

**SMB FACTORING S.A.**

Estados Financieros  
al 31 de diciembre de 2021 y 2020



## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**Señores**

**Presidente, Directores y Accionistas  
SMB Factoring S.A.**

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de SMB Factoring S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros. El Análisis Razonado y los Hechos Relevantes adjuntos no forman parte integrante de estos estados financieros; por lo tanto, este informe no se extiende a los mismos.

### **Responsabilidad de la Administración por los estados financieros**

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por International Accounting Standards Board (“IASB”). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

### **Responsabilidad del auditor**

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

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

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



## **Opinión**

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos la situación financiera de SMB Factoring S.A. al 31 de diciembre de 2021 y 2020, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Cristian Retamal S.", is positioned above the printed name. The signature is fluid and somewhat abstract, with a prominent vertical stroke on the right side.

**Cristian Retamal S.**  
Santiago, 29 de marzo de 2022

**CONSAT S.A.**

## **SMB Factoring S.A.**

### **Contenido:**

Estados de Situación Financiera Clasificado  
Estados de Resultados por Función  
Estados de Cambio en el Patrimonio  
Estados de Flujo de Efectivo Directo  
Notas a los Estados Financieros  
(M\$: Cifras en miles de pesos chilenos)

**SMB FACTORING S.A.****ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO**  
(En miles de pesos -M\$)

		<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Activos corrientes :</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	359.851	1.240.224
Otros activos no financieros, corrientes	8	211.850	64.309
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	9	15.576.523	13.692.521
Activos por impuestos, corrientes	11	172.380	163.573
<b>Total activos corrientes</b>		<b><u>16.320.604</u></b>	<b><u>15.160.627</u></b>
<b>Activos no corrientes:</b>			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, no corrientes	9	2.833.015	1.542.791
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	12	349	977
Propiedades, plantas y equipos	13	172.934	214.247
Activos por impuestos diferidos	14	304.290	357.699
<b>Total activos no corrientes</b>		<b><u>3.310.588</u></b>	<b><u>2.115.714</u></b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b><u>19.631.192</u></b>	<b><u>17.276.341</u></b>

Las notas adjuntas 1 a la 26 forman parte integral de estos estados financieros

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO  
(En miles de pesos -M\$)

		31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
<b>PATRIMONIO Y PASIVOS</b>			
<b>Pasivos corrientes :</b>			
Otros pasivos financieros, corrientes	15	10.771.906	8.418.494
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	16	152.643	108.636
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	10	2.594.729	2.192.258
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	17	41.019	37.594
Otros pasivos no financieros, corrientes		-	-
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>13.560.297</b>	<b>10.756.982</b>
<b>Pasivos no corrientes :</b>			
Otros pasivos financieros, no corrientes	15	1.247.158	2.308.770
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	10	450.000	-
Pasivo por impuestos diferidos	14	238.382	264.769
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>1.935.540</b>	<b>2.573.539</b>
<b>Total pasivos</b>		<b>15.495.837</b>	<b>13.330.521</b>
<b>Patrimonio:</b>			
Capital emitido	18c	2.753.405	2.753.405
Ganancias acumuladas		1.380.231	1.190.696
Primas de emisión		1.719	1.719
<b>Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>4.135.355</b>	<b>3.945.820</b>
<b>Total patrimonio</b>		<b>4.135.355</b>	<b>3.945.820</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS</b>		<b>19.631.192</b>	<b>17.276.341</b>

Las notas adjuntas 1 a la 26 forman parte integral de estos estados financieros



**SMB FACTORING S.A.**

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(En miles de pesos - M\$)

	Cambio en capital emitido	Otras reservas			Ganancias (pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuibles a los Propietarios de la controladora	Cambio en patrimonio participaciones minoritarias	Cambio en patrimonio neto total	
		Primas de emisión	Reservas de coberturas	Otras					Total
				reservas varias					otras reservas
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Saldo inicial al 01.01.2021	2.753.405	1.719	-	-	1.719	1.190.696	3.945.820	-	3.945.820
Resultados integrales del período	-	-	-	-	-	351.157	351.157	-	351.157
Dividendos definitivos	-	-	-	-	-	(100.000)	(100.000)	-	(100.000)
Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	-	-	-	-	-	(61.622)	(61.622)	-	(61.622)
<b>Saldos finales al 31.12.2021</b>	<b>2.753.405</b>	<b>1.719</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.719</b>	<b>1.380.231</b>	<b>4.135.355</b>	<b>-</b>	<b>4.135.355</b>
Saldo inicial al 01.01.2020	2.753.405	1.719	-	-	1.719	1.046.644	3.801.768	-	3.801.768
Resultados integrales del período	-	-	-	-	-	145.753	145.753	-	145.753
Dividendos definitivos	-	-	-	-	-	(75.000)	(75.000)	-	(75.000)
Otro incremento (decremento) en patrimonio neto	-	-	-	-	-	73.299	73.299	-	73.299
<b>Saldos finales al 31.12.2020</b>	<b>2.753.405</b>	<b>1.719</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.719</b>	<b>1.190.696</b>	<b>3.945.820</b>	<b>-</b>	<b>3.945.820</b>

Las notas adjuntas 1 a la 26 forman parte integral de estos estados financieros

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	Acumulados	
		Enero - Diciembre	
		2021 M\$	2020 M\$
<b>Estado de resultados</b>			
<b>Ganancia (pérdida)</b>			
Ingresos de actividades ordinarias	19	2.856.905	2.473.191
Costo de ventas	19	<u>(836.866)</u>	<u>(867.589)</u>
<b>GANANCIAS (PÉRDIDA) BRUTA</b>		<u>2.020.039</u>	<u>1.605.602</u>
Gasto de administración		(1.626.826)	(1.448.765)
Ingresos financieros		1.176	1.314
Gastos financieros		(15.905)	(6.040)
Otros egresos		-	0
Diferencias de cambio		243	(333)
Resultado por unidades de reajuste		<u>377</u>	<u>3.616</u>
<b>GANANCIAS ANTES DE IMPUESTOS</b>		<u>379.104</u>	<u>155.394</u>
<b>GASTO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS</b>	14	<u>(27.947)</u>	<u>(9.641)</u>
<b>GANANCIA PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUAS</b>		<u>351.157</u>	<u>145.753</u>
<b>GANANCIA DEL EJERCICIO</b>		<u><b>351.157</b></u>	<u><b>145.753</b></u>
Ganancia básicas por acción	21	<u>1.003,31</u>	<u>416,44</u>

Las notas adjuntas 1 a la 26 forman parte integral de estos estados financieros



**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN POR LOS EJERCICIOS  
TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020****(En miles de pesos - M\$)**

---

	Nota	Acumulados		.
		Enero - Diciembre		
	N°	2021	2020	
		M\$	M\$	
<b>Estado de resultados Integral por función</b>				
Ganancia	22	<u>351.157</u>	<u>145.753</u>	.
Resultado integral total		<u><u>351.157</u></u>	<u><u>145.753</u></u>	:

Las notas adjuntas 1 a la 26 forman parte integral de estos estados financieros

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJO DE EFECTIVO DIRECTO POR LOS EJERCICIOS  
TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles pesos - M\$)

	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación:</b>		
Clases de cobros por actividades de operación:		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	19.737.764	17.146.492
Clases de pagos:		
Pagos a clientes y proveedores por el suministro de bienes y servicios	(20.995.914)	(15.978.213)
Intereses pagados	(494.894)	(558.729)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagado)	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
	<u>(1.753.044)</u>	<u>609.550</u>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión:</b>		
Compras de propiedades, planta y equipo	-	(26.571)
Pago cuotas de leasing	(17.228)	(18.796)
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
	<u>(17.228)</u>	<u>(45.367)</u>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación:</b>		
Importes procedentes de préstamos de largo plazo	-	1.513.013
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	3.058.310	1.259.071
Préstamos de entidades relacionadas	2.079.390	1.234.941
Pago de dividendos	(100.000)	(75.000)
Otros préstamos	460.404	1.345.882
Pago de préstamos a entidades relacionadas	(1.591.790)	(1.245.512)
Pago de préstamos	(3.016.415)	(3.643.033)
	<u>889.899</u>	<u>389.362</u>
Flujos de efectivo netos procedentes (utilizados en) actividades de financiación	<u>889.899</u>	<u>389.362</u>
Flujo neto del ejercicio	(880.373)	953.545
Efectivo y equivalente al efectivo al inicio del ejercicio	<u>1.240.224</u>	<u>286.679</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO</b>	<u><b>359.851</b></u>	<u><b>1.240.224</b></u>

Las notas adjuntas 1 a la 26 forman parte integral de estos estados financieros

## SMB FACTORING S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

#### ÍNDICE

<b>CONTENIDO</b>	<b>PÁG.</b>
1. INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO DE VALORES	1
2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES	2
3. REGULACIÓN SECTORIAL	12
4. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO	12
5. INFORMACIÓN POR SEGMENTO	15
6. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES	16
7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	17
8. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	18
9. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	18
10. INFORMACIÓN SOBRE PARTES RELACIONADAS	24
11. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	27
12. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALÍA	27
13. PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPO	27
14. IMPUESTOS DIFERIDOS E IMPUESTOS A LAS GANANCIAS	29
15. OTROS PASIVOS FINANCIEROS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES	30
16. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR, CORRIENTES	35
17. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	36
18. PATRIMONIO NETO	36
19. INGRESOS Y COSTOS	38
20. REMUNERACIÓN Y GASTOS DEL PERSONAL	39
21. GANANCIA BÁSICA POR ACCIÓN	39
22. MEDIO AMBIENTE	39
23. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	39
24. HECHOS ESENCIALES	40
25. HECHOS POSTERIORES	41

## **SMB FACTORING S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### **1. INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO DE VALORES**

SMB Factoring S.A., RUT 99.513.410-1, es una Sociedad anónima cerrada la cual se encuentra inscrita en el Registro de Valores con el número 933 de fecha 24 de febrero de 2006 y está bajo fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), ex Superintendencia de Valores y Seguros (SVS).

SMB Factoring S.A. tiene como objeto social la realización de operaciones de factoring no bancario, pudiendo adquirir de personas naturales o jurídicas, con o sin responsabilidad para estas, el todo o parte de créditos o cuentas por cobrar, documentadas por medio de facturas, letras de cambio, pagarés y cualesquiera otros documentos sean mercantiles o no; otorgar financiamiento a terceros, con o sin garantía.

Las prácticas de Gobierno Corporativo de SMB se rigen por lo dispuesto en la Ley N°18.045 sobre Mercado de Valores, Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas y su reglamento y por la normativa de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), ex Superintendencia de Valores y Seguros (SVS).

El Directorio de SMB está integrado por cinco miembros titulares que se eligen cada dos años por la Junta Ordinaria de Accionistas. El Directorio se reúne en sesiones ordinarias mensuales y en sesiones extraordinarias, cada vez que las necesidades sociales así lo exijan.

De acuerdo a un pacto de accionistas, celebrado el año 2003, SMB es controlada en forma conjunta e igual participación por: Inversiones Azul Ltda., First Financial S.A., Inversiones AFA Ltda., Inversiones Frima S.A. e Inversiones Veva Ltda., esta última fue absorbida, durante el ejercicio 2016, por la sociedad Inversiones CCV Ltda. por lo que pasa a ser la continuadora de los derechos accionarios de su predecesora.

Con fecha 04 de junio de 2019, se informa a la Gerencia de SMB Factoring S.A. que durante el mes de enero de 2019 el accionista Inversiones Azul Ltda, producto de una reorganización tributaria y división societaria ha traspasado sus acciones a Inversiones ENE Ltda. RUT 76.991.627-K, con lo cual esta última pasa a tener la totalidad de las acciones que Inversiones Azul Ltda. mantenía en SMB Factoring S.A.

Los estados financieros de SMB Factoring S.A. correspondientes al ejercicio 2020 fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el día 29 de marzo de 2021.

La Sociedad tiene su domicilio social y oficinas principales en calle Coronel Pereira, N° 72 oficina 404 de la comuna de las Condes en Santiago de Chile.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES

- a) Los estados financieros de SMB Factoring S.A. al 31 de diciembre de 2021, aprobados por su Directorio en sesión celebrada con fecha 29 de marzo de 2022, han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Estos estados financieros incluyen toda la información y revelaciones requeridas en los estados financieros anuales.

Los presentes estados financieros reflejan fielmente la situación financiera de SMB Factoring S.A. al 31 de diciembre de 2021 y 2020, y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Estos estados financieros se han preparado siguiendo el principio de empresa en marcha mediante la aplicación del método de costo, con excepción, de acuerdo a NIIF, de aquellos activo y pasivo que se registran a valor razonable.

Las normas e interpretaciones, así como las mejoras y modificaciones a IFRS, que han sido emitidas, con entrada en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Sociedad ha aplicado estas normas concluyendo que no afectarán significativamente los estados financieros.

Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

<b>Nuevas NIIF</b>	<b>Fechas de aplicación obligatoria</b>
NIIF 16, <i>Arrendamientos</i>	Períodos anuales iniciados o después del 1 de enero de 2019
NIIF 17, <i>Contratos de Seguros</i>	Períodos anuales iniciados o después del 1 de enero de 2021
<b>Nuevas interpretaciones</b>	<b>Fechas de aplicación obligatoria</b>
CINIIF 22, transacciones en moneda extranjera y contraprestaciones anticipadas.	Períodos anuales iniciados o después del 1 de enero de 2019
CINIIF 23 Incertidumbre sobre Tratamientos Tributarios	Períodos anuales iniciados o después del 1 de enero de 2019

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

Enmiendas a NIIF	Fechas de aplicación obligatoria
NIC 28 Participaciones de Largo Plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos	Períodos anuales iniciados o después del 1 de enero de 2019
NIIF 9 Cláusulas de prepago con compensación negativa	Períodos anuales iniciados o después del 1 de enero de 2019
Modificaciones de Planes, Reducciones y Liquidaciones (modificaciones a NIC 19, Beneficios a empleados)	Períodos anuales iniciados o después del 1 de enero de 2019
NIIF 10 Estados Financieros Consolidados, y NIC 28, Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos: Transferencia o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto	Fecha efectiva diferida indefinidamente
Ciclo de mejoras anuales a las Normas NIIF 2015-2017. Modificaciones a NIIF 3, NIIF 11, NIC 12 y NIC 23	Períodos anuales iniciados o después del 1 de enero de 2019
Enmiendas a las referencias en el Marco Conceptual para la Información Financiera	Períodos anuales iniciados o después del 1 de enero de 2020
Enmiendas a la definición de Negocio (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales iniciados o después del 1 de enero de 2020
Enmiendas a la definición de Material (Modificaciones a la NIC 1 y NIC 8)	Períodos anuales iniciados o después del 1 de enero de 2020

- b) **Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas** – La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Sociedad, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF.
- c) **Estimaciones realizadas** – En la preparación de los estados financieros se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración de la Sociedad, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos.

Estas estimaciones se refieren básicamente a:

- **Litigios y otras contingencias**

En los casos que la administración y los abogados de la Sociedad han opinado que las causas tienen un grado de posibilidad de ocurrencia, se ha constituido una provisión al respecto.

**2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

- **Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros en conformidad con NIIF requiere que la Administración realice estimaciones y supuestos relacionados con los montos reportados de activos y pasivos y revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las partidas importantes sujetas a dicha estimación y supuestos incluyen la valuación de provisión de deudores incobrables, inventarios y obligaciones medioambientales.

Las estimaciones y supuestos subyacentes son revisados periódicamente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que las estimaciones son revisadas y en los períodos futuros afectados.

- 1. Moneda funcional y de presentación** - Los estados financieros son presentados en pesos chilenos (CLP\$), que es la moneda funcional de la Sociedad. Toda la información financiera presentada en pesos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana. La Sociedad mantiene registros contables en pesos chilenos. Las transacciones en otras monedas son registradas al tipo de cambio de la fecha de la transacción.

Las paridades utilizadas son las siguientes:

	31.12.2021	31.12.2020
	\$	\$
Unidad de fomento	30.991,74	29.070,33
Dólar estadounidense	844,69	710,95

- 2. Principios contables** - Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las que han sido adoptadas en Chile bajo denominación: Normas de Información Financiera de Chile (NIFCH), y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales.

SMB Factoring S.A. ha adoptado las Normas Internacionales de Información Financiera a partir del 1 de enero de 2010, por lo cual la fecha de inicio de la transición a estas normas ha sido el 1 de enero de 2009.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

3. **Propiedades, plantas y equipos** - Las instalaciones de oficina y equipos se valoran a su costo de adquisición, neto de su correspondiente depreciación acumulada y de las pérdidas por deterioro que haya experimentado.

Los elementos adquiridos con anterioridad a la fecha en que SMB efectuó su transición a las NIIF incluyen en el costo de adquisición, en su caso, las revalorizaciones para ajustar su valor por efecto de la inflación registrada hasta esa fecha.

Las sustituciones o renovaciones de elementos completos que aumentan la vida útil del bien, o su capacidad económica, se registran como mayor valor de los respectivos bienes, con el consiguiente retiro contable de los elementos sustituidos o renovados.

Los gastos periódicos de mantenimiento y reparación se registran directamente en resultados como costo del ejercicio en que se incurren.

La Sociedad, en base al resultado de las pruebas de deterioro explicados, considera que el valor contable de los activos no supera el valor recuperable de los mismos.

Las instalaciones de oficina y equipos, neto en su caso del valor residual del mismo, se deprecia distribuyendo linealmente el costo entre los años de vida útil estimada, que constituyen el período en el que la Sociedad espera utilizarlos. La vida útil estimada se revisa periódicamente y si procede, se ajusta en forma prospectiva.

A continuación, se presentan los principales períodos de vida útil utilizados para la depreciación de los activos:

	Años de vida útil estimada
Instalaciones y muebles de oficina	2 - 5
Equipos informáticos	2 - 5

Las ganancias o pérdidas que surgen en ventas o retiros de bienes de Propiedades, Planta y Equipos se reconocen como resultado del período y se calculan como la diferencia entre el valor de venta y el valor neto contable del activo.



**2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

4. **Arrendamientos** – Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si se tiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un período de tiempo a cambio de una contraprestación.

En la fecha de inicio de un contrato de arriendo, se determina un activo por derecho de uso del bien arrendado al costo, el cual comprende el monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más otros desembolsos efectuados, con excepción de los pagos por arrendamientos a corto plazo y aquellos en que el activo subyacente es de bajo valor, los cuales son reconocidos directamente en resultados.

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

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

**5. Activos y pasivos financieros**

La Sociedad clasifica sus activos y pasivos financieros en una de las siguientes categorías:

- a) Valores negociables:

Las inversiones en valores negociables corresponden a cuotas de fondos mutuos, las que se presentan al valor de rescate al cierre de cada período.

- b) Deudores por venta y cuentas por cobrar:

Corresponden a deudores por operaciones de Factoring e incluyen todos los documentos comerciales adquiridos de clientes, los cuales se presentan a su valor nominal, neto de la diferencia de precio no devengada, de las retenciones por factoring y de la provisión para deudas incobrables.

- c) Excedentes Factoring:

Representan la totalidad o saldos del monto no financiado de un documento factorizado después que el mismo ha sido cancelado por el deudor, los cuales se presentan a su valor nominal.

**2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

d) Facturas no Factoring:

Corresponden a montos recaudados por la Sociedad, sin embargo, dichos montos no han sido cedidos en la operación de factoring. Estos pueden ser restituidos al cliente o aplicados a colocaciones de factoring vigentes, los cuales se presentan a su valor nominal.

**6. Deterioro de activos**

- 1. Activos no financieros** - El importe en libros de los activos no financieros de la Sociedad, distintos de los inventarios son revisados en cada fecha de informe para determinar si existe algún indicio de deterioro. Las pruebas de deterioro formales para todos los otros activos se realizan cuando hay un indicador de deterioro. En cada fecha de presentación de informes, se hace una evaluación para determinar si existen indicios de deterioro. La Sociedad realiza anualmente una revisión interna de los valores de los activos, la cual se utiliza como una fuente de información para evaluar cualquier indicio de deterioro. Los factores externos, tales como cambios en los procesos futuros esperados, el precio de los productos básicos, los costos y otros factores de mercado también son monitoreados para evaluar los indicadores de deterioro. Si existe algún indicador de deterioro se calcula una estimación del valor recuperable del activo. El importe recuperable se determina como el mayor entre el valor razonable menos los costos directos de venta y el valor de uso del activo.

Si el importe en libros del activo excede su valor recuperable, el activo se deteriora y la pérdida por deterioro es reconocido en resultados, a fin de reducir el importe en libros en el estado de situación financiera a su valor recuperable.

El valor recuperable es el mayor valor entre el valor razonable y el valor en uso. El valor razonable se determina como la cantidad que se obtendría de la venta del activo en una transacción de mercado entre partes informadas y dispuestas.

El valor de uso se determina como el valor presente de los flujos de caja futuros estimados que se espera surjan del uso continuo de la Sociedad en su forma actual y su eventual eliminación.

El valor de uso se determina mediante la aplicación de los supuestos específicos para el uso continuado de la Sociedad y no puede considerar desarrollos futuros. Estos supuestos son diferentes a los utilizados en el cálculo de valor razonable y, por consiguiente, el cálculo del valor en uso puede dar un resultado diferente (por lo general menor) que el cálculo del valor razonable.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES (continuación)

En la evaluación de los indicadores de deterioro y en la realización de cálculos de deterioro, los activos son considerados como una sola unidad generadora de efectivo.

2. **Política en estimaciones de incobrabilidad de deudores por venta y cuentas por cobrar** – Los factores utilizados por la Sociedad para la determinación de la provisión de deuda incobrable considera una evaluación de la cartera de créditos otorgados, la cual es realizada por la Gerencia y que cuenta con la aprobación de Directorio, tomando para ello el monto de colocaciones totales, distribuido en base a rangos de períodos de vencimiento que se han establecido para tales efectos, sobre los cuales se aplica un porcentaje de provisión, considerando además los montos de cheques protestados, garantías existentes y que están constituidas a favor de la Sociedad y la recaudación recibida al cierre del período contable.

La evaluación del riesgo de la cartera y con lo cual se determinan los factores a aplicar, considera principalmente la rotación de los documentos financiados, la experiencia y conocimiento de la industria donde operan los clientes y deudores, la morosidad por tipo de documentos y la calidad de los deudores cedidos, quienes son los responsables del pago de los documentos adquiridos, en primera instancia.

La provisión estimada sobre la cartera de factoring y propuesta por el Directorio es la siguiente:

Rango de fecha de vencimiento	% a aplicar
Al día	1,00
1 - 30 días	2,50
31- 60 días	3,50
61 - 90 días	7,00
91 - 120 días	15,00
121 - 150 días	25,00
151 - 180 días	60,00
181 - 210 días	75,00
211 - 250 días	85,00
Mayor a 250 días	100,00

**2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

- 7. Préstamos que devengan intereses** - Los recursos ajenos se reconocen, inicialmente, por su valor justo, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, los recursos ajenos se valorizan por su costo amortizado.

Cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados integrales durante la vida de la deuda de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva.

Los recursos ajenos se clasifican en el pasivo corriente y pasivo no corriente sobre la base del vencimiento contractual del capital nominal.

- 8. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar** - Corresponde a aquellos acreedores que en forma diaria y permanente nos apoyan en nuestra operación comercial, siendo valorados a su valor justo.

Los pasivos financieros se reconocen a su valor nominal, ya que no existe una diferencia relevante con su valor a costo amortizado.

- 9. Provisiones** - Una provisión es reconocida si, como resultado de un acontecimiento pasado, La Sociedad tiene una obligación legal o tácita en el presente que puede ser estimada con suficiente fiabilidad, y es probable que se requiera de una erogación de beneficios económicos para liquidar la obligación.

- 10. Transacciones en unidades reajustables** - Las Unidades de fomento (UF) son unidades de reajuste las cuales son convertidas a pesos chilenos, la variación de la tasa de cambio es registrada en el Estado de Resultados en el ítem “Resultado por unidades de reajuste”.

- 11. Impuesto a las ganancias** - El resultado por impuesto a las ganancias del período resulta de la aplicación del tipo de gravamen sobre la base imponible del período, una vez aplicadas las deducciones que tributariamente son admisibles, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos y créditos tributarios, tanto por pérdidas tributarias como por deducciones. Las diferencias entre el valor contable de los activos y pasivos y su base tributaria generan los saldos de impuestos diferidos de activo o de pasivo, que se calculan utilizando las tasas impositivas que se espera estén en vigor cuando los activos y pasivos se realicen.

Los activos por impuestos diferidos y créditos tributarios se reconocen únicamente cuando se considera probable que existan ganancias tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias y hacer efectivos los créditos tributarios.

**2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

Se reconocen pasivos por impuestos diferidos para todas las diferencias temporarias. Las rebajas que se puedan aplicar al monto determinado como pasivo por impuesto corriente, se imputan en resultado como un abono al rubro impuestos a las ganancias, salvo que existan dudas sobre su realización tributaria, en cuyo caso no se reconocen hasta su materialización efectiva, o correspondan a incentivos tributarios específicos, registrándose en este caso como subvenciones.

En cada cierre contable se revisan los impuestos diferidos registrados, tanto activos como pasivos, con objeto de comprobar que se mantienen vigentes, efectuándose las oportunas correcciones a los mismos de acuerdo con el resultado del citado análisis.

**12. Reconocimiento de ingresos y gastos:**

- 1) **Ingresos por intereses:** Los ingresos por intereses se devengan siguiendo un criterio financiero, de acuerdo a IFRS, en función del saldo de capital insoluto estimado de recuperación, es decir, neto de provisiones por incobrabilidad, y la tasa de interés efectiva aplicable.

Los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o a cobrar y representarán los importes a cobrar, los que están representados principalmente por intereses, reajustes y comisiones.

- 2) **Gastos:** Los gastos se reconocen en resultados cuando se produce 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.

Adicionalmente se reconoce un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

13. **Ganancia (pérdida) 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.

Durante los ejercicios 2021 y 2020 la Sociedad no ha realizado ningún tipo de operación de potencial efecto dilutivo que suponga una ganancia por acción diluido diferente del beneficio básico por acción.

**2. BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES (continuación)**

- 14. Dividendos** - El artículo 79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las Sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendos a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores.

Los dividendos provisorios y definitivos se registran como menor Patrimonio Neto en el momento de su aprobación por el órgano competente, que en el primer caso normalmente es el Directorio de la Sociedad, mientras que en el segundo la responsabilidad recae en la Junta General de Accionistas.

- 15. Estado de flujos de efectivo-** Para efectos de preparación del Estado de flujos de efectivo, la Sociedad ha definido las siguientes consideraciones:

- **El efectivo y equivalentes al efectivo:** Entradas y salidas de dinero en efectivo y/o equivalentes de efectivo, entendiendo por esto las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
- **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 por otros medios 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.

- 16. Medio ambiente** - Las actividades de la Sociedad no tienen efectos contaminantes y no ha adoptado una política que genere desembolsos imputables al resultado o que pueden ser capitalizados.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 3. REGULACIÓN SECTORIAL

En el ámbito jurídico las empresas de factoring carecen de un marco legal específico y sus operaciones se sustentan básicamente en los Códigos Civil y de Comercio, así como la Ley N° 19.983 del 15 de marzo del 2004 que le otorgó mérito ejecutivo a la factura.

### 4. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

#### 4.1 Factores de riesgo financiero

El programa de gestión del riesgo global de la Sociedad se centra en la incertidumbre de los mercados financieros y trata de minimizar los efectos potenciales adversos sobre el margen neto utilizando para esto distintas herramientas financieras las cuales se detallan en los puntos siguientes.

a) Riesgo de mercado

Debido a la naturaleza de sus operaciones, la Sociedad está expuesta a varios riesgos de mercado. Con el fin de cubrir total o parcialmente estos riesgos, la Sociedad ha adoptado las siguientes medidas:

**Fluctuación de tasas de interés:** Las colocaciones de SMB Factoring S.A. están cubiertas del riesgo de tasa de interés mediante los pasivos financieros que son tomados a plazos similares, de manera que exista un calce natural de plazos que cubra la volatilidad de tasas.

**Operaciones:** Las operaciones otorgadas por SMB Factoring S.A. a sus clientes son realizadas a una tasa de descuento fija para el plazo de la colocación, lo cual en promedio son a 60 días, las tasas de captación son fijas a 30, 60 y 120 días, dichos créditos se renuevan periódicamente con el objeto de equilibrar a los plazos de colocación. Ante cambios de tasa de interés no se producen variaciones importantes en el resultado.

**Medición de riesgo:** Para el logro de un equilibrio la Sociedad cuenta con distintos mecanismos de control de riesgo, a través del cual se identifican, miden y administran los riesgos que enfrenta la operación, para la administración del mismo se disponen de distintas herramientas de medición y mecanismos de control, los cuales entregan una adecuada información para el resguardo y estabilidad patrimonial.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 4. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO (continuación)

#### b) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito se produce cuando la contraparte no cumple sus obligaciones con la Sociedad bajo un determinado contrato o instrumento financiero, derivando a una pérdida en el valor de mercado de un instrumento financiero. La Sociedad está expuesta a riesgo de crédito debido principalmente a sus actividades operacionales.

Para determinar el monto que representa el máximo nivel de exposición de riesgo la Sociedad toma su cartera neta (Corriente) de provisión como parámetro siendo al 31 de diciembre de 2021 monto por M\$ 18.817.630 (M\$ 15.638.732 al 31 de diciembre de 2020).

Las concentraciones de riesgo de crédito se determinan por las operaciones generadas en las distintas sucursales y se distribuyen de la siguiente forma:

- Riesgo de crédito por distribución geográfica:

#### i) Factoring

	%	Cartera Bruta 31.12.21	%	Cartera Bruta 31.12.20
IV Región	1,78%	183.072	1,50%	143.682
V Región	2,62%	268.410	1,27%	121.022
VIII Región	9,61%	986.534	10,52%	1.006.568
X Región	25,61%	2.628.352	27,75%	2.654.344
RM	60,37%	6.195.281	58,95%	5.638.460
<b>Totales</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.261.649</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.564.076</b>

#### ii) Leasing

	%	Cartera Bruta 31.12.21	%	Cartera Bruta 31.12.20
IV Región	3,00%	256.658	0,87%	52.667
V Región	0,00%	-	0,00%	-
VIII Región	8,00%	684.425	8,13%	494.052
X Región	40,00%	3.422.116	35,00%	2.126.130
RM	49,00%	4.192.782	56,00%	3.401.807
<b>Totales</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.555.981</b>	<b>100,00%</b>	<b>6.074.656</b>



## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 4. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO (continuación)

- Riesgo de crédito por Sectores económicos:

#### i) Factoring

	%	Cartera Bruta 31.12.21	%	Cartera Bruta 31.12.20
Comercio	30,60%	3.140.095	27,50%	2.983.992
Industria	40,30%	4.135.485	37,81%	4.102.988
Servicios	29,10%	2.986.069	22,83%	2.477.096
<b>Totales</b>	<b>100,00%</b>	<b>10.261.649</b>	<b>88,14%</b>	<b>9.564.076</b>

#### ii) Leasing

	%	Cartera Bruta 31.12.21	%	Cartera Bruta 31.12.20
Comercio	21,90%	1.873.759	24,92%	1.324.275
Construcción	0,30%	25.668	0,57%	30.373
Industria	15,20%	1.300.509	19,54%	1.038.766
Servicios	62,60%	5.356.045	69,26%	3.681.242
<b>Totales</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.555.981</b>	<b>114,30%</b>	<b>6.074.656</b>

Respecto a los sectores económicos, es importante destacar que no existe concentración por sector económico.

#### c) Liquidez

El riesgo de liquidez representa el riesgo de que la Sociedad no posea fondos para pagar sus obligaciones. Debido al carácter financiero la Sociedad requiere de fondos líquidos para cumplir con sus operaciones y pagar sus obligaciones.

Por lo anterior, la Sociedad administra su efectivo y equivalentes de efectivo calzando los plazos de sus inversiones con sus obligaciones. Esta posición de efectivo y equivalentes de efectivo está invertida en instrumentos altamente líquidos a corto plazo a través de entidades financieras. La Sociedad mantiene una política de liquidez que se traduce en un significado volumen de disponibilidad de caja.

#### d) Riesgo de tasa de interés

Para disminuir el riesgo de las tasas de interés del mercado, los préstamos con instituciones bancarias, que representan cerca del 64,19% del pasivo exigible, están calzados en plazo y tomados a una tasa de interés fija.

#### **4. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO (continuación)**

##### **4.2 Gestión del riesgo del capital**

Los objetivos de la Sociedad en relación con la gestión del capital son: i) Salvaguardarlos para continuar como empresa en funcionamiento, ii) Procurar un rendimiento para los Accionistas y, iii) Mantener una estructura óptima de capital reduciendo el costo del mismo. Para poder mantener o ajustar la estructura de capital, la Sociedad podría ajustar el importe de los dividendos a pagar a los accionistas, emitir nuevas acciones.

##### **4.3 Estimación del valor razonable**

El importe en libros menos la provisión por deterioro de valor de las cuentas por cobrar se asume que se aproxima a sus valores razonables, debido a la naturaleza de corto plazo de las cuentas comerciales a cobrar.

##### **4.4 Garantías tomadas y otras mejoras crediticias.**

Además del pagaré con el aval de los socios y/o accionistas de las empresas o de terceros, en todos los casos, en algunos hay garantías tomadas a través de bienes.

El monto total de las garantías recibidas por SMB Factoring S.A. asciende a la suma de M\$ 1.684.204.-

SMB Factoring S.A. no ha constituido garantías directas ni indirectas para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones presentes y/o futuras.

##### **4.5 Activos financieros que no se encuentran en mora**

Sobre la cartera que no presenta mora o deterioro la Sociedad puede informar que se trata de deudores conocidos y recurrentes en el factoring, por lo que no presenta problema respecto a la solvencia y la estimación de recuperación es de un 100% de estos valores. Este valor es inexistente, ya que los valores renegociados no han producido mora posterior o inconvenientes respecto al pago.

#### **5. INFORMACIÓN POR SEGMENTO**

Las actividades de la sociedad están orientadas fundamentalmente a operaciones de factoring no bancario y en menor medida a operaciones de leasing financiero o de leaseback. En base a lo anteriormente expresado, la sociedad evalúa su gestión en base a sus líneas de productos, los cuales detallamos a continuación:

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 5. INFORMACIÓN POR SEGMENTO (continuación)

<b>31 de diciembre de 2021</b>	Ingresos Factoring M\$	Ingresos Leasing M\$	Otros M\$	No Distribuido M\$	Total M\$
Ingresos por venta	1.539.337	1.310.358	7.210	-	2.856.905
Margen del segmento que se informa	1.539.337	1.310.358	7.210	(836.866)	2.020.039
Gastos de administracion y ventas	-	-	-	(1.626.826)	(1.626.826)
Otros	-	-	-	(14.109)	(14.109)
Resultado antes de impuesto	1.539.337	1.310.358	7.210	(2.477.801)	379.104
Impuesto a las ganancias				(27.947)	(27.947)
Resultado del período	1.539.337	1.310.358	7.210	(2.505.748)	351.157

<b>31 de diciembre de 2020</b>	Ingresos Factoring M\$	Ingresos Leasing M\$	Otros M\$	No Distribuido M\$	Total M\$
Ingresos por venta	1.746.814	717.943	8.434	-	2.473.191
Margen del segmento que se informa	1.746.814	717.943	8.434	(867.589)	1.605.602
Gastos de administracion y ventas	-	-	-	(1.448.765)	(1.448.765)
Otros	-	-	-	(1.443)	(1.443)
Resultado antes de impuesto	1.746.814	717.943	8.434	(2.317.797)	155.394
Impuesto a las ganancias				(9.641)	(9.641)
Resultado del ejercicio	1.746.814	717.943	8.434	(2.327.438)	145.753

### 6. ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES

La Sociedad ha utilizado estimaciones para valorar y registrar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos. Básicamente estas estimaciones se refieren a:

- El cálculo de provisiones y pasivos devengados.
- La evaluación de posibles pérdidas por deterioro de determinados activos.
- Los criterios empleados en la valoración de determinados activos.

Estas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados.

En cualquier caso, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

a) La composición del rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	31.12.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Caja	2.790	1.309
Saldo en bancos	156.415	129.580
Fondos Mutuos	200.646	1.109.335
<b>Total</b>	<b>359.851</b>	<b>1.240.224</b>

b) El detalle por tipo de moneda es el siguiente:

	31.12.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Pesos chilenos	358.050	1.238.169
Dólar estadounidense	1.801	2.055
<b>Total</b>	<b>359.851</b>	<b>1.240.224</b>

c) El detalle de los Fondos Mutuos al cierre de cada ejercicio es el siguiente:

Institución	Instrumento	Cuotas	Valor Cuota \$	31.12.2021 M\$
Banco Internacional	Bi Liquidez Serie C	193.737,6743	1.035,6577	200.646
<b>Efectivo y Equivalente al Efectivo</b>				<b>200.646</b>

Institución	Instrumento	Cuotas	Valor Cuota \$	31.12.2020 M\$
Banco Internacional	Bi Liquidez Serie C	275.961,0583	1.033,1639	285.113
BCI Asset Management	Competitivo Serie AP	61.019,6535	13.507,4900	824.222
<b>Efectivo y Equivalente al Efectivo</b>				<b>1.109.335</b>

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 8. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	31.12.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Seguros anticipados	7.825	7.825
Garantías	5.713	5.713
IVA Crédito Fiscal	159.240	26.218
Otros Gastos anticipados	39.072	24.553
<b>Total</b>	<b>211.850</b>	<b>64.309</b>

### 9. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES

a) La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	Al 31.12.2021		Al 31.12.2020	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuentas por cobrar	15.984.614	2.833.015	14.095.941	1.542.791
Provisión de incobrables	(506.572)	-	(501.605)	-
Sub total cuentas por cobrar, neto	15.478.042	2.833.015	13.594.336	1.542.791
Documentos por cobrar	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	98.481	-	98.185	-
Sub total Otras cuentas por cobrar	98.481	-	98.185	-
<b>Total</b>	<b>15.576.523</b>	<b>2.833.015</b>	<b>13.692.521</b>	<b>1.542.791</b>

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 9. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES (continuación)

b) El detalle de las cuentas por cobrar, neto de provisión y por tipo de operación, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

Descripción	31.12.2021		31.12.2020	
	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Facturas	6.234.256	-	5.142.587	-
Cheques	1.418.860	-	1.217.542	-
Pagare	1.310.469	-	1.687.520	-
Contratos	845.021	-	1.062.843	-
Orden De Compra	31.182	-	72.269	-
Deudores Por Leasing	5.638.254	2.833.015	4.411.575	1.542.791
Cuentas por cobrar	15.478.042	2.833.015	13.594.336	1.542.791
Otras Cuentas por cobrar	98.481	-	98.185	-
<b>Total Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar (neto)</b>	<b>15.576.523</b>	<b>2.833.015</b>	<b>13.692.521</b>	<b>1.542.791</b>

c) El detalle de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar brutas (pactada y no repactada) de acuerdo al vencimiento de la deuda es el siguiente:

#### c.1) Factoring

Los deudores por factoring al 31 de diciembre de 2021 registran una morosidad de M\$432.610 (M\$345.481 al 31 de diciembre de 2020), considerando como morosidad desde el día siguiente a la fecha de vencimiento de los documentos.

Tramos de Morosidad	31 de diciembre de 2021										
	CARTERA NO SECURITIZADA					CARTERA SECURITIZADA					
	N°	N°		N°		Monto		N°		Monto	
	Cartera no repactada	Cartera no repactada	Cartera no repactada	Cartera no repactada	Cartera no repactada	Cartera no repactada	Cartera no repactada	Cartera no repactada	Cartera no repactada	Cartera no repactada	Cartera no repactada
		Monto	Monto	Monto	Monto	Monto	Monto	Monto	Monto	Monto	Monto total Cartera bruta
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	379	9.504.476	36	324.563	-	-	-	-	-	-	9.829.039
1-30 días	34	220.999	-	-	-	-	-	-	-	-	220.999
31 - 60 días	16	74.773	-	-	-	-	-	-	-	-	74.773
61 -90 días	11	58.615	-	-	-	-	-	-	-	-	58.615
91 - 120 días	1	505	-	-	-	-	-	-	-	-	505
121 - 150 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
151 - 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181 - 210 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
211 - 250 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
más de 250 días	10	77.718	-	-	-	-	-	-	-	-	77.718
<b>Total</b>	<b>451</b>	<b>9.937.086</b>	<b>36</b>	<b>324.563</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.261.649</b>

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 9. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES (continuación)

Tramos de Morosidad	31 de diciembre de 2020								Monto total Cartera bruta M\$
	CARTERA NO SECURITIZADA				CARTERA SECURITIZADA				
	N° Clientes	Monto cartera no repactada	N° clientes cartera repactada	Monto cartera repactada	N° Clientes cartera no repactada	Monto cartera no repactada	N° clientes cartera repactada	Monto cartera repactada	
		M\$		M\$		M\$		M\$	
Al Día	318	8.932.401	33	286.193	-	-	-	-	9.218.594
1-30 días	32	174.080	-	-	-	-	-	-	174.080
31 - 60 días	10	60.308	-	-	-	-	-	-	60.308
61 -90 días	3	15.294	-	-	-	-	-	-	15.294
91 - 120 días	2	18.128	-	-	-	-	-	-	18.128
121 - 150 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
151 - 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181 - 210 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
211 - 250 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
más de 250 días	10	77.671	-	-	-	-	-	-	77.671
<b>Total</b>	<b>375</b>	<b>9.277.882</b>	<b>33</b>	<b>286.193</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.564.075</b>

#### c.2) Leasing

Los deudores por leasing al 31 de diciembre de 2021 registran una morosidad de M\$28.277 (M\$40.948 al 31 de diciembre de 2020), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Tramos de Morosidad	31 de diciembre de 2021								Monto total Cartera bruta M\$
	CARTERA NO SECURITIZADA				CARTERA SECURITIZADA				
	N° Clientes	Monto cartera no repactada	N° clientes cartera repactada	Monto cartera repactada	N° Clientes cartera no repactada	Monto cartera no repactada	N° clientes cartera repactada	Monto cartera repactada	
		M\$		M\$		M\$		M\$	
Al Día	124	8.527.704	-	-	-	-	-	-	8.527.704
1-30 días	6	18.151	-	-	-	-	-	-	18.151
31 - 60 días	3	5.896	-	-	-	-	-	-	5.896
61 -90 días	3	4.230	-	-	-	-	-	-	4.230
91 - 120 días	-	-	-	-	-	-	-	-	0
121 - 150 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
151 - 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181 - 210 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
211 - 250 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
más de 250 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>136</b>	<b>8.555.981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.555.981</b>

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 9. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES (continuación)

Tramos de Morosidad	31 de diciembre de 2020								
	CARTERA NO SECURITIZADA				CARTERA SECURITIZADA				Monto total Cartera bruta M\$
	N° Clientes cartera no repactada	Monto cartera no repactada M\$	N° clientes cartera repactada	Monto cartera repactada M\$	N° Clientes cartera no repactada	Monto cartera no repactada M\$	N° clientes cartera repactada	Monto cartera repactada M\$	
Al Día	72	6.033.708	-	-	-	-	-	-	
1-30 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 - 60 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61 -90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91 - 120 días	3	40.948	-	-	-	-	-	-	40.948
121 - 150 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
151 - 180 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181 - 210 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
211 - 250 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
más de 250 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>75</b>	<b>6.074.656</b>	-	-	-	-	-	-	<b>6.074.656</b>

d) El detalle de provisión por deterioro de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes es el siguiente:

#### d.1) Factoring

Tramos de Morosidad	31.12.2021			31.12.2020		
	Deudores comerciales	Provisión de	Deudores	Deudores comerciales	Provisión de	Deudores
	Bruto M\$	Deterioro M\$	Comerciales Neto M\$	Bruto M\$	Deterioro M\$	Comerciales Neto M\$
Al Día	9.829.040	98.294	9.730.746	9.278.740	136.083	9.142.657
1-30 días	220.999	111.956	109.043	174.080	133.976	40.104
31 - 60 días	74.773	74.773	-	60.308	60.308	-
61 -90 días	58.615	58.615	-	15.294	15.294	-
91 - 120 días	505	505	-	18.128	18.128	-
121 - 150 días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 días	-	-	-	-	-	-
más de 250 días	77.718	77.718	-	77.671	77.671	-
<b>Total</b>	<b>10.261.650</b>	<b>421.861</b>	<b>9.839.789</b>	<b>9.624.221</b>	<b>441.460</b>	<b>9.182.761</b>



**SMB FACTORING S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

**9. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES (continuación)**

Tramos de Morosidad	31.12.2021			31.12.2020		
	Deudores		Deudores Comerciales Neto	Deudores		Deudores Comerciales Neto
	comerciales	Provisión de		comerciales	Provisión de	
	Bruto	Deterioro	Bruto	Deterioro		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Al Día	8.527.704	84.429	8.443.275	5.973.563	19.197	5.954.366
1-30 días	18.151	182	17.969	-	-	-
31 - 60 días	5.896	59	5.837	-	-	-
61 -90 días	4.230	42	4.188	-	-	-
91 - 120 días	-	-	-	40.948	40.948	-
121 - 150 días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 días	-	-	-	-	-	-
más de 250 días	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>8.555.981</b>	<b>84.712</b>	<b>8.471.269</b>	<b>6.014.511</b>	<b>60.145</b>	<b>5.954.366</b>

Los movimientos durante el ejercicio en la provisión de deterioro de deudores comerciales fueron los siguientes:

	Factoring		Leasing	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01 de enero	441.460	419.930	60.145	54.029
Aumentos del ejercicio	71.433	156.884	24.567	6.116
Montos castigados	(91.032)	(135.354)	-	-
<b>Saldo Neto</b>	<b>421.861</b>	<b>441.460</b>	<b>84.712</b>	<b>60.145</b>

La Sociedad tiene como política considerar morosa una operación de factoring luego de 90 días vencido el documento cedido, esto dado que previo a este período la cobranza la recuperación permite esta consideración.

Se considera el castigo de un deudor comercial luego de que se hayan agotado todas las instancias de cobranza judicial informadas por el área legal de la Sociedad, no existiendo castigos a la fecha de este estado financiero.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 9. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES (continuación)

e) El detalle de la cartera protestada y en cobranza judicial es el siguiente:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Numero de clientes	Monto Mora M\$	Numero de clientes	Monto Mora M\$
Documentos por cobrar protestados	15	124.693	20	143.045
Documentos por cobrar en cobranza judicial	11	468.596	22	473.862

Al 31 de diciembre de 2021 se considera una cobrabilidad de un 80% de las deudas en cobranza judicial (77% a diciembre de 2020), dado el avance de las gestiones que el área legal realiza permanentemente.

Las gestiones de cobranza judicial se realizan sobre aquellos documentos que ya han sido protestados.

Existe una revisión permanente de los grados de morosidad de cartera a objeto de ejercer oportunamente las acciones de cobro correspondiente. Para el riesgo de crédito no existen garantías directas materialmente importantes.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 10. INFORMACIÓN SOBRE PARTES RELACIONADAS

Los saldos con empresas relacionadas corresponden a transacciones provenientes de las operaciones comerciales y financieras corrientes, las cuales han sido realizadas bajo normas legales de equidad y a precios de mercado a la época de su celebración.

Los saldos de cuentas por pagar entre la Sociedad y empresas relacionadas son los siguientes:

#### a) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

Sociedad	Rut	Descripción Transacción	Naturaleza Relación	Moneda	Corrientes		No Corrientes	
					31.12.21 M\$	31.12.20 M\$	31.12.21 M\$	31.12.20 M\$
Inversiones Frima Ltda.	96.837.550-4	Préstamo	Accionista	\$	84.349	131.885	-	-
Leonardo Bitrán B.	2.577.314-4	Préstamo	Director	\$	352.608	291.673	-	-
Alfonso Straub Von Chrismar	6.666.601-8	Préstamo	Gerente General	\$	30.205	-	-	-
Victor Vera M.	4.176.882-7	Préstamo	Director	\$	104.994	98.843	-	-
José Miguel Valdivieso G.	7.569.570-5	Préstamo	Director	\$	-	194.616	-	-
Inmobiliaria Valga Ltda.	76.010.670-4	Préstamo	Indirecta	\$	-	109.000	-	-
Alejandra Salas M.	11.847.708-1	Préstamo	Indirecta	\$	64.341	16.083	-	-
Alejandra Ruiz-Tagle S.	20.282.965-1	Préstamo	Indirecta	\$	9.546	8.004	-	-
Javiera Ruiz-Tagle S.	21.187.371-K	Préstamo	Indirecta	\$	3.101	-	-	-
José Ignacio Dominguez	12.636.323-0	Préstamo	Indirecta	\$	21.941	-	-	-
Pedro Valdivieso G.	5.073.378-5	Préstamo	Indirecta	\$	151.454	231.782	200.000	-
Sebastian Valdivieso B.	18.634.618-1	Préstamo	Indirecta	\$	5.193	77.541	-	-
Camila Straub S.	17.409.461-6	Préstamo	Indirecta	\$	-	10.154	-	-
Inversiones Adriaticas Ltda.	76.982.470-7	Préstamo	Indirecta	\$	173.313	213.660	-	-
Soc. Administradora Plaza Central	96.778.980-1	Préstamo	Indirecta	\$	516.029	413.662	-	-
María Carolina Vera	13.026.927-3	Préstamo	Indirecta	\$	54.551	50.233	-	-
María Verónica Sanhueza	7.037.333-5	Préstamo	Indirecta	\$	60.384	-	-	-
Constanza Valdivieso B.	16.607.482-7	Préstamo	Indirecta	\$	21.029	-	-	-
Soc. Agrícola Los Encinos	79.633.900-4	Préstamo	Indirecta	\$	353	-	250.000	-
Raúl Alcaíno L.	6.067.858-8	Préstamo	Director	\$	510.083	-	-	-
Jorge Ruiz Tagle S.	19.889.369-2	Préstamo	Indirecta	\$	18.148	-	-	-
Guillermo Straub S.	15.316.968-3	Préstamo	Indirecta	\$	12.935	-	-	-
Hannah Bitrán B.	7.033.533-6	Préstamo	Indirecta	\$	30.511	-	-	-
Soc. de Inversiones CCV Ltda.	76.419.253-2	Préstamo	Accionista	\$	369.661	345.122	-	-
				<b>Total</b>	<b>2.594.729</b>	<b>2.192.258</b>	<b>450.000</b>	<b>-</b>

No existen obligaciones que se encuentren garantizadas y deterioradas.

Existe una tasa de interés para aquellas deudas por pagar, las cuales no exceden del máximo convencional para este tipo de operaciones

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 10. INFORMACIÓN SOBRE PARTES RELACIONADAS (continuación)

#### b) Transacciones más significativas y sus efectos en resultado

Sociedad	Rut	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	31.12.2021		31.12.2020	
				Monto M\$	Efecto en resultados (cargo) / abono	Monto M\$	Efecto en resultados (cargo) / abono
First Financical S.A.	96.917.040-K	Accionista	Distribución de dividendo def	20.000	-	15.000	-
			Abono a deuda por cobrar	-	-	-	-
Inversiones ENE Ltda.	76.991.627-K	Accionista	Distribución de dividendo def	20.000	-	15.000	-
Inversiones AFA Ltda.	81.148.300-1	Accionista	Distribución de dividendo def	20.000	-	15.000	-
Inv Frima S.A.	96.837.550-4	Accionista	Intereses y reajuste	6.293	(6.293)	10.701	(10.701)
			Pago de Préstamo	88.183	-	200.000	-
			Pago de intereses	-	-	8.816	-
			Obtención de préstamo	-	-	130.000	-
			Distribución de dividendo def	20.000	-	15.000	-
Leonardo Bitrán	2.577.314-4	Indirecta	Obtención de préstamo	60.000	-	100.000	-
			Pago de Préstamo	-	-	60.000	-
			Pago de intereses	10.889	-	19.372	-
			Intereses	20.070	(20.070)	20.339	(20.339)
Victor Vera	4.176.882-7	Indirecta	Capitalización intereses	-	-	5.637	-
			Intereses	6.066	(6.066)	5.958	(5.958)
			Obtención de préstamo	-	-	30.000	-
José M. Valdivieso G.	7.569.570-5	Director	Capitalización intereses	-	-	12.959	-
			Pago de préstamo	100.000	-	15.000	-
			Préstamo recibido	400.000	-	-	-
			Intereses	16.202	(16.202)	12.839	(12.839)
Soc. de Inversiones CCV	76.419.253-2	Directa	Préstamo recibido	-	-	25.000	-
			Intereses y reajuste	18.003	(18.003)	20.676	(20.676)
			Capitalización intereses	-	-	17.331	-
			Distribución de dividendo def	20.000	-	15.000	-
Alfonso Straub VC	6.666.601-8	Indirecta	Préstamo recibido	29.481	-	128.585	-
			Pago de préstamo	-	-	150.159	-
			Capitalización intereses	-	-	304	-
			Intereses	1.043	-	1.444	(1.444)
Inmobiliaria Valga Ltda.	76.010.670-4	Indirecta	Pago de préstamo	-	-	557.000	-
			Préstamo recibido	-	-	-	-
			Intereses y reajustes	3.326	(3.326)	19.893	(19.893)
			Interes capitalizado	-	-	21.786	-
Guillermo Straub S.	15.316.968-3	Indirecta	Préstamo recibido	17.150	-	-	-
			Intereses	212	(212)	-	-
			Abono a préstamo	4.430	-	-	-
Hannah Bitrán B.	7.033.533-6	Indirecta	Préstamo recibido	30.000	-	-	-
			Intereses	511	(511)	-	-

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 10. INFORMACIÓN SOBRE PARTES RELACIONADAS (continuación)

#### c) Transacciones más significativas y sus efectos en resultado (continuación)

Sociedad	Rut	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	31.12.2021		31.12.2020	
				Monto M\$	Efecto en resultados (cargo) / abono	Monto M\$	Efecto en resultados (cargo) / abono
Pedro Valdivieso G.	5.073.378-5	Indirecta	Intereses y reajustes	19.465	(19.465)	6.710	(6.710)
			Interes capitalizado	-	-	6.710	-
			Pago de préstamo	-	-	25.500	-
			Préstamo recibido	100.000	-	213.656	-
Inversiones Adriáticas	76.982.470-7	Indirecta	Intereses y reajustes	13.427	(13.427)	13.726	(13.726)
			Interes capitalizado	-	-	13.806	-
María Verónica Sanhueza	7.037.333-5	Indirecta	Intereses	1.505	(1.505)	-	-
			Préstamo recibido	60.000	-	-	-
Alejandra Salas M.	11.847.708-1	Indirecta	Intereses	2.317	(2.317)	1.295	(1.295)
			Pago de intereses	-	-	1.330	-
			Préstamo recibido	9.000	-	-	-
			Abono de préstamo	-	-	4.000	-
Alejandra Ruiz-Tagle S.	20.282.965-1	Indirecta	Intereses	542	(542)	492	(492)
			Préstamo recibido	-	-	2.000	-
			Capitalización intereses	-	-	414	-
			Pago de préstamo	-	-	-	-
Jorge Ruiz-Tagle S.	19.889.369-2	Indirecta	Intereses	148	(148)	17	(17)
			Préstamo recibido	18.000	-	-	-
			Capitalización intereses	-	-	-	-
			Pago de préstamo	-	-	2.397	-
Sebastian Valdivieso B.	18.634.618-1	Indirecta	Intereses	2.101	(2.101)	4.134	(4.134)
			Préstamo recibido	-	-	55.700	-
			Pago de préstamo	76.000	-	-	-
			Capitalización intereses	-	-	3.908	-
Agrícola Los Encinos Ltda.	79.633.900-4	Indirecta	Intereses	6.579	(6.579)	4.902	(4.902)
			Préstamo recibido	310.000	-	-	-
			Pago de préstamo	60.000	-	245.651	-
			Capitalización intereses	-	-	4.889	-
Soc.Adm.Plaza Central	96.778.980-1	Indirecta	Préstamo recibido	-	-	400.000	-
			Pago de préstamo	123.639	-	-	-
			Intereses	26.006	(26.006)	13.662	(13.662)
			Interes capitalizado	-	-	12.974	-
Camila Straub S.	17.409.461-6	Indirecta	Préstamo recibido	-	-	10.000	-
			Pago de préstamo	10.000	-	-	-
			Intereses	418	(418)	154	(154)
Constanza Valdivieso B.	16.607.482-7	Indirecta	Préstamo recibido	20.000	-	-	-
			Intereses	1.031	(1.031)	-	-
Inmobiliaria Val			Préstamo recibido	400.000	-	-	-
			Pago de préstamo	400.000	-	-	-
			Intereses	3.867	(3.867)	-	-
José Ignacio Domínguez L.	12.636.323-0	Indirecta	Préstamo recibido	24.940	-	-	-
			Pago de préstamo	3.000	-	-	-
			Intereses	1.001	(1.001)	-	-
Javiera Ruiz Tagle Salas	21.187.371-K	Indirecta	Préstamo recibido	3.000	-	-	-
			Intereses	141	(141)	-	-
Raúl Alcaíno L.	6.067.858-8	Director	Préstamo recibido	500.000	-	-	-
			Intereses	10.167	(10.167)	-	-
María Carolina Vera	13.026.927-3	Indirecta	Intereses	1.513	(1.513)	-	-

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 11. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

La composición de las cuentas por cobrar por impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

Concepto	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Pagos provisionales mensuales	172.380	163.573
Impuesto a la renta	-	-
<b>Total Impuestos corrientes por cobrar / (pagar)</b>	<b><u>172.380</u></b>	<b><u>163.573</u></b>

### 12. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALÍA

El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

	31.12.2021			31.12.2020		
	Monto Bruto M\$	Amortización M\$	Monto neto M\$	Monto Bruto M\$	Amortización M\$	Monto neto M\$
Programas informáticos	49.852	(49.503)	349	49.852	(48.875)	977
Total	49.852	(49.503)	349	49.852	(48.875)	977

Los activos intangibles de vida útil definida están constituidos principalmente por software computacionales los que en su totalidad han sido adquiridos a terceros, para los cuales la Sociedad ha definido una vida útil de 4 años.

De acuerdo con las estimaciones y proyecciones de las que disponen la Gerencia, las proyecciones de los flujos de caja atribuibles a los activos intangibles permiten recuperar el valor neto de estos activos registrados al 31 de diciembre de 2021.

No existen montos comprometidos por adquisición de activos intangibles.

### 13. PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPO

a) La composición del rubro corresponde al siguiente detalle:

Descripción	31.12.2021			31.12.2020		
	Monto Bruto M\$	Dep.Acum. M\$	Monto Neto M\$	Monto Bruto M\$	Dep.Acum. M\$	Monto Neto M\$
Equipamiento de tecnologías de la información	60.445	(58.904)	1.541	60.445	(58.311)	2.134
Instalaciones fijas y accesorios, muebles	63.379	(60.425)	2.954	63.379	(59.348)	4.031
Vehículos	26.462	(16.908)	9.554	26.462	(3.676)	22.786
Vehículos en leasing	-	-	-	53.194	(37.379)	15.815
Activo por derecho en uso	190.666	(31.781)	158.885	190.666	(21.185)	169.481
Total	340.952	(168.018)	172.934	394.146	(179.899)	214.247

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 13. PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPO (continuación)

b) A continuación, se presenta el movimiento de propiedades, plantas y equipos entre el 01 de enero de 2021 y 31 de diciembre de 2021, y entre el 01 de enero de 2020 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

	Equipamiento de tecnologías de la información M\$	Instalaciones fijas y accesorios, muebles M\$	Vehículos en leasing M\$	Vehículos M\$	Activo por derecho en uso (1) M\$	Total M\$
Saldo 01.01.2021	2.134	4.031	15.815	22.786	169.481	214.247
Adiciones	-	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	(2.876)	-	-	(2.876)
Depreciación	(593)	(1.077)	(12.939)	(13.232)	(10.596)	(38.437)
Saldo al 31.12.2021	1.541	2.954	0	9.554	158.885	172.934

  

	Equipamiento de tecnologías de la información M\$	Instalaciones fijas y accesorios, muebles M\$	Vehículos en leasing M\$	Vehículos M\$	Activo por derecho en uso (1) M\$	Total M\$
Saldo 01.01.2020	2.815	5.427	33.065	-	180.073	221.380
Adiciones	109	-	-	26.462	-	26.571
Trasposos	-	-	-	-	-	-
Desapropiaciones	-	-	-	-	-	-
Depreciación	(790)	(1.396)	(17.250)	(3.676)	(10.592)	(33.704)
Saldo al 31.12.2020	2.134	4.031	15.815	22.786	169.481	214.247

(1) Incluye activo por derecho de uso del bien arrendado por la aplicación de NIIF 16, de acuerdo a lo descrito en nota 2.4

c) Otras informaciones.

La Sociedad no mantenía al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, compromisos de adquisición de bienes de inmovilizado material por ningún monto, respectivamente.

El monto del inmovilizado material en explotación totalmente depreciado al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no es significativo.

No existen activos con restricciones de titularidad ni pignorados como garantía de cumplimiento de deuda.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 14. IMPUESTOS DIFERIDOS E IMPUESTOS A LAS GANANCIAS

- a) El origen de los impuestos diferidos registrado al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

Diferencia temporal	Activos por impuestos diferidos		Pasivos por impuestos diferidos	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencia activos tributarios - financieros	156.441	212.116	-	-
Provisión Incobrables	136.774	135.433	-	-
Provisión de vacaciones	11.075	10.150	-	-
Activos por bienes de uso	-	-	17.392	10.426
Cuentas por cobrar leasing	-	-	220.990	254.343
Total impuestos diferidos	<u>304.290</u>	<u>357.699</u>	<u>238.382</u>	<u>264.769</u>

- b) El impuesto a las ganancias se desglosa de la siguiente manera.

Gastos por impuestos utilizando la tasa legal	31.12.2021
	M\$
Gasto tributario corriente	-
Efecto impuesto diferido	<u>(27.947)</u>
Ingreso (Gasto) por impuesto	<u>(27.947)</u>

- c) Conciliación del gasto por impuesto utilizando la tasa legal vigente con el gasto por impuesto utilizando la tasa efectiva.

Gastos por impuestos utilizando la tasa legal	31.12.2021
	M\$
Resultado antes de impuesto a la renta (M\$)	379.104
Tasa legal de impuesto vigente	27,0%
Gastos por impuestos a la renta utilizando tasa legal	102.358
Otros incrementos (decrementos)	<u>(102.358)</u>
Gasto por impuesto utilizando la tasa efectiva	<u>-</u>

- d) Conciliación de la Tasa Impositiva Legal con la Tasa Impositiva Efectiva

Tasa Impositiva legal	27,00%
Otros incrementos (decrementos)	<u>(27,00%)</u>
Gasto por impuesto utilizando la tasa efectiva	<u>-</u>



## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 15. OTROS PASIVOS FINANCIEROS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES

1. Las clases de préstamos que devengan intereses son los siguientes:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Préstamos que devengan intereses:				
Préstamos bancarios	8.349.714	631.774	7.772.908	1.099.979
Préstamos No bancarios	2.327.723	615.384	514.721	1.208.791
Pasivo por arrendamiento	94.469	-	130.865	-
<b>Total</b>	<b>10.771.906</b>	<b>1.247.158</b>	<b>8.418.494</b>	<b>2.308.770</b>

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 15. OTROS PASIVOS FINANCIEROS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES (continuación)

2. El desglose de los Préstamos Bancarios al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

#### Al 31 de diciembre de 2021

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Moneda	Tipo de Amort.	Tasa		Vencimiento			Total Corriente 31.12.21 M\$	Total No Corriente 31.12.21 M\$
				Nominal %	Garantía	Hasta 1 mes M\$	Entre 1 y 3 meses M\$	Entre 3 y 12 meses M\$		
97.080.000-K	Banco Bice	\$ No reajustables	Mensual	0,416%	Comfort Letter	55.378	605.795	26.801	687.974	-
97.006.000-6	Banco BCI	\$ No reajustables	Mensual	0,460%	Comfort Letter	750.553	82.732	325.380	1.158.665	136.547
97.053.000-2	Banco Security	\$ No reajustables	Mensual	0,390%	Comfort Letter	74.968	341.000	-	415.968	-
97.036.000-K	Banco Santander	\$ No reajustables	Mensual	0,394%	Comfort Letter	28.060	769.419	64.081	861.560	64.065
97.004.000-5	Banco Chile	\$ No reajustables	Mensual	0,315%	Comfort Letter	22.882	1.137.322	170.588	1.330.792	249.791
97.030.000-7	Banco Estado	\$ No reajustables	Mensual	0,382%	Comfort Letter	23.234	15.449	1.417.548	1.456.231	144.661
97.030.000-8	Banco Estado	\$ No reajustables	Mensual	0,750%	Leasing	-	-	-	-	-
97.011.000-3	Banco Internacional	\$ No reajustables	Mensual	0,448%	Comfort Letter	1.253	650.000	-	651.253	-
97.041.000-7	Banco Itaú	\$ No reajustables	Mensual	0,431%	Comfort Letter	573.410	-	-	573.410	-
97.032.000-8	Banco Scotiabank Azul	\$ No reajustables	Mensual	0,390%	Comfort Letter	21.267	21.521	-	42.788	-
99.501.480-7	Penta Financiero	\$ No reajustables	Mensual	0,870%	Comfort Letter	3.646	400.000	-	403.646	-
99.500.410-0	Banco Consorcio	\$ No reajustables	Mensual	0,425%	Comfort Letter	623.216	51.207	93.004	767.427	36.710
						2.177.867	4.074.445	2.097.402	8.349.714	631.774

#### Al 31 de diciembre de 2020

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Moneda	Tipo de Amort.	Tasa		Vencimiento			Total Corriente 31.12.20 M\$	Total No Corriente 31.12.20 M\$
				Nominal %	Garantía	Hasta 1 mes M\$	Entre 1 y 3 meses M\$	Entre 3 y 12 meses M\$		
97.080.000-K	Banco Bice	\$ No reajustables	Mensual	0,46%	Comfort Letter	408.176	205.452	25.154	638.782	35.467
97.006.000-6	Banco BCI	\$ No reajustables	Mensual	0,50%	Comfort Letter	162.366	277.828	359.486	799.680	585.613
97.053.000-2	Banco Security	\$ No reajustables	Mensual	0,41%	Comfort Letter	166.247	71.000	182.000	419.247	-
97.036.000-K	Banco Santander	\$ No reajustables	Mensual	0,42%	Comfort Letter	358.473	440.678	387.388	1.186.539	173.062
97.004.000-5	Banco Chile	\$ No reajustables	Mensual	0,35%	Comfort Letter	5.156	1.108.965	59.683	1.173.804	131.351
97.030.000-7	Banco Estado	\$ No reajustables	Mensual	0,39%	Comfort Letter	13.878	350.000	1.006.504	1.370.382	40.496
97.030.000-8	Banco Estado	\$ No reajustables	Mensual	0,75%	Leasing	1.489	2.999	12.275	16.763	-
97.011.000-3	Banco Internacional	\$ No reajustables	Mensual	0,48%	Comfort Letter	201.726	450.000	-	651.726	-
97.041.000-7	Banco Itaú	\$ No reajustables	Mensual	0,50%	Comfort Letter	3.880	567.800	-	571.680	-
97.032.000-8	Banco Scotiabank Azul	\$ No reajustables	Mensual	0,39%	Comfort Letter	35	18.609	188.511	207.155	42.878
99.500.410-0	Banco Consorcio	\$ No reajustables	Mensual	0,40%	Comfort Letter	575.752	28.864	132.534	737.150	91.112
						1.897.178	3.522.195	2.353.535	7.772.908	1.099.979

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 15. OTROS PASIVOS FINANCIEROS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES (continuación)

3. El desglose de los Préstamos No Bancarios al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente

31 de diciembre de 2021

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Moneda	Tipo de Amort.	Tasa Nominal %	Vencimiento			Total Corriente	Total No Corriente	
					Hasta 1 mes M\$	Entre 1 y 3 meses M\$	Entre 3 y 12 meses M\$	31.12.2021 M\$	31.12.2021 M\$	
9.682.220-0	Jaime Acevedo R.	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	20.419	50.000	-	70.419	-
8.328.454-4	Marbella Rodriguez	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	17	21.319	-	21.336	-
79.885.790-8	Inversión y Comercio Ltda.	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	100.180	-	-	100.180	-
99.501.480-7	Penta Financieo	\$	No reajustables	Mensual	0,86%	-	211.311	-	211.311	-
76.967.762-3	Cordada Capital S.A.	\$	No reajustables	Mensual	0,60%	67.713	498.213	-	565.926	-
18.634.804-4	Javiera Bizama	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	9.593	-	-	9.593	-
93.913.000-4	Industrias Mecánicas Vogt S.A.	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	208.425	100.000	-	308.425	-
12.729.698-7	Andrea Cartes	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	43.774	-	-	43.774	-
5.038.123-4	Bernardita Aldunate	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	100.360	-	-	100.360	-
6.948.898-6	Francisco Ruiz Tagle Donoso	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	570	259.100	-	259.670	-
6.246.124-1	Teresa Lagos Tudela	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	30.290	-	-	30.290	-
7.118.486-2	Carmen Gloria Castro	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	2	10.573	-	10.575	-
60.706.000-2	CORFO	\$	No reajustables		0,27%	2.458	148.351	445.055	595.864	615.384
Total						583.801	1.298.867	445.055	2.327.723	615.384

31 de diciembre de 2020

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Moneda	Tipo de Amort.	Tasa Nominal %	Vencimiento			Total Corriente	Total No Corriente	
					Hasta 1 mes M\$	Entre 1 y 3 meses M\$	Entre 3 y 12 meses M\$	31.12.2020 M\$	31.12.2020 M\$	
9.682.220-0	Jaime Acevedo R.	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	20.317	30.000	-	50.317	-
12.637.627-8	Jeannette Yañez M.	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	95	33.800	-	33.895	-
8.328.454-4	Marbella Rodriguez	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	11	20.564	-	20.575	-
93.913.000-4	Industrias Mecánicas Vogt S.A.	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	103.427	-	-	103.427	-
18.634.804-4	Javiera Bizama	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	5.160	-	-	5.160	-
7.118.486-2	Carmen Gloria Castro	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	51	6.004	-	6.055	-
60.706.000-2	CORFO	\$	No reajustables		0,27%	4.083	-	291.209	295.292	1.208.791
Total						133.144	90.368	291.209	514.721	1.208.791

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 15. OTROS PASIVOS FINANCIEROS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES (continuación)

4. El desglose de los flujos a los vencimientos y la tasa de interés nominal de Préstamo Bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2021

RUT	Entidad	Moneda	Tipo de	Tasa		Vencimiento	Total	Corriente	Total No	
Acreeedor	Acreeedora		Amort.	Nominal	Garantía	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3	Entre 3 y 12	31.12.21	31.12.21
				%		M\$	meses	meses	M\$	M\$
97.080.000-K	Banco Bice	\$ No reajustables	Mensual	0,453%	Comfort Letter	3.057	666.618	27.522	697.197	-
97.006.000-6	Banco BCI	\$ No reajustables	Mensual	0,464%	Comfort Letter	753.016	87.796	339.014	1.179.826	138.213
97.053.000-2	Banco Security	\$ No reajustables	Mensual	0,430%	Comfort Letter	72.416	348.358	-	420.774	-
97.036.000-K	Banco Santander	\$ No reajustables	Mensual	0,419%	Comfort Letter	21.154	787.577	66.594	875.325	65.777
97.004.000-5	Banco Chile	\$ No reajustables	Mensual	0,327%	Comfort Letter	19.968	1.158.746	179.714	1.358.428	255.426
97.030.000-7	Banco Estado	\$ No reajustables	Mensual	0,382%	Comfort Letter	8.480	16.960	1.472.418	1.497.858	149.321
99.501.480-7	Penta Financiero	\$ No reajustables	Mensual	0,680%	Comfort Letter	-	410.190	-	410.190	-
97.011.000-3	Banco Internacional	\$ No reajustables	Mensual	0,457%	Comfort Letter	-	659.194	-	659.194	-
97.041.000-7	Banco Itaú	\$ No reajustables	Mensual	0,460%	Comfort Letter	574.165	-	-	574.165	-
97.032.000-8	Banco Scotiabank Azul	\$ No reajustables	Mensual	0,390%	Comfort Letter	21.535	21.600	-	43.135	-
99.500.410-0	Banco Consorcio	\$ No reajustables	Mensual	0,449%	Comfort Letter	629.538	43.236	102.151	774.925	37.297
						2.103.329	4.200.275	2.187.413	8.491.017	646.034

Al 31 de diciembre de 2020

RUT	Entidad	Moneda	Tipo de	Tasa		Vencimiento	Total	Corriente	Total No	
Acreeedor	Acreeedora		Amort.	Nominal	Garantía	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3	Entre 3 y 12	31.12.20	31.12.20
				%		M\$	meses	meses	M\$	M\$
97.080.000-K	Banco Bice	\$ No reajustables	Mensual	0,46%	Comfort Letter	408.327	208.875	27.522	644.724	36.695
97.006.000-6	Banco BCI	\$ No reajustables	Mensual	0,50%	Comfort Letter	165.180	289.826	395.084	850.090	608.922
97.053.000-2	Banco Security	\$ No reajustables	Mensual	0,41%	Comfort Letter	162.721	72.661	186.617	421.999	-
97.036.000-K	Banco Santander	\$ No reajustables	Mensual	0,42%	Comfort Letter	358.294	446.165	401.173	1.205.632	178.906
97.004.000-5	Banco Chile	\$ No reajustables	Mensual	0,35%	Comfort Letter	-	1.125.973	64.066	1.190.039	135.250
97.030.000-7	Banco Estado	\$ No reajustables	Mensual	0,39%	Comfort Letter	-	358.820	1.031.939	1.390.759	42.565
97.030.000-8	Banco Estado	\$ No reajustables	Mensual	0,75%	Leasing	1.864	3.728	14.910	20.502	-
97.011.000-3	Banco Internacional	\$ No reajustables	Mensual	0,48%	Comfort Letter	201.823	456.402	-	658.225	-
97.041.000-7	Banco Itaú	\$ No reajustables	Mensual	0,50%	Comfort Letter	-	576.128	-	576.128	-
97.032.000-8	Banco Scotiabank Azul	\$ No reajustables	Mensual	0,39%	Comfort Letter	-	21.534	193.814	215.348	43.134
99.500.410-0	Banco Consorcio	\$ No reajustables	Mensual	0,40%	Comfort Letter	577.707	30.804	138.618	747.129	92.412
						1.875.916	3.590.916	2.453.743	7.920.575	1.137.884

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 15. OTROS PASIVOS FINANCIEROS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES (continuación)

5. El desglose los flujos a los vencimientos y la tasa de interés nominal de Préstamos No Bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

#### 31 de diciembre de 2021

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Moneda	Tipo de Amort.	Tasa Nominal %	Vencimiento			Total Corriente	Total No Corriente	
					Hasta 1 mes M\$	Entre 1 y 3 meses M\$	Entre 3 y 12 meses M\$	31.12.2021 M\$	31.12.2021 M\$	
9.682.220-0	Jaime Acevedo R.	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	20.200	50.572	-	70.772	-
6.246.124-1	Teresa Lagos T	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	30.305	-	-	30.305	-
8.328.454-4	Marbella Rodriguez	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	-	21.583	-	21.583	-
6.948.898-6	Francisco Ruiz Tagle D.	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	-	263.867	-	263.867	-
79.885.790-8	Inversión y Comercio Ltda.	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	100.600	-	-	100.600	-
99.501.480-7	Penta Financieo	\$	No reajustables	Mensual	0,86%	-	211.315	-	211.315	-
76.967.762-3	Cordada Capital S.A.	\$	No reajustables	Mensual	0,60%	-	565.926	-	565.926	-
18.634.804-4	Javiera Bizama	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	9.609	-	-	9.609	-
93.913.000-4	Industrias Mecánicas Vogt S.A.	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	209.204	101.800	-	311.004	-
12.729.698-7	Andrea Cartes	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	43.860	-	-	43.860	-
5.038.123-4	Bernardita Aldunate	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	100.620	-	-	100.620	-
7.118.486-2	Carmen Gloria Castro	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	-	10.763	-	10.763	-
60.706.000-2	CORFO	\$	No reajustables		0,27%	-	158.473	468.645	627.118	639.959
Total						514.398	1.384.299	468.645	2.367.342	639.959

#### 31 de diciembre de 2020

RUT Acreedor	Entidad Acreedora	Moneda	Tipo de Amort.	Tasa Nominal %	Vencimiento			Total Corriente	Total No Corriente	
					Hasta 1 mes M\$	Entre 1 y 3 meses M\$	Entre 3 y 12 meses M\$	31.12.2020 M\$	31.12.2020 M\$	
9.682.220-0	Jaime Acevedo R.	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	10.100	40.413	-	50.513	-
12.637.627-8	Jeannette Yañez M.	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	-	34.312	-	34.312	-
8.328.454-4	Marbella Rodriguez	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	-	20.876	-	20.876	-
18.634.804-4	Javiera Bizama	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	5.166	-	-	5.166	-
7.118.486-2	Carmen Gloria Castro	\$	No reajustables	Mensual	0,50%	-	6.089	-	6.089	-
60.706.000-2	CORFO	\$	No reajustables		0,27%	-	13.067	327.028	340.095	1.267.078
Total						15.266	114.757	327.028	457.051	1.267.078

La Comfort Letter solicitada por las instituciones financieras hace mención a mantener la estructura societaria de SMB Factoring S.A. durante el periodo de vigencia de las obligaciones suscritas.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 15. OTROS PASIVOS FINANCIEROS, CORRIENTES Y NO CORRIENTES (continuación)

6. Al 31 de diciembre de 2021, el movimiento del período de obligaciones por pasivos por arrendamiento y los flujos de los siguientes ejercicios proyectados es el siguiente:

	Flujo total al
Pasivo por arrendamiento	31.12.21
	M\$
Saldo al 01 de enero de 2021	130.865
Intereses devengados	7.879
Pagos por arrendamiento	(44.275)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	94.469

El análisis de los vencimientos futuros de pasivos por arrendamiento es el siguiente:

Arrendamiento	Hasta 1 año	Más de 1 año y menor a 2 años	Más de 2 año y menor a 3 años	Más de 3 año y menor a 4 años	Más de 4 año y menor a 5 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Oficinas	39.654	42.605	45.776	49.182	52.843	230.060

### 16. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR, CORRIENTES

El desglose de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

Tipos	31.12.2021		31.12.2020	
	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$
Facturas por pagar	5.774	-	18.488	-
Excedentes factoring	19.989	-	18.636	-
Dividendos por pagar	105.347	-	43.726	-
Retenciones y otros	21.533	-	27.786	-
<b>Totales</b>	<b>152.643</b>	<b>-</b>	<b>108.636</b>	<b>-</b>

**Excedentes Factoring** – Representan la totalidad o saldos del monto no financiado de un documento factorizado después que el mismo ha sido cancelado por el deudor.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 17. OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Las provisiones de obligaciones por beneficios a los empleados determinadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

Descripción	31.12.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	41.019	37.594
<b>Total</b>	<b>41.019</b>	<b>37.594</b>

### 18. PATRIMONIO NETO

#### a) Capital suscrito y pagado

Al 31 de diciembre de 2021, el capital de la Sociedad asciende a M\$2.753.405 y está representado por 350.000 acciones de valor nominal totalmente suscritas y pagadas que se encuentran registradas en la Comisión para el Mercado Financiero (ex SVS).

#### b) Número de acciones

	Acciones suscritas	Acciones pagadas	Acciones con derecho a voto
	N°	N°	N°
Serie Única	350.000	350.000	350.000

#### c) Capital (Monto M\$)

	Capital	
	Suscrito M\$	Pagado M\$
Serie Unica	2.753.405	2.753.405

#### d) Dividendos

La Política de Dividendos que el Directorio someterá a aprobación por parte de la Junta Ordinaria de Accionistas considera la distribución de un dividendo de al menos un 30% de la utilidad del ejercicio.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 18. PATRIMONIO NETO (continuación)

#### e) Gestión del capital

El objetivo de la Sociedad es mantener un nivel adecuado de capitalización, que le permita asegurar el acceso a los mercados financieros para el desarrollo de sus objetivos inmediatos y de mediano plazo, optimizando el retorno a sus accionistas y manteniendo una sólida posición financiera.

#### f) Resultados Retenidos

El detalle de los movimientos de los resultados retenidos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

Movimiento	31.12.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldos Iniciales	1.190.696	1.046.644
Resultado del período	351.157	145.753
Dividendos definitivos	(100.000)	(75.000)
Dividendos provisorio	-	-
Dividendo provisionado	(105.347)	(43.726)
Otros	43.725	117.025
<b>Saldo final</b>	<b>1.380.231</b>	<b>1.190.696</b>

#### g) Directorio y Administración

##### g.1) Composición

La Sociedad es administrada por un Directorio compuesto de cinco directores titulares, que son elegidos por un período de dos años.

El equipo ejecutivo a la fecha de estos estados financieros lo componen un gerente general y ocho jefaturas.



## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 18. PATRIMONIO NETO (continuación)

#### g.2) Dietas de Directorio

Nombre	Cargo	01.01.21 a 31.12.21 M\$	01.01.20 a 31.12.20 M\$
Alvaro Fischer A.	Presidente	15.000	15.000
Leonardo Bitrán B.	Vicepresidente	9.996	9.996
Victor Vera M.	Director	9.996	9.996
Raúl Alcaíno L.	Director	9.996	9.996
José M. Valdivieso G.	Director	9.996	9.996

### 19. INGRESOS Y COSTOS

Los ingresos y costos, el detalle al cierre de cada ejercicio, es el siguiente:

	Acumulado	
	01.01.2021 al 31.12.2021 M\$	01.01.2020 al 31.12.2020 M\$
<b>Ingresos ordinarios:</b>		
Ingresos por facturas	862.564	923.694
Ingresos por cheques	379.551	475.876
Ingresos por pagarés	297.222	347.244
Ingresos por leasing	1.310.358	717.943
Otros	7.210	8.434
<b>Total ingresos</b>	<b>2.856.905</b>	<b>2.473.191</b>
<b>Costos de operación:</b>		
Intereses bancarios	625.954	554.708
Impuestos	400	779
Deterioro deudores incobrables	9.600	163.000
Otros	200.912	149.102
<b>Total costos</b>	<b>836.866</b>	<b>867.589</b>

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 20. REMUNERACIÓN Y GASTOS DEL PERSONAL

El detalle al cierre de cada ejercicio es el siguiente:

	Acumulado	
	01.01.2021 al 31.12.2021 M\$	01.01.2020 al 31.12.2020 M\$
Sueldos y salarios	1.071.490	1.022.251
Otros gastos del personal	83.998	82.536
<b>Total</b>	<b>1.155.488</b>	<b>1.104.787</b>

### 21. GANANCIA BÁSICA POR ACCIÓN

La ganancia básica por acción atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el Patrimonio Neto al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

#### Al 31 de diciembre de 2021

Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos participación en el patrimonio	M\$	351.157
Número de acciones pagadas		350.000
Ganancia básica por acción	\$	1.003,31

#### Al 31 de diciembre de 2020

Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos participación en el patrimonio	M\$	145.753
Número de acciones pagadas		350.000
Ganancia básica por acción	\$	416,44

### 22. MEDIO AMBIENTE

La Sociedad no ha efectuado desembolsos durante los períodos concluidos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 por este concepto.

### 23. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

#### a) Juicios y Procedimientos Legales:

##### a.1) Contingencias Judiciales Normales de la Empresa o Industria:

A la fecha de la emisión de estos estados financieros, no existen acciones judiciales interpuestas en contra de la Sociedad en relación con operaciones propias del giro. Por lo mismo, en este sentido, se estima que no existen procedimientos que puedan generar pérdidas significativas no contempladas por la Sociedad.

##### a.2) Contingencias por Demandas en tribunales de carácter relevante:

Al 30 de junio de 2021, no existen más demandas en tribunales que las que en seguida se informan con el carácter de significativas y relevantes, que afecten o puedan afectar el presente estado financiero más allá de lo que se informa.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

### 23. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (continuación)

#### a.3) Juicios y Procedimientos Legales:

Trib	Rol / Ingreso	Demandado	Materia	Cuantía en Juicio (M\$)	en MORA (M\$)
14° Stgo	34375-2018	RIO ARNO	Pagaré	138.000	138.000
Peñaflor	1619-2017	EICOM	Pagaré	13.061	13.061
3° Concepción	2000-2017	CONSTRUCTORA AKCURA	Cheques	16.540	16.540
1° Conc	4022-2016	DISTR.Y COMERC. AGUACENTER LTDA.	Pagaré	24.446	24.446
San Carlos	164-2017	CRISTIAN URIBE CONTRERAS	Pagaré	14.692	14.692
16° Stgo	6339-2018	SERV.DE INGENIERIA INFORMATICA	Pagaré	13.808	13.808
4° Civil	6608-2021	POMPEYO CARRASCO	Pagaré	26.785	26.785
Letras Angol	287-2020	SOC CONSTRUCTORA SOCOAR	Pagaré	10.499	10.499
1° Concepción	4625-2019	BAKER	Pagaré	26.534	26.534
9° Stgo	17821-2019	CELSO GUTIERREZ	Contratos	180.000	180.000

- a) **Garantías directas** - No se han constituido garantías directas para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones presentes o futuras.
- b) **Garantías indirectas** - No se han constituido garantías indirectas para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones presentes o futuras.

### 24. HECHOS ESENCIALES

Para el periodo de doce meses terminados en diciembre de 2021 y previo a la emisión de los presentes estados financieros, la Sociedad ha informado a la Comisión para el Mercado Financiero, los siguientes hechos relevantes:

Con fecha 11 de mayo de 2021, se informa que en sesión de Directorio de fecha 29 de marzo de 2021 se acuerda citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 29 de abril de 2021 a las 17:00 hrs. mediante el sistema de videoconferencia en línea denominado “Zoom” y en las oficinas de la Sociedad, Coronel Pereira 72 oficina 303, Las Condes. Los temas a tratar son:

Los temas a tratar son aquellas materias propias de la junta ordinaria de accionistas y, en especial, los siguientes:

- i. Aprobación de los estados financieros y la memoria anual del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020, incluido el dictamen de los auditores externos.
- ii. Fijación de la política de dividendos.
- iii. Elección de miembros del Directorio
  - Determinación de las remuneraciones del directorio para el presente ejercicio.
  - Designación de Auditores externos para el ejercicio 2021.
  - Otras materias de interés social.

## SMB FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### 24. HECHOS ESENCIALES (continuación)

Con fecha 11 de mayo de 2021 se informa que con fecha 29 de abril de 2021 se celebra Junta General Ordinaria de Accionistas de SMB Factoring S.A., en donde se adoptaron los siguientes acuerdos, materia de hechos esenciales, a saber:

- a) Se aprobó la Memoria, el Balance, el Estado de Resultados e informe de los Auditores Externos sometidos a su consideración por el directorio correspondientes al ejercicio 2020,
- b) Se acordó el pago de un dividendo definitivo por un total de \$100.000.000, con cargo a las utilidades del ejercicio 2020 y el saldo se destine a incrementar el Fondo de Utilidades Acumuladas.
- c) Se acordó designar como Auditores Externos independientes de la Sociedad a la firma **Consat Auditores Consultores**.

Con fecha 06 de agosto de 2021 se informa que de conforme a lo dispuesto en Art.16 de Ley 18.045, y en la Norma de Carácter General N° 30, recientemente modificada por la Norma de Carácter General N°457, la fecha preliminar de publicación de los estados financieros, de acuerdo al siguiente detalle:

- a) Estados Financieros al 30 de junio de 2021, se publicará el día 13 de septiembre de 2021
- b) Estado Financiero al 30 de septiembre de 2021, se publicará el día 29 de noviembre de 2021.

Con fecha 05 de noviembre de 2021 se informa que de conforme a lo dispuesto en Art.16 de Ley 18.045, y en la Norma de Carácter General N° 30, recientemente modificada por la Norma de Carácter General N°457, la fecha preliminar de publicación de los estados financieros, de acuerdo al siguiente detalle:

- a) Estado Financiero al 30 de septiembre de 2021, se publicará el día 29 de noviembre de 2021.

Con fecha 08 de febrero de 2022 se informa que de conforme a lo dispuesto en Art.9 y 10 de la Ley de Mercado de Valores, se indica que con fecha 07 de febrero de 2022 el nuevo domicilio de Casas Matriz de la sociedad se ubica en Coronel Pereira 72, oficina 404, Las Condes.

Con fecha 08 de marzo de 2022 se informa que de conforme a lo dispuesto en Art.16 de Ley 18.045, y en la Norma de Carácter General N° 30, recientemente modificada por la Norma de Carácter General N°457, la fecha preliminar de publicación de los estados financieros, de acuerdo al siguiente detalle:

- a) Estado Financiero al 31 de diciembre de 2021, se publicará el día 30 de marzo de 2022

## **SMB FACTORING S.A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
(En miles de pesos - M\$)

---

### **24. HECHOS ESENCIALES (continuación)**

A excepción de lo enunciado en punto anterior, no existen otros hechos relevantes informados a la Comisión para el Mercado Financiero a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

### **25. HECHOS POSTERIORES**

Entre el 31 de diciembre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que pudiesen afectar en forma significativa los saldos en ellos presentados o su interpretación.

\* \* \* \* \*