

Estados Financieros Consolidados Intermedios

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Santiago, Chile

*30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022 y por los períodos de
nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022*

Estados de Situación Financiera Consolidados
al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Estados Financieros Consolidados Intermedios

Nota 1 – Información General	7
Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados	8
a) Responsabilidad de la información	8
b) Período Contable	8
c) Bases de preparación y declaración de cumplimiento con las NIIF	8
d) Comparación de la información	9
e) Clasificación de los Estados de Situación Financiera Consolidados	9
f) Estado de Flujos de Efectivo	9
g) Bases de consolidación	10
h) Entidades subsidiarias	12
i) Moneda funcional y de presentación	14
j) Responsabilidad de la información y estados contables	14
k) Bases de conversión	15
l) Instrumentos financieros	15
m) Derivados	18
n) Propiedades, planta y equipo	19
o) Activos intangibles	20
p) Inventarios	20
q) Otros activos no financieros	20
r) Deterioro	20
s) Beneficios a los empleados	22
t) Provisiones	22
u) Impuesto a la renta e impuestos diferidos	22
v) Reconocimiento de ingresos	23
w) Costo de ventas	24
x) Arrendamientos	24
y) Otros pasivos no financieros	25
z) Transacciones con partes relacionadas	25
aa) Segmentos de Operación	26
ab) Ingresos y costos financieros	26
ac) Dividendos mínimos	26
ad) Cambios en políticas contables y revelaciones	26
Nota 3 – Cambios contables	38
Nota 4 – Revelaciones de los Juicios que la Gerencia haya Realizado al Aplicar las Políticas Contables de la Entidad	39
Nota 5 – Determinación de Valores Razonables	42
Nota 6 – Efectivo y Equivalentes al Efectivo	43
Nota 7 – Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar	44
Nota 8 – Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar Entidades relacionadas	51
Nota 9 – Activos por Impuestos Corrientes	54
Nota 10 – Otros Activos no Financieros	54
Nota 11 – Activos Intangibles distintos de la Plusvalía	55

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**



Estados de Situación Financiera Consolidados
al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 12 – Propiedades, Plantas y Equipos	56
Nota 13 – Activos por derechos de uso	60
Nota 14 – Impuesto a las Ganancias	64
Nota 15 – Activos y Pasivos a Valor Razonable	66
Nota 16 – Inventarios	69
Nota 17 – Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes	70
Nota 18 – Otras Provisiones, Corrientes	79
Nota 19 – Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar, Corrientes	80
Nota 20 – Beneficios a los Empleados, Corrientes	82
Nota 21 – Otros pasivos no financieros Corrientes y no Corrientes	83
Nota 22 – Patrimonio	84
Nota 23 – Ingreso de actividades ordinarias	86
Nota 24 – Costo de Ventas	86
Nota 25 – Otros ingresos por función	87
Nota 26 – Provisiones por riesgo de crédito	87
Nota 27 – Gastos de administración	87
Nota 28 – Ingresos financieros	88
Nota 29 – Costos financieros	88
Nota 30 – Diferencia de cambio	88
Nota 31 – Otras ganancias (pérdidas)	89
Nota 32 – Resultados por unidades de reajuste	89
Nota 33 – Información Financiera por Segmentos	90
Nota 34 – Garantías Comprometidas con Terceros	93
Nota 35 – Moneda Extranjera	94
Nota 36 – Administración del Riesgo	96
Nota 37 – Juicios, Contingencias y Otros	105
Nota 38 – Medio Ambiente	105
Nota 39 – Hechos Relevantes	106
Nota 40 – Hechos Posteriores	106

\$	-	Pesos chilenos
M\$	-	Miles de pesos chilenos
UF	-	Unidades de fomento
USD	-	Dólar
EUR	-	Euro

Estados Financieros Consolidados Intermedios

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**



Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Activos	Nota	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(6)	4.339.824	3.451.187
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(7)	22.188.615	19.580.693
Inventarios	(16)	3.155.411	2.019.475
Otros activos no financieros, corriente	(10)	20.349.452	14.443.777
Activos por impuestos corrientes	(9)	40.000	25.000
Total activo corriente		<u>50.073.302</u>	<u>39.520.132</u>
Activo no Corriente			
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(11)	859.498	315.269
Propiedades, planta y equipo	(12)	132.318.731	138.763.767
Activos por derechos de uso	(13)	5.208.706	5.339.901
Activos por impuestos diferidos	(14)	1.811.814	1.354.423
Total activo no corriente		<u>140.198.749</u>	<u>145.773.360</u>
Total Activos		<u>190.272.051</u>	<u>185.293.492</u>

Las notas adjuntas números 1 al 40 forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**



Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios (continuación)
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Pasivos y Patrimonio neto	Nota	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Pasivos			
Pasivo Corriente			
Otros pasivos financieros	(17)	66.557.115	53.432.978
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(19)	14.032.855	17.041.740
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(8)	3.441.775	1.354.519
Otras provisiones	(18)	1.285.286	1.164.859
Beneficio a los empleados	(20)	1.111.160	838.063
Otros pasivos no financieros	(21)	337.563	426.714
Pasivos por impuestos	(14)	1.534.664	-
Total pasivo corriente		<u>88.300.418</u>	<u>74.258.873</u>
Pasivo no Corriente			
Otros pasivos financieros	(17)	43.845.024	63.837.260
Otros pasivos no financieros	(21)	113.688	111.510
Pasivo por impuestos diferidos	(14)	9.884.350	8.100.333
Total pasivo no corriente		<u>53.843.062</u>	<u>72.049.103</u>
Total pasivos		<u>142.143.480</u>	<u>146.307.976</u>
Patrimonio Neto			
Capital pagado	(22)	13.800.000	13.800.000
Resultados acumulados		33.882.644	25.024.085
Otras reservas		18.102	18.102
Otros resultados integrales		427.825	143.329
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		<u>48.128.571</u>	<u>38.985.516</u>
Total patrimonio neto		<u>48.128.571</u>	<u>38.985.516</u>
Total Pasivos y Patrimonio Neto		<u>190.272.051</u>	<u>185.293.492</u>

Las notas adjuntas números 1 al 38 forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**



Estados de Resultados Integrales por Función Consolidados Intermedios
Por los períodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre 2023 y 2022 (no auditados)

Estado de Resultados Integrales por Función Consolidados	Nota	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
		30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos de actividades ordinarias	(23)	98.229.853	77.114.341	31.572.662	29.248.640
Costo de ventas	(24)	(67.462.503)	(47.524.739)	(22.018.831)	(18.643.410)
Ganancia bruta		30.767.350	29.589.602	9.553.831	10.605.230
Otros ingresos por función	(25)	-	418	-	315
Provisiones por riesgo de crédito	(26)	(839.892)	(2.466.176)	(235.617)	(1.848.914)
Gastos de administración	(27)	(10.704.670)	(8.874.843)	(3.522.289)	(3.102.227)
Ingresos financieros	(28)	206.920	174.077	44.980	90.532
Costos financieros	(29)	(5.487.267)	(4.180.310)	(1.805.095)	(1.732.392)
Diferencia de cambio	(30)	9.244	(47.228)	(2.084)	3.006
Otras ganancias (pérdidas)	(31)	(159.415)	(34.026)	6.195	17.285
Resultados por unidades de reajuste	(32)	(2.072.421)	(4.763.458)	(195.334)	(1.905.037)
Ganancia antes de Impuesto		11.719.849	9.398.056	3.844.587	2.127.798
Resultado por impuestos a las ganancias	(14)	(2.861.290)	(1.877.022)	(228.556)	(516.072)
Ganancia del período		8.858.559	7.521.034	3.616.031	1.611.726
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora		8.858.559	7.521.034	3.616.031	1.611.726
Resultado atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-
Ganancia del ejercicio		8.858.559	7.521.034	3.616.031	1.611.726
Utilidad por acción de los propietarios:					
Utilidad básica		641,92	545,00	262,03	116,79
Utilidad diluida		641,92	545,00	262,03	116,79

Las notas adjuntas números 1 al 40 forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

Estados de Resultados Integrales por Función Consolidados Intermedios (continuación)
Por los períodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre 2023 y 2022 (no auditados)

Estados de Resultados Integrales	Nota	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
		30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
Utilidad del período		8.858.559	7.521.034	3.616.031	1.611.726
Otros Resultados Integrales que se reclasificarán al resultado del período					
Utilidad (pérdida) neta por valoración instrumentos de inversión disponibles para la venta		-	-	-	-
Utilidad (pérdida) neta de derivados de cobertura de flujo de caja		284.496	462.575	(132.224)	742.182
Subtotal otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del período		284.496	462.575	(132.224)	742.182
Impuesto a la renta relativo a componentes de otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del período		-	-	-	-
Total otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del período		284.496	462.575	(132.224)	742.182
Otros Resultados Integrales que se reclasificarán al resultado del período					
Ajuste por planes de beneficios definidos		-	-	-	-
Subtotal otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del período		-	-	-	-
Impuesto a la renta relativo a componentes de otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del período		-	-	-	-
Total otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado del período		-	-	-	-
Resultado Integral Consolidado del período		9.143.055	7.983.609	3.483.807	2.353.908

Las notas adjuntas números 1 al 38 forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios
al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditado)

Estado de Cambios en el Patrimonio	Capital Emitido M\$	Otras Reservas M\$	Otros Resultados Integrales M\$	Resultados Acumulados M\$	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora M\$	Participaciones no Controladoras M\$	Patrimonio Neto Total M\$
Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2023	13.800.000	18.102	143.329	25.024.085	38.985.516	-	38.985.516
Cambios en patrimonio							
Ganancia del ejercicio	-	-	-	8.858.559	8.858.559	-	8.858.559
Cobertura de flujo de caja	-	-	284.496	-	284.496	-	284.496
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-
Total cambios en patrimonio	-	-	284.496	8.858.559	9.143.055	-	9.143.055
Saldo final ejercicio actual 30.09.2023	13.800.000	18.102	427.825	33.882.644	48.128.571	-	48.128.571
Saldo inicial ejercicio actual 01.10.2022	13.800.000	18.102	462.575	25.713.116	39.993.793	-	39.993.793
Cambios en patrimonio							
Ganancia del ejercicio	-	-	-	2.238.971	2.238.971	-	2.238.971
Cobertura de flujo de caja	-	-	(319.246)	-	(319.246)	-	(319.246)
Dividendos	-	-	-	(2.928.002)	(2.928.002)	-	(2.928.002)
Total cambios en patrimonio	-	-	(316.246)	(689.031)	(1.008.277)	-	(1.008.277)
Saldo final ejercicio actual 31.12.2022	13.800.000	18.102	143.329	25.024.085	38.985.516	-	38.985.516
Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2022	13.800.000	18.102	-	18.192.082	32.010.184	-	32.010.184
Cambios en patrimonio							
Ganancia del ejercicio	-	-	-	7.521.034	7.521.034	-	7.521.034
Cobertura de flujo de caja	-	-	462.575	-	462.575	-	462.575
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-
Total cambios en patrimonio	-	-	462.575	7.521.034	7.983.609	-	7.983.609
Saldo final ejercicio actual 30.09.2022	13.800.000	18.102	462.575	25.713.116	39.993.793	-	39.993.793

Las notas adjuntas números 1 al 40 forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

Estados de Flujos de Efectivo Método Directo Consolidados Intermedios
Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditados)

Estado de flujos de efectivo	Nota	30.09.2023	30.09.2022
		M\$	M\$
Flujo de Efectivo Procedente de (Utilizado en) Actividades de Operación			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		109.563.589	87.510.905
Clases de pagos			
Pagos a clientes y proveedores por el suministro de bienes y servicios		(36.832.223)	(26.904.005)
Intereses recibidos		209.090	47.859
Pagos remuneraciones		(4.557.507)	(5.158.935)
Otras entradas (salidas) de efectivo		1.559.488	(1.415.540)
Flujo de efectivo neto procedente de (utilizado en) actividades de operación		<u>69.942.437</u>	<u>54.080.284</u>
Flujo de Efectivo Procedente de (Utilizado en) Actividades de Inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo		<u>(51.977.891)</u>	<u>(75.898.247)</u>
Flujo de efectivo neto procedente (utilizado en) actividades de inversión		<u>(51.977.891)</u>	<u>(75.898.247)</u>
Flujo de Efectivo Procedente de (Utilizado en) Actividades de Financiación			
Préstamos recibidos		26.355.852	50.010.279
Pago de leasing financieros		(947.078)	(643.411)
Pago de préstamos		(34.882.632)	(30.804.172)
Intereses pagados		(4.674.050)	(3.567.770)
Pago de dividendos		<u>(2.928.001)</u>	<u>(2.607.252)</u>
Flujo de efectivo neto procedente (utilizado en) actividades de financiación		<u>(17.075.909)</u>	<u>12.387.674</u>
Flujo Neto del Ejercicio		<u>888.637</u>	<u>(9.430.289)</u>
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Período		<u>3.451.187</u>	<u>13.644.652</u>
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	(6)	<u>4.339.824</u>	<u>4.214.363</u>

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 1 - Información General

Gama Servicios Financieros S.A., RUT 76.238.714-K, con domicilio legal en Avenida Américo Vespucio número 1300, Parque Industrial Enea, Pudahuel, Santiago (en adelante, “la Sociedad”, “la Entidad” o “el Grupo”), es una Sociedad Anónima cerrada que se constituyó por escritura pública el 1° de agosto de 2012. El objeto de la Sociedad es la inversión en toda clase de bienes muebles e inmuebles, corporales e incorporales; la Administración y disposición de tales inversiones y la percepción de sus frutos; la Administración de toda clase de sociedades, empresas, negocios o establecimientos, por cuenta propia o ajena; desarrollar el negocio de operaciones de leasing y de arrendamiento de toda clase de bienes muebles, vehículos motorizados, y adquiriendo y entregando todo tipo de vehículos motorizados en arrendamiento con o sin opción de compra. El Grupo opera con el nombre de fantasía de “Gama Leasing”.

El 25 de abril de 2013, se amplió el objeto de la Sociedad pudiendo a partir de esa fecha otorgar créditos con recursos propios, a personas naturales y jurídicas con el fin de que éstas adquieran para sí toda clase de vehículos motorizados, quedando estos bienes prendados a favor de la Sociedad mientras el pago se encuentre pendiente.

El 30 de julio de 2014, se cambió la razón social de la Sociedad CIP Servicios Financieros S.A. a su nombre actual “Gama Servicios Financieros S.A.”, y con fecha 28 de julio de 2014, se cambió la razón social de la subsidiaria Eurocarleasing SPA a su nombre actual “Gama Leasing Operativo SPA”.

A partir del 31 de diciembre de 2021 Gama Servicios Financieros S.A. fue inscrita bajo el número 1187 en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), por lo cual actualmente se encuentra bajo la fiscalización de la CMF.

Las principales líneas de negocio de la Sociedad y Subsidiarias corresponden a:

Leasing Operativo: consiste en el arrendamiento de bienes de capital muebles y del tipo rodados. Estas operaciones se formalizan mediante escrituras, en donde se especifica el detalle de los bienes y las condiciones de operación, es decir; plazo y valor de la cuota. Una característica de estas operaciones es que no poseen opción de compra, pero incluyen servicios tales como la mantención y reposición de vehículos.

Renting: Consiste en un arrendamiento de vehículos similar al negocio de leasing operativo pero enfocado al segmento de personas naturales. Este negocio se formaliza mediante un contrato donde se establecen las condiciones respecto de tarifas, plazos y responsabilidades.

Venta de vehículos usados: consiste en la venta de vehículos usados, los cuales son dados de baja luego de concluido el servicio de arriendo.

Rent a car: consiste en el arrendamiento diario o mensual de vehículos mediante la formalización de un contrato que establece el plazo y precio de la operación. Esta unidad de negocio se diferencia del leasing operativo por atender a través de puntos de venta y por operar con un pool de vehículos disponibles para uso, tanto particular como comercial.

Los Accionistas de la Sociedad son: Empresas GI S.A., Inversiones y Comercio Eurofrance S.A. y Penta Financiero S.A. en participaciones iguales, es decir, cada una posee un 33,33% de la Sociedad.

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados

a) Responsabilidad de la información

El Directorio de Gama Servicios Financieros S.A. ha tomado conocimiento y ha aprobado para su emisión los Estados Financieros Consolidados Intermedios con fecha 29 de noviembre de 2023 y se declara responsable respecto de la veracidad de la información incorporada en los mismos, y de la aplicación de los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS), Normas emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB).

b) Período Contable

Los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios de Gama Servicios Financieros S.A. y Subsidiarias comprenden los Estados Consolidados Intermedios de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 y los Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio, Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y de Flujos de Efectivo por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

c) Bases de preparación y declaración de cumplimiento con las NIIF

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios de la Sociedad correspondientes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 y por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad N°34 (NIC34) incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante "NIIF") emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "IASB").

La Sociedad ha determinado sus principales políticas contables relacionadas a la adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS), considerando el siguiente orden de prelación establecido en la norma:

- Normas e Interpretaciones del International Accounting Standards Board (IASB).
- A falta de norma o interpretación aplicable específicamente, la Administración considera:
 - a) Los requisitos y orientaciones de las normas e interpretaciones que traten asuntos relacionados o similares, o a falta de éstos, las definiciones, criterios de reconocimiento y valorización de activos, pasivos, ingresos y gastos dentro del marco conceptual de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS).
 - b) La Administración también considera los pronunciamientos más recientes de otros comités normativos que utilicen un marco conceptual similar a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS) para crear principios contables, otra literatura contable o las prácticas aceptadas por la industria, siempre y cuando no estén en conflicto con las fuentes de información anteriormente mencionadas.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

d) Comparación de la información

Los Estados Consolidados Intermedios de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2023 se presentan en forma comparativa con los del 31 de diciembre de 2022. Los Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio, Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales y de Flujos de Efectivo se presentan en forma comparativa por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

La Sociedad ha efectuado ciertas reclasificaciones en los estados financieros consolidados intermedios comparativos presentados y en ciertas notas, con respecto al informe emitido anteriormente.

Estado de Resultados Integrales por Función Consolidados

	<u>Anterior</u>		<u>Actual</u>
	30.09.2022		30.09.2022
	M\$		M\$
Costo de ventas	47.571.352	Costo de ventas	47.524.739
Gastos de administración	8.828.230	Gastos de administración	8.874.843

En el Estado de Resultados Integrales Consolidados Intermedios se presenta una reclasificación entre costo de ventas y gastos de administración por gastos legales de recuperación de vehículos. Producto de lo indicado, se realizaron los ajustes a las notas asociadas a estos rubros reclasificados.

e) Clasificación de los Estados de Situación Financiera Consolidados

En el Estado de Situación Financiera Consolidado Intermedio de Gama Servicios Financieros S.A. y Subsidiarias, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período. En el caso que existan obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción del Grupo mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, estos podrían clasificarse como pasivos no corrientes.

f) Estado de Flujos de Efectivo

Gama Servicios Financieros S.A. y sus Subsidiarias, han optado por presentar sus Estados de Flujo de Efectivo usando el método directo.

Utilizando las siguientes expresiones en el sentido que figura a continuación:

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

f) Estado de Flujos de Efectivo, continuación

- **Actividades de operación**
Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de la Sociedad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiamiento.
- **Actividades de inversión**
Son las actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes 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 total y de los pasivos de carácter financiero.

g) Bases de consolidación

Los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios incorporan los Estados Financieros de Gama Servicios Financieros S.A. y las sociedades controladas (sus Subsidiarias). Se posee control cuando Gama Servicios Financieros S.A. tiene el poder para dirigir las políticas financieras y operativas de una Sociedad de manera tal de obtener beneficios de sus actividades. Incluyen activos y pasivos, resultados, flujos de efectivo y cambios en el patrimonio al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Los resultados integrales de las sociedades Subsidiarias se incluyen en el Estado de Resultados Integrales Consolidados Intermedios desde la fecha efectiva de adquisición y/o hasta la fecha efectiva de enajenación, según corresponda.

Todos los saldos y transacciones entre entidades relacionadas han sido eliminadas en el proceso de consolidación de la Sociedad.

El valor de la participación de los Accionistas no controladores en el patrimonio y en los resultados integrales de las sociedades subsidiarias se presenta, respectivamente, en los rubros "Patrimonio Total: Participaciones no controladoras" del Estado de Situación Financiera Consolidado y "Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras" y "Resultado Integral atribuible a participaciones no controladoras" en el Estado de Resultados Integrales Consolidado.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

Subsidiarias, continuación

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios incorporan los Estados Financieros de la Sociedad y entidades controladas por la Sociedad (sus Subsidiarias). De acuerdo con NIIF 10, el control se logra cuando la Sociedad está expuesta, o tiene los derechos a los rendimientos variables procedentes de su implicación en la Sociedad participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta. El Grupo controla una participada cuando se reúnen todos los elementos siguientes:

- El inversor tiene poder sobre la participada (derechos existentes que le dan la capacidad de dirigir las actividades relevantes de la Sociedad participada, las actividades que afectan de forma significativa a los rendimientos de la participada)
- Exposición o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada; y
- Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

h) Entidades subsidiarias

Una controladora presentará las participaciones no controladoras en el estado de situación financiera consolidado, dentro del patrimonio, de forma separada del patrimonio de los propietarios de la controladora.

Los cambios en la participación en la propiedad de una controladora en una subsidiaria que no den lugar a una pérdida de control son transacciones de patrimonio. Cualquier diferencia entre el importe por el que se ajustan los intereses minoritarios y el valor razonable de la contraprestación pagada o recibida se reconoce directamente en el patrimonio neto y se atribuye a los propietarios de la dominante. No se realiza ningún ajuste en el importe en libros de la plusvalía, ni se reconocen ganancias o pérdidas en la cuenta de resultados.

La información financiera resumida al 30 de septiembre de 2023 de las sociedades incluidas en la consolidación es la siguiente:

RUT	Nombre Sociedad	País	Moneda funcional	% Participación	Activos Corrientes M\$	Activos no Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos no Corrientes M\$	Total Pasivos M\$	Patrimonio M\$	Ingresos Ordinarios M\$	Ganancia (Pérdida) M\$
99.525.100-0	Gama Leasing Operativo SpA	Chile	Peso chileno	100	52.786.096	131.619.293	184.405.389	120.980.244	23.926.688	144.906.932	39.498.457	98.227.745	8.782.926
76.270.832-9	Comercial RAR SpA	Chile	Peso chileno	100	936.519	389.522	1.326.041	1.489.076	-	1.489.076	(163.035)	-	(9.167)

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

h) Entidades subsidiarias (continuación)

La información financiera resumida al 31 de diciembre de 2022 de las sociedades incluidas en la consolidación es la siguiente:

RUT	Nombre Sociedad	% Participación	Activos Corrientes M\$	Activos no Corrientes M\$	Total Activos M\$	Pasivos Corrientes M\$	Pasivos no Corrientes M\$	Total Pasivos M\$	Patrimonio M\$	Ingresos Ordinarios M\$	Ganancia (Pérdida) Neta M\$
99.525.100-0	Gama Leasing Operativo SpA.	100	41.630.002	137.477.743	179.107.745	140.291.880	8.100.333	148.392.213	30.715.532	108.492.190	7.891.589
76.270.832-9	Comercial RAR SpA.	100	941.440	372.062	1.313.502	1.467.372	-	1.467.372	(153.870)	-	23.828

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

i) Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros individuales de cada una de las sociedades incluidas en los Estados Financieros Consolidados Intermedios se presentan en la moneda del ambiente económico primario en el cual operan las mismas (su moneda funcional). De acuerdo con la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 21), la Sociedad ha definido como su moneda funcional, basado en que es la moneda del entorno económico principal en el que opera, al Peso Chileno. Por lo tanto, podemos afirmar que el Peso Chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Sociedad. La moneda de presentación de los Estados Financieros también ha sido definida como el Peso Chileno. Los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios han sido expresados en miles de pesos y los importes se han redondeado a la unidad de mil más cercana.

j) Responsabilidad de la información y estados contables

En la preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios 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:

- La valoración de activos para determinar la existencia de pérdidas por deterioro de los mismos.
- La vida útil y valores residuales en los rubros propiedades, plantas y equipos e intangibles.
- Las hipótesis utilizadas para el cálculo del valor razonable de los instrumentos financieros y derivados.
- Las hipótesis empleadas para calcular el deterioro de las cuentas por cobrar.
- La probabilidad de ocurrencia y el monto de los pasivos de monto incierto o contingentes.
- Las hipótesis de generación de ingresos tributables futuros, cuya tributación sea deducible de los activos por impuestos diferidos.

A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados Intermedios, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes Estados Financieros Consolidados Intermedios futuros.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

k) Bases de conversión

Las transacciones en unidades reajustables y moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional respectiva en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en unidades reajustables a la fecha de reporte son reconvertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio de esa fecha.

Las ganancias o pérdidas por conversión de unidades reajustables en partidas monetarias es la diferencia entre el costo amortizado de la moneda funcional al comienzo del período, ajustada por intereses y pagos efectivos durante el período, y el costo amortizado en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del período. Los activos y pasivos en unidades de fomento se presentan a sus respectivas cotizaciones vigentes al cierre de cada período:

	30.09.2023	31.12.2022
	\$	\$
Unidad de fomento (UF)	36.197,53	35.110,98
US dólar	895,60	855,86
Euro	<u>946,62</u>	<u>915,95</u>

Los saldos de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se presentan valorizados al tipo de cambio de cierre de cada período. Las diferencias resultantes por tipo de cambio de moneda extranjera en la aplicación de esta norma son reconocidas en los resultados del período a través de la cuenta “Diferencias de cambio” y las diferencias resultantes por la valorización de UF son reconocidas en los resultados del período en la cuenta “Resultado por unidades de reajuste”.

l) Instrumentos financieros

I.1) Activos financieros no derivados

La Sociedad reconoce a la fecha de la transacción los valores razonables de los préstamos otorgados, cuentas por cobrar y depósitos bancarios a plazo fijo.

La Sociedad da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales a los flujos de efectivo derivados del activo expiran, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales del activo financiero en una transacción en la que se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo financiero.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

I) Instrumentos financieros (continuación)

I.1) Activos financieros no derivados (continuación)

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto presentado en el estado de situación financiera cuando, y sólo cuando, la Sociedad cuenta con un derecho legal para compensar los montos y tiene el propósito de liquidar sobre una base neta o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

La Sociedad tiene los siguientes activos financieros no derivados:

I.1.1) Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros deben ser clasificados según el modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Un activo financiero es clasificado al costo amortizado si se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y, las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

I.1.2) Préstamos otorgados y partidas por cobrar

Los préstamos otorgados y partidas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, los préstamos y partidas por cobrar se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro. Esto acorde a la clasificación y valoración de activos financieros por IFRS 9, dado que los flujos de efectivos contractuales son solo pagos del principal e intereses, y el objetivo del modelo de negocio es mantener el activo para cobrar sus flujos de efectivo contractuales. Las partidas por cobrar presentan a los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

Se establece una provisión para pérdidas aplicando IFRS 9, a fin de determinar una provisión de riesgo de crédito en base a pérdidas esperadas sobre la cartera incorporando un indicador de escenario macroeconómico. Este modelo establece una tabla de factores de provisiones que incluye la cartera de planes de pagos y la cartera en judicialización. El importe en libros de los activos se reduce con las provisiones efectuadas, y las pérdidas son reconocidas como provisiones por riesgo de crédito dentro de los Estados Consolidados Intermedios de Resultados por Función.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

I) Instrumentos financieros (continuación)

I.1) Activos financieros no derivados (continuación)

I.1.3) Método de tasa de interés efectiva

El método de tasa de interés efectiva corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero y de la imputación de los ingresos y/o gastos financieros durante todo el período correspondiente. La tasa de interés efectiva corresponde a la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo estimados por cobrar o pagar (incluyendo todos los costos sobre puntos pagados o recibidos que forman parte integral de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otros premios o descuentos), durante la vida esperada del instrumento financiero. Todos los pasivos bancarios y obligaciones financieras de la Sociedad de largo plazo se encuentran registrados bajo este método.

I.1.4) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo se compone de saldos de caja, saldos en cuentas corrientes bancarias, Fondos Mutuos y depósitos a corto plazo, que se valorizan al valor de rescate al cierre de cada período. Estos recursos son usados por la Sociedad en la gestión de sus compromisos a corto plazo.

No existen restricciones de uso sobre el efectivo y equivalentes al efectivo contenidos en este rubro.

I.2) Pasivos financieros no derivados

Inicialmente, la Sociedad reconoce los pasivos en la fecha en que se originan. Todos los otros pasivos financieros, son reconocidos inicialmente en la fecha de la transacción en la que la Sociedad se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

La Sociedad da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se cancelan o expiran.

La Sociedad presenta los siguientes pasivos financieros no derivados:

Otros pasivos financieros: estos pasivos financieros mantenidos son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, estos pasivos financieros se valorizan al costo amortizado usando el método de tasa de interés efectiva.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

I.2) Pasivos financieros no derivados (continuación)

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar: considerando la condición de corto plazo de estos saldos por pagar, el valor libro se aproxima al valor justo, siendo cualquier efecto de descuento inmaterial, dada la evolución de las tasas de interés.

m) Derivados

La Sociedad usa instrumentos financieros derivados tales como contratos forward de moneda y cross currency swap, para cubrir sus riesgos asociados con fluctuaciones en las tasas de tipo de cambio. Estos contratos son reconocidos a su valor razonable durante la vida de la operación. Los contratos de derivados se informan en el rubro de "Otros Pasivos Financieros". Lo anterior se revela en base individual por contrato, a menos que exista un contrato de compensación maestra que permita la compensación de múltiples contratos con una misma contraparte.

Tales instrumentos financieros derivados son inicialmente reconocidos a valor razonable en la fecha en la cual el contrato derivado es suscrito y son posteriormente remediados a valor razonable en forma continua. Cualquier utilidad o pérdida que surge de cambios en el valor razonable de derivados durante el periodo que no califican para contabilización de cobertura es llevada directamente al estado de resultados.

La Sociedad utiliza instrumentos financieros derivados tales como swaps con el único fin de cubrir los riesgos asociados con fluctuaciones en las tasas de tipo de cambio. Estos instrumentos califican para contabilización de cobertura. Para propósitos de contabilidad de cobertura, las coberturas son clasificadas como:

- Coberturas de valor razonable al cubrir la exposición a cambios en el valor justo de un activo o pasivo reconocido o un compromiso firme no reconocido; o
- Coberturas de flujo de efectivo al cubrir exposición a la variabilidad de flujos de efectivo que son atribuibles a un riesgo particular asociado con un activo o pasivo reconocido o una transacción futura altamente probable y que puede afectar el resultado del ejercicio; o
- Coberturas de una inversión neta en una operación extranjera.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 los instrumentos de cobertura han generado un efecto en Otros Resultados Integrales, equivalente a M\$284.496 (utilidad no realizable) y M\$462.575 (utilidad no realizable) respectivamente, cumpliendo con los criterios de contabilidad de cobertura de IFRS 9 "Instrumentos Financieros".

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

n) Propiedades, planta y equipo

Se consideran como propiedades, planta y equipo, los terrenos, edificios, instalaciones, equipos, mobiliario de oficina, vehículos y otros activos fijos, sobre los cuales no existe ánimo de enajenarlos y serán utilizados para la administración del negocio de la Sociedad. Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo se registrará por su costo menos la depreciación y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo. El costo de activos autoconstruidos incluye el costo de los materiales, la mano de obra directa y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado. Cuando parte de un ítem del activo fijo posee vida útil distinta, son registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro del activo fijo).

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el de la duración del contrato de arrendamiento y su vida útil.

Los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a resultado en el momento en que se producen.

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales son calculados en cada fecha de presentación. A continuación, se presentan los principales períodos de vida útil utilizados para la depreciación de los activos:

Propiedades, Plantas y Equipos	Intervalo de Años de Vida Útil Estimada
Vehículos	1 - 5
Instalaciones	10 - 30
Maquinarias y equipos	2 - 8
Equipos computacionales	3 - 6

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

o) Activos intangibles

Los gastos relacionados con el desarrollo interno o mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurren en ellos. Estos activos corresponden a licencias para programas informáticos adquiridas, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas, las que se detallan a continuación:

Intangibles	Intervalo de Años de Vida Útil Estimada
Softwares computacionales	<u>3 - 6</u>

p) Inventarios

Los inventarios se valorizan al menor valor entre el costo y su valor neto de realización. El costo de los inventarios se determina según su naturaleza:

- Para los inventarios de repuestos los costos de éste se asignan de acuerdo con los proyectos que la originan y su valorización está determinada por su valor de compra, y
- Para inventarios de vehículos según su valor de compra.
- En la medida que se detecten inventarios de repuestos o vehículos que se encuentren obsoletos, ya sea porque los repuestos no pueden ser utilizados por cambios en los modelos de los vehículos comercializados o, porque el vehículo no tiene valor comercial, entonces se procederá a castigar por obsolescencia dichos bienes.

q) Otros activos no financieros

Los otros activos no financieros incluyen todos aquellos bienes que han sido adquiridos para ser entregados bajo contratos de leasing, costos asociados a seguros, patentes y permisos de circulación; los cuales son diferidos según el tiempo de vigencia del importe.

r) Deterioro

r.1) Activos financieros no derivados

Un activo financiero no registrado a su valor razonable, con cambios en resultados, se evalúa a cada fecha de reporte para determinar si existe evidencia objetiva de que se haya deteriorado su valor. Un activo financiero está deteriorado si hay evidencia objetiva que indique que un evento de pérdida ha ocurrido después del reconocimiento inicial del activo, y que dicho evento de pérdida tuvo un efecto negativo sobre las estimaciones de flujo de efectivo futuras del activo respectivo, que puede estimarse con fiabilidad.

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

r) Deterioro (continuación)

r.1) Activos financieros no derivados (continuación)

La evidencia objetiva de que los activos financieros se hayan deteriorado puede incluir incumplimiento de pago o atrasos por parte del deudor, la reestructuración de un monto adeudado a la Sociedad en términos que la Sociedad no habría considerado de otra forma, las indicaciones de que un deudor o emisor entrará en quiebra, la desaparición de un mercado activo para un instrumento y otros. Además, en el caso de una inversión en un instrumento de capital, una disminución significativa o prolongada en su valor razonable por debajo de su costo es evidencia objetiva de deterioro. Todas las partidas por cobrar individualmente significativas que no se encuentran específicamente deterioradas son evaluadas por deterioro colectivo que ha sido incurrido, pero no identificado. En la evaluación colectiva de deterioro, la Sociedad utiliza las tendencias históricas de la probabilidad de incumplimiento, el tiempo de recuperación y los montos de la pérdida incurrida, ajustadas por el juicio de la Administración en cuanto a si las actuales condiciones económicas y de crédito son tales que las pérdidas reales pueden ser mayores o menores que las indicadas por las tendencias históricas.

r.2) 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.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 - Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

r) Deterioro (continuación)

r.2) Activos no financieros (continuación)

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.

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.

s) Beneficios a los empleados

El costo de las vacaciones del personal es reconocido como gastos en los estados financieros sobre base devengada. Además, se reconocen otros beneficios de corto plazo adicional a las remuneraciones, tales como; bonos, aguinaldos y otros beneficios.

t) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Sociedad tiene; i) una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados, ii) es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación y iii) el importe se ha estimado de forma fiable. Las provisiones se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible a la fecha de la emisión de los estados financieros.

u) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a las ganancias está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes y los impuestos diferidos son reconocidos en el estado de resultados. El impuesto corriente se determina utilizando como base la renta líquida imponible preparada según las normas establecida en la Ley de Impuesto a la Renta.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por cobrar por la renta imponible del ejercicio, usando tasas impositivas aprobadas o a punto de ser aprobadas a la fecha del balance, y cualquier ajuste al impuesto por pagar en relación con años anteriores. El impuesto corriente por cobrar también incluye cualquier pasivo por impuesto originado de la declaración de dividendos.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

u) Impuesto a la renta e impuestos diferidos (continuación)

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que sea probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros con los que puedan compensarse las diferencias temporarias.

El régimen tributario de la Sociedad es el régimen general semi integrado (14A)

v) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios se reconocen por un monto que refleja la contraprestación recibida o a recibir que la Entidad tiene derecho a cambio de transferir bienes o servicios a un cliente. La Entidad ha analizado y tomado en consideración todos los hechos y circunstancias relevantes al aplicar cada paso del modelo establecido por NIIF 15 a los contratos con sus clientes, esto es: identificación del contrato, identificar obligaciones de desempeño, determinar el precio de la transacción, asignar el precio y reconocer el ingreso.

Los ingresos son medidos al valor razonable del pago recibido, excluyendo descuentos, rebajas y otros impuestos a la venta. Los siguientes criterios específicos de reconocimiento también deben cumplirse antes de reconocer ingresos:

Ingresos ordinarios por leasing operativo

Corresponden al valor de las cuotas de arriendo facturadas, los cuales son reconocidos en resultados al valor neto. Además, se reconocen los ingresos por los recobros de gastos incurridos por mantenciones adicionales, repuestos, peajes y multas.

Ingresos ordinarios por compraventa de vehículos usados

Corresponden al valor de venta de los vehículos, los cuales son reconocidos en resultados al valor de venta de la unidad.

Ingresos ordinarios por leasing Financiero

Corresponden al devengo de intereses por operaciones de leasing financiero, usando el método de interés efectivo e ingresos por gastos de cobranzas.

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

w) Costo de ventas

Los costos asociados a Leasing Operativo, corresponde a los costos directos incurridos en la operación. Los costos asociados a la compraventa de vehículos usados, corresponde al valor contable de los vehículos dados de baja de la operación de Leasing Operativo, el cual se realiza al valor de mercado del vehículo. Los costos financieros por las operaciones de Leasing Financiero están compuestos por gastos por intereses por préstamos obtenidos y la variación por la unidad reajutable sobre el monto adeudado a la entidad bancaria. Los costos se reconocen en resultados usando el método de interés efectivo.

x) Arrendamientos

x.1) Como arrendador

Arriendos en los cuales una porción significativa de los riesgos y beneficios del activo arrendado son retenidos por el arrendador, son clasificados como arrendamiento operacional. Los pagos realizados o ingresos recibidos bajo arrendamientos operacionales son reconocidos en el estado de resultados por el método de línea recta durante el período del arrendamiento.

Los arriendos en los cuales una porción significativa de los riesgos y beneficios del activo arrendado son sustancialmente traspasados por el arrendador al arrendatario son clasificados como arrendamiento financiero.

Cuando la Sociedad es el arrendador, en un arrendamiento financiero, las cuotas de arrendamiento devengadas y canceladas a través del tiempo amortizan la obligación en base a tablas de desarrollo.

La Sociedad no ha determinado tasa de interés implícita por contrato, sino que ha definido el uso de tasa de endeudamiento correspondiente al interés real al que podría financiarse en el mercado para una operación de vencimiento y riesgo similar.

Para determinar el período no cancelable por el cual se tiene el derecho a utilizar el activo la Sociedad ha considerado variables que puedan crear un incentivo económico para ejercer o no la opción de ampliar el arrendamiento, tales como: cláusulas de los contratos de arrendamiento, las condiciones de mercado, costos relacionados con la terminación del contrato.

El gasto por depreciación de los activos en arrendamiento se revela en el rubro de costo de ventas como depreciación flota y depreciación equipamiento.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

x) Arrendamientos (continuación)

x.2) Como arrendatario

En el proceso de levantamiento de contratos, la sociedad identificó activos por derecho de uso asociados a contratos de arrendamiento de equipos de computación y se encuentran clasificadas en el rubro activos por derecho de uso.

La Sociedad no ha determinado tasa de interés implícita por contrato, sino que ha definido el uso de tasa de endeudamiento correspondiente al interés real al que podría financiarse en el mercado para una operación de vencimiento y riesgo similar.

El gasto por interés del pasivo por arrendamiento se presenta como un componente de los costos financieros.

El uso de activos genera un incremento en el gasto por depreciación presentados en el rubro de gastos de administración como depreciación por derechos de uso.

y) Otros pasivos no financieros

El rubro de otros pasivos considera el diferimiento de ingresos asociados a contratos de leasing operativos.

z) Transacciones con partes relacionadas

Se consideran como partes relacionadas a la Sociedad (Gama Servicios Financieros) y sus filiales (Gama Leasing Operativo y Comercial RAR), a las personas naturales o jurídicas que se relacionan por la propiedad o gestión de la Sociedad.

De acuerdo con lo anterior, han sido consideradas como partes relacionadas a las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad de la Sociedad, y las personas que, sin tener participación en la propiedad, tienen autoridad y responsabilidad en la planificación, la gerencia y el control de las actividades de la entidad o de sus filiales.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

Resumen de las principales políticas contables (continuación)

aa) Segmentos de Operación

La Sociedad revela información por segmento de acuerdo con lo indicado en NIIF 8. Los segmentos de operación son determinados en base a las distintas unidades de negocio, considerando lo siguiente:

- (i) El negocio desarrolla actividades de las que se pueden obtener ingresos e incurrir en gastos
- (ii) Los resultados de la operación son revisados de forma regular por la administración en la toma de decisiones de la operación, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento; y
- (iii) Se dispone de información financiera diferenciada para la gestión de cada unidad de negocio.

ab) Ingresos y costos financieros

La sociedad considera como ingreso financiero los resultados derivados de inversiones a corto plazo tales como fondos mutuos y depósitos a plazo los cuales devengan intereses de acuerdo con las condiciones de la inversión inicial.

La sociedad registra como costo financiero los intereses por préstamos bancarios, leasing financiero y otros gastos derivados de las mismas transacciones en función de las tasas definidas en las condiciones de cada obligación.

ac) Dividendos mínimos

La Sociedad provisiona al cierre de cada ejercicio, el 30% del resultado del mismo menos los dividendos distribuidos en forma provisoria de acuerdo a la Ley N°18.046 como dividendo mínimo, salvo que la Junta de Accionistas disponga por unanimidad de las acciones emitidas con derecho a voto lo contrario.

ad) Cambios en políticas contables y revelaciones

Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciales el 1 de enero de 2023:

Nueva Norma

NIIF 17 Contratos de Seguro (Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha)

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

ad) Cambios en políticas contables y revelaciones (continuación)

Pronunciamientos contables vigentes (continuación)

Modificaciones a las NIIF

Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – información Comparativa (Modificaciones a la NIIF 17).

Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 Y declaración De Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad).

Definición de Estimación Contable (Modificaciones a la NIC 8).

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12).

Reforma Fiscal Internacional Reglas del Modelo del Segundo Pilar (Modificaciones a la NIC 12).

Pronunciamientos contables aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos, son aplicables anticipadamente a los periodos anuales que comienzan después del 1 d enero de 2023, y no han sido aplicados en la preparación de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de septiembre de 2023. El Grupo tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
<i>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)</i>	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
<i>Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
<i>Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
<i>Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
<i>Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

ad) Cambios en políticas contables y revelaciones (continuación)

Pronunciamientos normativos de sostenibilidad aún no vigentes

Los pronunciamientos contables vigentes no tienen impacto significativo sobre los Estados Financieros Consolidados Intermedios de la Sociedad.

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

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

I. Pronunciamientos contables vigentes

Nueva Norma

NIIF 17 Contratos de Seguro

Emitida el 18 de mayo de 2017, esta Norma requiere que los pasivos de seguro sean medidos a un valor de cumplimiento corriente y otorga un enfoque más uniforme de presentación y medición para todos los contratos de seguro. Estos requerimientos son diseñados para generar una contabilización consistente y basada en principios.

En marzo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) decidió diferir la fecha de vigencia de la NIIF 17 para el 1 de enero de 2023, permitiéndose la adopción anticipada si se ha adoptado la NIIF 9 y la NIIF 15. El Consejo también decidió extender la exención temporal a la NIIF 9, otorgados a las aseguradoras que cumplen con los criterios especificados, hasta el 1 de enero de 2023.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la adopción de esta norma.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

ad) Cambios en políticas contables y revelaciones (continuación)

I. Pronunciamientos contables vigentes (continuación)

Modificaciones a las NIIF

Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)

En diciembre de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIIF 17 *Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa*, con el objeto de aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Las modificaciones permiten que la presentación de la información comparativa de los activos financieros relacionados con los contratos de seguro sea presentada de manera consistente con lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) *Instrumentos Financieros*.

Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad)

En octubre de 2018, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad perfeccionó la definición de materialidad de manera que fuese más fácil de entender y de aplicar. Esta definición está alineada con todo el marco NIIF incluyendo el marco conceptual. Los cambios en la definición de la materialidad complementan la Declaración de Práctica 2 *Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad*, no obligatoria, emitida por el Consejo en el 2017, que señala un procedimiento de cuatro pasos que pueden ser utilizados como ayuda para hacer juicios de materialidad en la preparación de los estados financieros.

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 1 *Presentación de los Estados Financieros* y una actualización de la Declaración de Práctica 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables de materialidad, en vez de las políticas contables *significativas*;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son en sí inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en sí materiales para los estados financieros de la compañía.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

ad) Cambios en políticas contables y revelaciones (continuación)

I. Pronunciamientos contables vigentes (continuación)

Modificaciones a las NIIF (continuación)

Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad) (continuación)

Las modificaciones a la Declaración Práctica 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)

En febrero de 2021, el **Consejo** emitió las modificaciones a la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 *Impuesto a las Ganancias*, para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio.

Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

ad) Cambios en políticas contables y revelaciones (continuación)

Pronunciamientos contables vigentes (continuación)

Modificaciones a las NIIF (continuación)

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12) (continuación)

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Reforma Fiscal Internacional Reglas del Modelo del Segundo Pilar (Modificaciones a la NIC 12).

En mayo de 2023, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 Impuesto a las Ganancias, para responder a las preocupaciones de las partes interesadas sobre las posibles implicaciones de la implementación inminente de las reglas del modelo del Segundo Pilar de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) sobre el impuesto a las ganancias.

Las modificaciones incorporan los siguientes aspectos:

- Introduce una excepción a los requisitos de la NIC 12 Impuestos a las Ganancias respecto con el reconocimiento y revelación de los impuestos diferidos relacionados con la implementación de las reglas del modelo del Segundo Pilar de la OCDE, la cual es efectiva de manera inmediata y se aplica de manera retrospectiva, de acuerdo con los lineamientos establecidos en la NIC 8 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores. Asimismo, se establece que la entidad debe revelar que ha aplicado la excepción señalada.
- Requerimientos de revelación durante el período que el modelo del Segundo Pilar esté promulgado, pero aún no esté vigente. Una entidad debe revelar información conocida o que pueda estimarse de manera razonable y que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad a los impuestos a las ganancias que pueden originarse del modelo del Segundo Pilar.
- Los requerimientos de revelación aplican para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

ad) Cambios en políticas contables y revelaciones (continuación)

II. Pronunciamientos contables aún no vigentes

Modificaciones a las NIIF

Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificación a la NIC 1)

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha modificado la NIC 1 *Presentación de Estados Financieros*. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.
- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC 32 *Instrumentos Financieros: Presentación*.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores* en sus siguientes estados financieros anuales.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

ad) Cambios en políticas contables y revelaciones (continuación)

II. Pronunciamientos contables aún no vigentes (continuación)

Modificaciones a las NIIF (continuación)

Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28).

El 11 de septiembre de 2014, se emitió esta modificación que requiere que, al efectuarse transferencias de subsidiarias hacia una asociada o negocio conjunto, la totalidad de la ganancia se reconozca cuando los activos transferidos reúnan la definición de “negocio” bajo NIIF 3 *Combinaciones de Negocios*. La modificación establece una fuerte presión en la definición de “negocio” para el reconocimiento en resultados. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.

Se ha postergado de manera indefinida la fecha efectiva de aplicación de esta modificación.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)

En septiembre de 2022, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió las modificaciones de las NIIF 16 *Arrendamientos– Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior*, que establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.

Si bien la NIIF 16 incluye los requisitos sobre como contabilizar una venta con arrendamiento posterior en la fecha que tiene lugar la transacción, la Norma no especifica como sería la medición posterior de esta transacción. Las modificaciones emitidas por el Consejo se suman a los requisitos establecidos en la NIIF 16 para las ventas con arrendamiento posterior, y que respaldan la aplicación consistente de la Norma.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

ad) Cambios en políticas contables y revelaciones (continuación)

II. Pronunciamientos contables aún no vigentes (continuación)

Modificaciones a las NIIF (continuación)

Pasivos No Corrientes con Covenants

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en octubre de 2022 la modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, en la cual indica que solo los covenants que una empresa debe cumplir en la fecha de presentación de informes o antes afectan la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente.

Los covenants con los que la empresa debe cumplir después de la fecha de presentación (es decir, convenios futuros) no afectan la clasificación de un pasivo en esa fecha. Sin embargo, cuando los pasivos no corrientes están sujetos a covenants, las empresas ahora deberán divulgar información para ayudar a los usuarios a comprender el riesgo de que esos pasivos puedan volverse reembolsables dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Acuerdos de Financiación de Proveedores

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en mayo de 2023 las modificaciones a la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo y la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar, las cuales establecen requerimientos adicionales de revelación que se deben incorporar en las notas, en relación con los Acuerdos de Financiación de Proveedores, los cuales complementarán los requerimientos que actualmente establecen las NIIF y permitirán proporcionar información que permitirá a los usuarios (inversores) evaluar los efectos de estos acuerdos en los pasivos y flujos de efectivo de la entidad, así como también la exposición de la entidad al riesgo de liquidez.

Se incorpora el requerimiento de revelar el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de los pasivos financieros que forman parte de un acuerdo de financiación de proveedores.

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

ad) Cambios en políticas contables y revelaciones (continuación)

II. Pronunciamientos contables aún no vigentes (continuación)

Modificaciones a las NIIF (continuación)

Acuerdos de Financiación de Proveedores (continuación)

Las modificaciones incorporadas aplican a los acuerdos de financiación de proveedores que tienen todas las siguientes características:

- El proveedor del financiamiento paga las cantidades que una empresa (el comprador) debe a sus proveedores.
- La empresa acuerda pagar según los términos y condiciones de los acuerdos en la misma fecha o en una fecha posterior a la que se paga a sus proveedores.
- La empresa cuenta con plazos de pago ampliados o los proveedores se benefician de plazos de pago anticipados, en comparación con la fecha de vencimiento del pago de la factura correspondiente.

No se incorporan modificaciones con respecto a la clasificación y presentación de los pasivos y flujos de efectivo relacionados y no aplican en los acuerdos de financiamiento relacionados con las cuentas por cobrar o inventarios.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado con fecha 15 de agosto de 2023, la enmienda a NIC 21 – Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, denominada “Ausencia de convertibilidad” para responder a los comentarios de las partes interesadas y a las preocupaciones sobre la diversidad en la práctica a la hora de contabilizar la falta de convertibilidad entre monedas. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es convertible en otra y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar, en el caso en que la moneda no es convertible.

Las enmiendas establecen que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambio en el que la transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Si una entidad no puede obtener más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado, la moneda no es convertible a la otra moneda.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

ad) Cambios en políticas contables y revelaciones (continuación)

II. Pronunciamientos contables aún no vigentes (continuación)

Modificaciones a las NIIF (continuación)

Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21) (continuación)

La evaluación de si una moneda es convertible en otra moneda depende de la capacidad de una entidad para obtener la otra moneda y no de su intención o decisión de hacerlo.

Cuando una moneda no es convertible en otra moneda en una fecha de medición, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en esa fecha. El objetivo de una entidad al estimar el tipo de cambio spot es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas no especifican cómo una entidad estima el tipo de cambio spot para cumplir ese objetivo. Una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación. Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:

- Un tipo de cambio spot para un propósito distinto de aquel para el cual una entidad evalúa la convertibilidad.
- El primer tipo de cambio al que una entidad puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la convertibilidad de la moneda (primer tipo de cambio posterior)

Una entidad que utilice otra técnica de estimación puede utilizar cualquier tipo de cambio observable (incluidos los tipos de transacciones cambiarias en mercados o mecanismos cambiarios que no crean derechos y obligaciones exigibles) y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir el objetivo establecido anteriormente.

Se requiere que una entidad aplique las enmiendas para los períodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite la aplicación anticipada. Si una entidad aplica las modificaciones para un período anterior, se requiere que revele ese hecho.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

ad) Cambios en políticas contables y revelaciones (continuación)

III. Pronunciamientos normativos de sostenibilidad aún no vigentes

Nuevas Normas

NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera

El 25 de septiembre de 2023 el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB) emitió las primeras Normas de Sostenibilidad. La NIIF S1 establece los requisitos generales de revelación de información sobre temas de sostenibilidad relacionadas con información financiera que sea útil para los usuarios principales en la toma de decisiones.

Esta Norma requiere que una entidad revele información sobre todos los temas relevantes relacionados con la sostenibilidad en las áreas de gobernanza, estrategia, gestión de riesgos y métricas y objetivos. Adicionalmente, establece requerimientos de revelación acerca de los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad que podrían afectar los flujos de efectivo, el acceso a financiamiento o el costo de capital a corto, mediano o largo plazo.

Su fecha de aplicación es efectiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, con la aplicación de manera conjunta con la NIIF S2 Información a Revelar Relacionada con el Clima.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

NIIF S2 Información a Revelar relacionada con el Clima

El 25 de septiembre de 2023 el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB) emitió las primeras Normas de Sostenibilidad. La NIIF S2 establece la información que una entidad debe revelar sobre su exposición a riesgos y oportunidades significativas relacionadas con el Clima, con el objeto de que:

- Los usuarios de la información financiera con propósito general puedan evaluar el efecto de los riesgos y oportunidades en el valor empresarial de la entidad.
- Comprendan cómo el uso de los recursos por parte de la entidad y los correspondientes insumos, actividades, productos y resultados apoyan la respuesta y la estrategia de la entidad para gestionar sus riesgos y oportunidades significativas relacionadas con el cambio climático.
- Evaluar la capacidad de la entidad para adaptar su planificación, modelo de negocio y operaciones a los riesgos y oportunidades identificadas.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios y Criterios Contables Aplicados (continuación)

ad) Cambios en políticas contables y revelaciones (continuación)

III. Pronunciamientos normativos de sostenibilidad aún no vigentes (continuación)

Nuevas Normas (continuación)

NIIF S2 Información a Revelar relacionada con el Clima (continuación)

Su fecha de aplicación es efectiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, con la aplicación de manera conjunta con la NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Nota 3 – Cambios contables

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2023, no han ocurrido cambios contables materiales o con importancia relativa que afecten la presentación de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios.

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 – Revelaciones de los Juicios que la Gerencia haya Realizado al Aplicar las Políticas Contables de la Entidad

En la aplicación de las políticas contables del Grupo, la administración hace estimaciones y juicios con relación al futuro sobre los valores en libros de los activos y pasivos. Las estimaciones y los juicios asociados se basan en la experiencia histórica y en otros factores que son considerados relevantes. Los resultados futuros podrían diferir de estas estimaciones.

La Administración necesariamente efectúa juicios y estimaciones que tienen un efecto significativo sobre las cifras presentadas en los estados financieros. Cambios en los supuestos y estimaciones podrían tener un impacto significativo en los estados financieros. A continuación, se detallan las estimaciones y juicios críticos usados por la Administración:

a) Deterioro de activos no financieros

A la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha en que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio, se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el importe del saneamiento necesario. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de caja de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

En el caso de las unidades generadoras de efectivo a las que se han asignado activos tangibles o activos intangibles con una vida útil indefinida, el análisis de su recuperabilidad se realiza de forma sistemática al cierre de cada ejercicio o bajo circunstancias consideradas necesarias para realizar tal análisis.

El monto recuperable es el mayor entre el valor de mercado menos el costo necesario para su venta y el valor en uso, entendiendo por éste el valor actual de los flujos de caja futuros estimados. Para el cálculo del valor de recuperación del inmovilizado material, el valor en uso es el criterio utilizado por el Grupo. Para estimar el valor en uso, el Grupo prepara las provisiones de flujos de caja futuros antes de impuestos a partir de los presupuestos más recientes aprobados por la Administración. Estos presupuestos incorporan las mejores estimaciones disponibles de ingresos y costos de las Unidades Generadoras de Efectivo utilizando tanto las mejores estimaciones como la experiencia del pasado y las expectativas.

Estos flujos se descuentan para calcular su valor actual a una tasa, antes de impuestos, que recoge el costo de capital del negocio en que se desarrolla.

En el caso de que el importe recuperable sea inferior al valor neto en libros del activo, se registra la diferencia como provisión por pérdida por deterioro con cargo a resultados.

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

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 – Revelaciones de los Juicios que la Gerencia haya realizado al aplicar las políticas contables de la entidad (continuación)

b) Provisión de riesgo de crédito

Para el desarrollo del modelo de pérdidas crediticias esperadas, la Sociedad ha analizado la información histórica sobre las cuentas por cobrar de los últimos 3 años, en conjunto con la incobrabilidad histórica posterior asociada a dichos ciclos económicos, estratificando la cartera de la compañía en facturación normal, convenios y planes de pago y cobranza judicial, aperturándolas en tramos de antigüedad; para los cuales existen probabilidades de pérdidas esperadas dependiendo de la cartera que se esté analizando. Conforme a lo requerido por la IFRS 9 se incorporó al enfoque de pérdidas esperadas proyectadas un componente denominado "forward looking", el cual toma en cuenta los factores macroeconómicos más relevantes, y su correlación entre el crecimiento de la Sociedad y estos indicadores. Adicionalmente, la Sociedad evalúa a cada fecha de cierre si un activo financiero o grupo de activos financieros está deteriorado.

La Sociedad aplica un enfoque simplificado para la medición del deterioro de las cuentas por cobrar comerciales, de acuerdo con lo dispuesto por el párrafo 5.5.15 de IFRS 9, de modo que el deterioro de éstas siempre se encuentra en referencia a las pérdidas esperadas durante toda la vida del activo.

Se establece una provisión para pérdidas aplicando un modelo de deterioro de valor que se basa en pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses.

La medición del deterioro de las cuentas por cobrar es efectuada en forma grupal debido a que la cartera de clientes es atomizada y presenta características de riesgo similar en cuanto a mora y comportamiento histórico. Consecuentemente, la principal agrupación para efectos de medición del deterioro se basa en los días de mora de cada cuenta por cobrar.

El importe en libros de las cuentas por cobrar se reduce con las provisiones efectuadas, y las pérdidas son reconocidas en el rubro Provisión por riesgo de crédito; dentro del Estado de Resultados Integrales por Función.

La Sociedad ha preparado una matriz a partir de sus registros de tasas de impago históricas a lo largo de la vida esperada de las cuentas por cobrar y las ajusta periódicamente de acuerdo a estimaciones relativas a las condiciones económicas futuras y otras variables consideradas en el modelo para incorporar el enfoque forward looking el cual considera las siguientes variables: índice de actividad económica y tasa de desempleo nacional.

Política de castigo

Los castigos se refieren a las bajas del Estado de Situación Financiera del activo correspondiente a una operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiera no estar vencida, situación que aplica en el caso de las operaciones de leasing.

Los castigos deben efectuarse siempre utilizando las provisiones de riesgo de créditos constituidas, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 – Revelaciones de los Juicios que la Gerencia haya realizado al aplicar las políticas contables de la entidad (continuación)

b) Provisión de riesgo de crédito (continuación)

Política de castigo (continuación)

Los activos correspondientes a Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar se castigan frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- Cuando el tiempo en que un contrato se ha mantenido en situación de mora alcance el plazo que se indica a continuación:

Tipo de Contrato	Plazo (días)
Arrendamientos Operativos	365 días

- Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones de cobro, o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del contrato por resolución judicial ejecutoriada.

Dada alguna o todas las condiciones anteriores, la Sociedad concluye que no existe ninguna posibilidad de recuperación de las rentas de arrendamiento.

Recuperación de créditos castigados

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas son reconocidos directamente como ingresos en el Estado de Resultado Consolidado, en el ítem Provisión de Incobrables, del Estado de Resultados Integrales por Función.

Renegociaciones de operaciones castigadas

Cualquier renegociación de una cuenta por cobrar ya castigada no da origen a ingresos, mientras la operación siga teniendo la calidad de deteriorada, debiendo tratarse los pagos efectivos que se reciban, como recuperaciones de créditos castigados, según lo indicado precedentemente.

Por consiguiente, la cuenta por cobrar renegociada sólo se podrá reingresar al activo si deja de tener la calidad de deteriorado, reconociendo también el ingreso por la activación como recuperación de las cuentas por cobrar castigadas.

c) Vidas útiles y valor residual de propiedades, planta y equipo

El Grupo determina las vidas útiles estimadas y los correspondientes cargos por depreciación de sus propiedades, planta y equipo. Esta estimación está basada en los ciclos de vida de sus operaciones de acuerdo con la experiencia histórica y el ambiente de la industria.

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 4 – Revelaciones de los Juicios que la Gerencia haya realizado al aplicar las políticas contables de la entidad (continuación)

d) Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor razonable de los instrumentos financieros que no se negocian en un mercado activo se determina usando técnicas de valoración. El Grupo usa el juicio para seleccionar una variedad de métodos y hacer hipótesis que se basan principalmente en las condiciones de mercado existentes en la fecha de balance. Los otros instrumentos financieros se valorizan usando un análisis de los flujos de efectivo descontados basado en presunciones sustentadas, cuando sea posible, por los precios o tasas de mercado observadas.

e) Provisiones por litigios y otras contingencias

El Grupo evalúa periódicamente la probabilidad de pérdida de sus litigios y contingencias de acuerdo con las estimaciones realizadas por sus asesores legales.

En los casos que la Administración y los asesores legales del Grupo han opinado que se obtendrán resultados favorables o que los resultados son inciertos y los juicios se encuentran en trámite, no se constituirán provisiones al respecto.

f) Cálculo del impuesto sobre beneficios y activos por impuestos diferidos

La correcta valoración del gasto por concepto de impuesto sobre beneficios depende de varios factores, incluyendo estimaciones en el ritmo y la realización de los activos por impuestos diferidos y la periodicidad de los pagos del impuesto sobre beneficios. Los cobros y pagos actuales pueden diferir materialmente de estas estimaciones como resultado de cambios en las normas impositivas, así como de transacciones futuras imprevistas que impacten los balances del Grupo.

Nota 5 – Determinación de Valores Razonables

Los valores razonables de los instrumentos financieros se basan en los valores de mercado, que corresponden al monto estimado en el que los instrumentos financieros podrían intercambiarse a la fecha de valoración entre un comprador y un vendedor dispuestos en una transacción en condiciones de independencia mutua posterior a un adecuado mercadeo en el que ambas partes han actuado voluntariamente.

La clasificación de mediciones a valores razonables de acuerdo con su jerarquía, que refleja la importancia de los “inputs” utilizados para la medición, se establece de acuerdo con los siguientes niveles:

- Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: Inputs de precios cotizados no incluidos dentro del nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, sea directamente (esto es, como precios) o indirectamente (es decir, derivados de precios).

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

- Nivel 3: Inputs para el activo o pasivo que no están basados en datos de mercado observables.

Nota 5 – Determinación de Valores Razonables (continuación)

La Sociedad regularmente invierte en instrumentos de Nivel 1, que corresponden a Fondos Mutuos de renta fija y depósitos a corto plazo, todos calificados dentro del equivalente al efectivo, por lo tanto, en el caso de los depósitos a corto plazo, se valorizan a valor de mercado según Nota 15 – “Activos y Pasivos a Valor Razonable”

Nota 6 – Efectivo y Equivalentes al Efectivo

a) La composición del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Clases de efectivo	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Caja	15.832	14.882
Saldos en bancos	2.518.869	887.383
Fondos Mutuos	1.805.123	2.158.179
Depósitos a plazo	-	390.743
Total	<u>4.339.824</u>	<u>3.451.187</u>

b) La composición del rubro por tipo de monedas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Moneda	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Pesos	4.337.567	3.449.030
Dólar	2.257	2.157
Total	<u>4.339.824</u>	<u>3.451.187</u>

Los Fondos Mutuos, son instrumentos de deuda a corto plazo, liquidables en menos de 90 días, y de bajo riesgo.

No existen restricciones sobre los instrumentos que componen el efectivo y equivalente al efectivo.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 las líneas de crédito bancarias en cuenta corriente (sobregiro) que se encuentran formalmente aprobadas, pero no han sido utilizadas, alcanzan los M\$230.000.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 6 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

c) El detalle de otros títulos de inversión al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Fondos Mutuos	30.09.2023		31.12.2022		30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
	N° de Cuotas	Valor Cuota \$	N° de Cuotas	Valor Cuota \$		
Fondo Mutuo Chile	550.674	1.415	394.996	1.317	779.355	520.289
Fondo Mutuo BCI	14.846	47.172	26.639	43.944	700.305	1.170.624
Fondo Mutuo Santander	141.062	1.653	130.810	1.530	233.112	200.115
Fondo Mutuo Scotiabank	15.069	4.116	14.996	3.803	62.032	57.034
Fondo Mutuo ITAU	13.896	2.088	76.329	1.966	29.013	150.084
Fondo Mutuo BCP	870,14	1.499,10	-	-	1.306	-
Fondo Mutuo ITAU	-	-	20.632	1.940	-	40.022
Fondo Mutuo Santander	-	-	5.517	3.627	-	20.011
Total	-	-	-	-	1.805.123	2.158.179

Depósitos a plazo	30.09.2023		31.12.2022		30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
	Inversión M\$	Interés M\$	Inversión M\$	Interés M\$		
Depósito a plazo BTG	-	-	390.000	743	-	390.743
Total	-	-	-	-	-	390.743

Nota 7 – Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar es la siguiente:

a) Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes:

Deudores comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Deudores por arriendos (*)	16.475.958	15.751.581
Documentos y otras cuentas por cobrar	8.153.568	6.793.658
Deudores por Leasing Financiero	6.709	24.563
Total deudores	24.636.235	22.569.802
Provisión de Incobrables	(2.447.620)	(2.989.109)
Total	22.188.615	19.580.693

(*) Los deudores por arriendo incluyen las cuentas por cobrar asociadas a los negocios de leasing operativo, renting y rent a car.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar es la siguiente:

b) El movimiento de la provisión de incobrables es el siguiente:

Provisión de Incobrables	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo inicial	2.989.109	1.235.153
Constitución	1.009.548	3.459.002
Recupero ⁽¹⁾	(84.828)	-
Castigo	<u>(1.466.209)</u>	<u>(1.705.046)</u>
Total	<u>2.447.620</u>	<u>2.989.109</u>

⁽¹⁾ *Corresponde a la cobranza de documentos provisionados.*

Los siguientes cambios significativos en los importes en libros brutos de los deudores comerciales contribuyeron a los cambios en la Provisión de Incobrables al 30 de septiembre de 2023:

- La variación de los deudores comerciales por arriendos entre el período al 30 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre 2022 fue un incremento de M\$724.377
- La provisión de incobrables experimentó una disminución al 30 de septiembre de 2023 respecto de diciembre 2022, equivalente a M\$541.489, disminución explicada principalmente por los castigos efectuados durante el período 2023.
- Al 30 de septiembre de 2023 se realizaron castigos que ascendieron a M\$1.466.209. Al 31 de diciembre de 2022 los castigos ascendieron a un importe de M\$1.705.046. Todos estos valores se encuentran sujetos a gestiones de cobro.
- Al 30 de septiembre de 2023 han existido recuperaciones de créditos castigados que ascienden a M\$84.828 (ver nota 26). Al 31 de diciembre de 2022 no hubo recuperaciones de cuentas por cobrar castigadas.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

Los montos brutos de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y su provisión por pérdidas esperadas, en relación con los tramos de mora utilizados en el modelo de deterioro, se presentan a continuación:

Al 30 de septiembre de 2023

Tramo días vencidos	Monto Cuenta por Cobrar M\$	Pérdida Esperada M\$
No vencido	11.533.021	638.932
1-30 días	2.898.306	223.368
31-60 días	528.504	148.735
61-90 días	226.859	183.463
91-120 días	189.781	171.789
121-180 días	304.628	295.810
181-360 días	623.960	615.508
>360 días	170.899	170.015
Total	16.475.958	2.447.620

Al 31 de diciembre de 2022

Tramo días vencidos	Monto Cuenta por Cobrar M\$	Pérdida Esperada M\$
No vencido	9.550.580	467.057
1-30 días	3.237.869	273.593
31-60 días	932.299	378.948
61-90 días	423.606	330.746
91-120 días	388.170	382.348
121-180 días	545.679	515.192
181-360 días	623.716	596.144
>360 días	49.662	45.081
Total	15.751.581	2.989.109

- i. La provisión de incobrables se estima en función de la cartera de Deudores por Arriendos.
- ii. El ítem Documentos y Otras cuentas por Cobrar incluye Otros Documentos por Cobrar, Anticipos de Proveedores, Provisiones, entre otros.
- iii. Al 31 de diciembre de 2022 la compañía efectuó una actualización del modelo de provisiones bajo IFRS 9, ajustando el factor forward looking y de esta manera, un nuevo cálculo de probabilidad de pérdida para cada uno de los tramos.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

d) Estratificación de la cartera

El detalle al 30 de septiembre de 2023 es el siguiente:

	CARTERA NO SECURITIZADA				CARTERA SECURITIZADA				Monto Total
	N° clientes	Monto Cartera no Repactada	N° Clientes	Monto Cartera Repactada	N° Clientes	Monto Cartera no Repactada	N° Clientes	Monto Cartera Repactada	
Tramos de Morosidad	Cartera no Repactada	Repactada Bruta M\$	Cartera Repactada	Repactada Bruta M\$	Cartera no Repactada	Repactada Bruta M\$	Cartera Repactada	Repactada Bruta M\$	Cartera Bruta M\$
Al día	490	19.018.527	8	262.583	-	-	-	-	19.281.110
1-30 días	431	2.633.738	5	198.021	-	-	-	-	2.831.759
31-60 días	147	445.145	-	-	-	-	-	-	445.145
61-90 días	35	58.393	-	-	-	-	-	-	58.393
91-120 días	43	51.984	-	-	-	-	-	-	51.984
121-180 días	69	90.895	-	-	-	-	-	-	90.895
181-360 días	142	206.874	-	-	-	-	-	-	206.874
>360 días	55	39.897	-	-	-	-	-	-	39.897
Total	1.412	22.545.453	13	460.604	-	-	-	-	23.006.057

Documentos por cobrar protestados	CARTERA NO SECURITIZADA		CARTERA SECURITIZADA	
	N° de Clientes	Monto Cartera	N° de Clientes	Monto Cartera
Documentos por cobrar protestados	1	4.286	-	-
Documentos en cobranza judicial	64	1.625.892	-	-
Total	65	1.630.178	-	-

Cartera no Repactada	Cartera Repactada	Provisión	
		Castigos del período	Recuperos del período
(2.379.625)	(67.995)	(1.466.209)	84.828
(2.379.625)	(67.995)	(1.466.209)	84.828

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

d) Estratificación de la cartera

El detalle al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Tramos de	CARTERA NO SECURITIZADA				CARTERA SECURITIZADA				Monto Total
	N° clientes	Monto Cartera no Repactada	N° clientes	Monto Cartera Repactada	N° Clientes	Monto Cartera no Repactada	N° Clientes	Monto Cartera Repactada	
	Cartera no Repactada	Bruta M\$	Cartera Repactada	Bruta M\$	Cartera no Repactada	Bruta M\$	Cartera Repactada	Bruta M\$	
Morosidad									
Al día	440	15.418.043	7	611.429	-	-	-	-	16.029.472
1-30 días	329	3.179.282	1	5.104	-	-	-	-	3.184.386
31-60 días	196	632.276	1	2.737	-	-	-	-	635.013
61-90 días	113	111.403	1	1.934	-	-	-	-	113.337
91-120 días	105	25.558	-	-	-	-	-	-	25.558
121-180 días	78	37.561	-	-	-	-	-	-	37.561
181-360 días	137	55.243	-	-	-	-	-	-	55.243
>360 días	62	20.816	-	-	-	-	-	-	20.816
Total	1.460	19.480.182	10	621.204	-	-	-	-	20.101.386

Documentos por cobrar protestados	CARTERA NO SECURITIZADA		CARTERA SECURITIZADA	
	N° de Clientes	Monto Cartera	N° de Clientes	Monto Cartera
Documentos por cobrar protestados	-	-	-	-
Documentos en cobranza judicial	148	2.468.416	-	-
Total	148	2.468.416	-	-

Cartera no Repactada	Provisión		Castigos del período	Recuperos del período
	Cartera Repactada			
(2.917.807)	(71.302)		(1.705.046)	-
(2.917.807)	(71.302)		(1.705.046)	-

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

e) Información adicional contratos de leasing operativo:

El monto total de los pagos mínimos del arrendamiento futuro correspondiente a los arrendamientos operativos no cancelables es el siguiente:

TRAMO	M\$
1 año	53.034.717
> 1 < 5 años	48.656.010
> 5 años	1.303.753

Dentro de las condiciones generales del contrato de leasing operativo se consignan los siguientes ítems:

- Antecedentes de las partes
- Plazo del contrato
- Renta de arrendamiento y forma de pago
- Estado y entrega de los vehículos
- Vehículos de reemplazo
- Seguros
- Infracciones de tránsito
- Restitución de los vehículos
- Mantenimiento y conservación del bien arrendado
- Otras obligaciones del arrendatario

f) Información adicional contratos de leasing financiero:

- A continuación, se presenta una conciliación, por monedas, entre la inversión bruta total y el valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento (cuotas) al 30 de septiembre de 2023:

Concepto	Moneda	0 - 1 Año	1 - 5 Años	Totales
		M\$	M\$	M\$
Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, Bruto	U.F.	6.795	-	6.795
Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, Interés diferido	U.F.	(86)	-	(86)
Subtotal Saldo Bruto		6.709	-	6.709

- Los saldos de los ingresos financieros o intereses no devengados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 son:

	2023	2022
	M\$	M\$
Ingresos financieros no devengados		
Ingresos financieros no devengados	86	1.834
Total	86	1.834

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

f) Información adicional contratos de leasing financiero: (continuación)

- Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existen importes de valores residuales no garantizados que se acumulen en beneficio del arrendador, como tampoco rentas contingentes reconocidas como ingresos.
- Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no hubo nuevas colocaciones por concepto de contratos de leasing financiero.
- El detalle de los acuerdos de arrendamientos significativos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Concentración	30.09.2023		31.12.2022	
	M\$	%	M\$	%
5 mayores clientes	6.709	100	24.563	100

El total de clientes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 corresponde a 2 y 3 respectivamente.

Dentro de las condiciones generales del contrato de leasing financiero se consignan los siguientes ítems:

- Antecedentes de las partes
- Entrega de los bienes
- Renta de arrendamiento
- Duración del contrato
- Seguros
- Subarrendamiento
- Opciones de término de arrendamiento
- Garantía de los bienes
- Mantenimiento y conservación del bien arrendado
- Otras obligaciones del arrendatario
- Dominio del bien
- Riesgo de destrucción, pérdida y deterioro
- Intereses moratorios

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 8 – Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar Entidades Relacionadas

a) Cuentas por pagar

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle del rubro es el siguiente:

Corriente

Sociedad	RUT	País Origen	Naturaleza de la Relación	Origen de la Transacción	Moneda	Plazo	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Citroen Chile SpA	93435000-6	Chile	Accionista común	Compra de vehículos y repuestos	Pesos chilenos	Corto plazo	3.381.846	1.204.349
Kia Chile S.A.	79567420-9	Chile	Accionista común	Compra de vehículos, repuestos y servicios	Pesos chilenos	Corto plazo	30.080	46.221
Penta Financiero S.A.	99501480-7	Chile	Accionista común	Factoring	Pesos chilenos	Corto plazo	29.849	53.981
Hyundai Vehículos Comerciales Chile S.A.	76758790-2	Chile	Accionista común	Compra de vehículos, repuestos y servicios	Pesos chilenos	Corto plazo	-	49.968
Total							3.441.775	1.354.519

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 8 - Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar Entidades relacionadas (continuación)

b) Transacciones más significativas y sus efectos en resultados

La Sociedad revela las transacciones con entidades relacionadas no consolidables cuyo monto acumulado en el período supera M\$1.000. Los efectos en el Estado Consolidado de Resultados Integrales por función de estas transacciones son los siguientes:

Sociedad Relacionada	RUT	País de Origen	Tipo de Relación	Tipo de Transacción	30.09.2023		31.12.2022	
					Monto Operación	Efecto en Resultado (Pérdida) Utilidad	Monto operación	Efecto en Resultado (Pérdida) Utilidad
					M\$	M\$	M\$	M\$
Citroen Chile SPA	93.435.000-0	Chile	Accionista Común	Compras de vehículos	15.203.893	-	8.764.834	-
Inversiones y Comercio Eurofrance S.A	95.945.000-5	Chile	Accionista Común	Pago de dividendos	976.000	-	869.084	-
Empresas GI SPA	96.676.150-4	Chile	Accionista Común	Pago de dividendos	976.000	-	869.084	-
Penta Financiero S.A.	99.501.480-7	Chile	Accionista Común	Pago de dividendos	976.000	-	869.084	-
Hyundai Vehículos Comerciales Chile S.A.	76.758.790-2	Chile	Accionista Común	Compras de repuestos y servicios	345.191	-	-	-
Citroen Chile SPA	93.435.000-0	Chile	Accionista Común	Compras de repuestos y servicios	244.397	-	273.808	-
Hyundai Vehículos Comerciales Chile S.A.	76.758.790-2	Chile	Accionista Común	Compras de vehículos	138.294	-	90.804	-
Hino Chile S.A	93.217.000-0	Chile	Accionista Común	Compras de vehículos	48.980	-	23.857	-
Penta Financiero S.A.	99.501.480-7	Chile	Accionista Común	Factoring	29.849	-	53.981	-
Kia Chile S.A.	79.567.420-9	Chile	Accionista Común	Compras de repuestos y servicios	-	-	52.185	-
Kia Chile S.A.	79.567.420-9	Chile	Accionista Común	Compras de vehículos	-	-	236.011	-
Europarts SPA	76.216.474-4	Chile	Accionista Común	Compras de repuestos y servicios	-	-	1.233	-
Total					18.938.604	-	12.103.965	-

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 8 - Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar Entidades relacionadas (continuación)

c) Administración y alta dirección

Gama Servicios Financieros S.A. es administrada por un Directorio compuesto por seis miembros. El detalle de los miembros del Directorio al 30 de septiembre de 2023 es el siguiente:

Directorio	Cargo
Fernán Gazmuri Arrieta	Presidente del Directorio
Rodrigo Spröhnle Leppe	Director
Marco Comparini Fontecilla	Director
Manuel Olivares Rossetti	Director
Jaime Crespo Larraín	Director
Eduardo Vildósola Cincinnati	Director

Remuneraciones del Directorio

El Grupo paga al presidente del Directorio y a cada director UF20 mensuales. A continuación, se presenta el detalle de las dietas pagadas a los señores directores al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Nombre	Cargo	30.09.2023	31.12.2022
		M\$	M\$
Fernán Gazmuri Arrieta	Presidente del Directorio	6.019	8.322
Rodrigo Spröhnle Leppe	Director	6.019	8.322
Marco Comparini Fontecilla	Director	6.019	8.322
Jaime Crespo Larraín	Director	6.019	8.322
Eduardo Vildósola Cincinnati	Director	6.019	8.322
Manuel Olivares Rossetti	Director	6.019	4.854
Mauricio Fuenzalida Espinoza	Director	-	4.161
Total		36.113	50.625

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 8 - Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar Entidades relacionadas (continuación)

d) Remuneraciones a gerentes y ejecutivos principales

Durante los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las remuneraciones y bonos de los gerentes y principales ejecutivos del Grupo ascienden a M\$855.904 y M\$1.028.812 distribuidos en 6 y 7 ejecutivos, respectivamente.

En el ámbito de los incentivos, existen bonos al personal de la Sociedad, los cuales son asignados caso a caso y de acuerdo con el desempeño anual de cada uno de ellos.

Nota 9 – Activos por Impuestos Corrientes

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle del rubro es el siguiente:

Activos por impuestos	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Crédito SENCE	40.000	25.000
Total activos	<u>40.000</u>	<u>25.000</u>

Nota 10 – Otros Activos no Financieros

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle del rubro es el siguiente:

Otros Activos no Financieros	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Remanente Crédito Fiscal ⁽¹⁾	11.586.654	8.616.892
Vehículos para Leasing ⁽²⁾	4.493.553	2.345.993
Seguros y patentes	3.937.924	2.883.732
Otros gastos anticipados	331.321	597.160
Total	<u>20.349.452</u>	<u>14.443.777</u>

⁽¹⁾ El remanente de crédito fiscal corresponde a las compras de vehículos y repuestos para la operación de la Sociedad.

⁽²⁾ Corresponde a vehículos adquiridos no asignados a contratos de leasing financiero al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 11 – Activos Intangibles distintos de la Plusvalía

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle del rubro es el siguiente:

Activos Intangibles distintos de la Plusvalía	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Intangibles		
Software Computacionales	1.943.436	1.230.739
Total Intangibles	<u>1.943.436</u>	<u>1.230.739</u>
Amortización acumulada		
Software Computacionales	(1.083.938)	(915.470)
Total amortizaciones	<u>(1.083.938)</u>	<u>(915.470)</u>
Total Intangibles, neto	<u>859.498</u>	<u>315.269</u>

El movimiento de los intangibles es el siguiente:

	M\$
Saldo al 01.01.2022	369.883
Adiciones	117.569
Bajas	-
Amortización ejercicio	(172.183)
Saldo al 31.12.2022	<u>315.269</u>
Saldo al 01.01.2023	315.269
Adiciones	712.697
Bajas	-
Amortización ejercicio	(168.468)
Saldo al 30.09.2023	<u>859.498</u>

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 12 – Propiedades, Plantas y Equipos

El rubro propiedades, plantas y equipos presentan los siguientes saldos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Clases de Propiedades, Plantas y equipos, valores brutos	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Vehículos	164.525.313	169.692.477
Máquinas y Equipos	4.147.469	2.967.167
Instalaciones	2.424.043	2.127.422
Equipos Computacionales	359.835	359.435
Otros activos fijos ⁽¹⁾	355.738	920.277
Total activo fijo	<u>171.812.398</u>	<u>176.066.778</u>
Depreciación acumulada de Propiedades, Plantas y equipos	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Vehículos	(36.557.270)	(35.409.288)
Máquinas y Equipos	(1.971.222)	(1.074.115)
Instalaciones	(514.937)	(419.087)
Equipos Computacionales	(331.775)	(309.362)
Otros activos fijos	(118.463)	(91.159)
Total depreciación acumulada	<u>(39.493.667)</u>	<u>(37.303.011)</u>
Total activo fijo, neto	<u>132.318.731</u>	<u>138.763.767</u>

⁽¹⁾ El rubro otros activos fijos incluye proyectos en curso, muebles y enseres.

Al cierre de los estados financieros no hay indicadores de deterioro sobre los bienes de propiedades plantas y equipos.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 12 – Propiedades, Plantas y Equipos (continuación)

El movimiento de las propiedades, plantas y equipos entre el 01 de enero de 2023 y 30 de septiembre de 2023:

Detalle	Máquinas y Equipos	Equipos Computacionales	Vehículos	Instalaciones	Otros Activos Fijos M\$	Total Activos M\$
Saldo inicial al 01.01.2023	1.893.052	50.073	134.283.189	1.708.335	829.118	138.763.767
Adiciones	1.180.302	400	37.893.050	296.621	12.327	39.382.699
Bajas / Ventas	-	-	(26.694.663)	-	-	(26.694.663)
Gasto por Depreciación	(897.107)	(22.413)	(17.358.311)	(95.850)	(27.304)	(18.400.984)
Otros Incrementos/decrementos (1)	-	-	(155.222)	-	(576.866)	(732.088)
Saldo final al 30.09.2023	2.176.247	28.060	127.968.043	1.909.106	237.275	132.318.731

El movimiento de las propiedades, plantas y equipos entre el 01 de enero de 2022 y 30 de septiembre de 2022:

Detalle	Máquinas y Equipos	Equipos Computacionales	Vehículos	Instalaciones	Otros Activos Fijos M\$	Total Activos M\$
Saldo inicial al 01.01.2022	901.586	77.096	99.707.564	1.774.090	547.095	103.007.431
Adiciones	1.226.171	10.773	58.404.750	49.711	48.598	59.740.003
Bajas / Ventas	(5)	-	(15.036.461)	-	-	(15.036.466)
Gasto por Depreciación	(462.876)	(32.005)	(13.936.865)	(85.797)	(22.417)	(14.539.960)
Otros Incrementos/decrementos (1)	-	-	297.387	-	34.143	331.530
Saldo final al 30.09.2022	1.664.876	55.864	129.436.375	1.738.004	607.419	133.502.538

El movimiento de las propiedades, plantas y equipos entre el 01 de enero de 2022 y 31 de diciembre de 2022:

Detalle	Máquinas y Equipos M\$	Equipos Computacionales M\$	Vehículos M\$	Instalaciones M\$	Otros Activos Fijos M\$	Total Activos M\$
Saldo inicial al 01.01.2022	901.586	77.096	99.707.564	1.774.090	547.095	103.007.431
Adiciones	1.683.828	13.644	77.444.120	49.713	75.386	79.266.691
Bajas / Ventas	(5)	-	(23.909.886)	-	-	(23.909.891)
Gasto por Depreciación	(692.357)	(40.667)	(19.191.662)	(115.468)	(30.650)	(20.070.804)
Otros Incrementos/decrementos (1)	-	-	233.053	-	237.287	470.340
Saldo final al 31.12.2022	1.893.052	50.073	134.283.189	1.708.335	829.118	138.763.767

(1) Corresponde a adiciones para leasing e impuestos verdes.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 12 – Propiedades, Plantas y Equipos (continuación)

Información adicional de propiedades, plantas y equipos

Gasto por depreciación

El cargo a resultado por concepto de depreciación de vehículos al 30 de septiembre de 2023 se presenta en el rubro costo de venta por M\$17.358.311, la depreciación de otros activos se compone del equipamiento de vehículos que se presenta en el rubro costo de venta por M\$869.448 y los otros activos que se presenta en el rubro gasto de administración por M\$173.225.

El cargo a resultado por concepto de depreciación de vehículos al 30 de septiembre de 2022 se presenta en el rubro costo de venta por M\$13.936.865, la depreciación de otros activos se compone del equipamiento de vehículos que se presenta en el rubro costo de venta por M\$437.350 y los otros activos que se presenta en el rubro gasto de administración por M\$165.745.

El movimiento de la depreciación de vehículos y otros activos fijos al 30 de septiembre de 2023 es el siguiente:

Depreciación Vehículos	M\$	Depreciación Otros Activos	M\$
Saldo Inicial al 01.01.2022	(29.483.674)	Saldo inicial al 01.01.2022	(2.825.304)
Depreciación año 2022	(19.191.662)	Depreciación año 2022	(879.140)
Baja de vehículos año 2022	13.266.048	Baja de otros activos	1.810.721
Saldo final al 31.12.2022	(35.409.288)	Saldo final al 31.12.2022	(1.893.723)
Saldo inicial 01.01.2023	(35.409.288)	Saldo inicial al 01.01.2023	(1.893.723)
Depreciación año 2023	(17.358.311)	Depreciación año 2023	(1.042.674)
Baja de vehículos año 2023	16.210.329	Baja de otros activos	-
Saldo final al 30.09.2023	(36.557.270)	Saldo final al 30.09.2023	(2.936.397)

El movimiento de la depreciación de vehículos y otros activos fijos al 30 de septiembre de 2022 es el siguiente:

Depreciación Vehículos	M\$	Depreciación Otros Activos	M\$
Saldo Inicial al 01.01.2021	(21.211.525)	Saldo inicial al 01.01.2021	(2.165.741)
Depreciación año 2021	(14.018.190)	Depreciación año 2021	(659.563)
Baja de vehículos año 2021	5.746.041	Baja de otros activos	-
Saldo final al 31.12.2021	(29.483.674)	Saldo final al 31.12.2021	(2.825.304)
Saldo inicial 01.01.2022	(29.483.674)	Saldo inicial al 01.01.2022	(2.825.304)
Depreciación año 2022	(13.936.865)	Depreciación año 2022	(603.095)
Baja de vehículos año 2022	8.862.438	Baja de otros activos	1.810.722
Saldo final al 30.09.2022	(34.558.101)	Saldo final al 30.09.2022	(1.617.677)

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 12 – Propiedades, Plantas y Equipos (continuación)

Información adicional de propiedades, plantas y equipos (continuación)

b) Activos relevantes totalmente depreciados

La composición al 30 de septiembre de 2023 de las partidas que integran el rubro propiedades, planta y equipo y que se encuentran totalmente depreciados y en uso es el siguiente:

Activos Depreciados en su totalidad todavía en uso	Maquinarias y Equipos M\$	Otros Activos Fijos M\$	Total Activos M\$
Total	571.716	118.546	690.262

La composición al 31 de diciembre de 2022 de las partidas que integran el rubro propiedades, planta y equipo y que se encuentran totalmente depreciados y en uso es el siguiente:

Activos Depreciados en su totalidad todavía en uso	Maquinarias y Equipos M\$	Otros Activos Fijos M\$	Total Activos M\$
Total	157.691	76.257	233.948

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 13 – Activos por derechos de uso

El detalle de activos en arrendamiento es el siguiente:

Activos por derechos de uso	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Terreno (*)	3.643.222	3.643.222
Instalaciones	1.577.489	1.577.489
Equipos Computacionales	250.910	358.442
Total activo fijo	<u>5.471.621</u>	<u>5.579.153</u>
Depreciación acumulada de Activos por derechos de uso	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Instalaciones	<u>(262.915)</u>	<u>(239.252)</u>
Total depreciación acumulada	<u>(262.915)</u>	<u>(239.252)</u>
Total activos por derechos de uso, neto	<u>5.208.706</u>	<u>5.339.901</u>

(*) Terreno

Con fecha 25 de enero de 2015 la Sociedad compra un terreno en el Parque Industrial ENEA, comuna de Pudahuel, Santiago. Este terreno fue adquirido en la modalidad de leasing hipotecario, operación financiada por el Banco Santander. A la fecha de cierre de estos estados financieros, se encuentran pendientes de pago 16 cuotas de UF 1.209,2847 cada una.

Con fecha 15 de septiembre de 2016 la Sociedad compra un terreno adicional en el Parque Industrial ENEA, comuna de Pudahuel, el que fue adquirido bajo la modalidad de leasing financiero, operación financiada por el Banco Crédito e Inversiones. A la fecha de cierre de estos estados financieros, se encuentran pendientes 37 cuotas de UF 224,4515 cada una.

Con fecha 09 de enero de 2020 la Sociedad compra un terreno en el Parque Industrial ENEA, comuna de Pudahuel, el que fue adquirido bajo la modalidad de leasing hipotecario, operación financiada por el Banco de Chile. Al cierre de estos estados financieros, se encuentra pendientes de pago 77 cuotas de UF 540,05 cada una.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 13 – Activos por derechos de uso (continuación)

El movimiento de los activos por derechos de uso entre el 01 de enero de 2023 y 30 de septiembre de 2023:

Detalle	Terrenos M\$	Instalaciones M\$	Equipos Computacionales M\$	Total Activos por Derechos de uso M\$
Saldo inicial al 01.01.2023	3.643.222	1.338.237	358.442	5.339.901
Gasto por Depreciación	-	(23.663)	-	(23.663)
Otros Incrementos/Decrementos	-	-	(107.532)	(107.532)
Saldo final al 30.09.2023	3.643.222	1.314.574	250.910	5.208.706

El movimiento de los activos por derechos de uso entre el 01 de enero de 2022 y 30 de septiembre de 2022:

Detalle	Terrenos M\$	Instalaciones M\$	Equipos Computacionales M\$	Total Activos por Derechos de uso M\$
Saldo inicial al 01.01.2022	3.643.222	1.369.786	202.633	5.215.641
Gasto por Depreciación	-	(23.662)	-	(23.662)
Otros Incrementos/Decrementos	-	-	(202.258)	(202.258)
Saldo final al 30.09.2022	3.643.222	1.346.124	375	4.989.721

El movimiento de los activos por derechos de uso entre el 01 de enero de 2022 y 31 de diciembre de 2022:

Detalle	Terrenos M\$	Instalaciones M\$	Equipos Computacionales M\$	Total Activos por Derechos de uso M\$
Saldo inicial al 01.01.2022	3.643.222	1.369.786	202.633	5.215.641
Gasto por Depreciación	-	(31.549)	-	(31.549)
Otros Incrementos/Decrementos	-	-	155.809	155.809
Saldo final al 31.12.2022	3.643.222	1.338.237	358.442	5.339.901

Información adicional de activos por derechos de uso

a) Gasto por depreciación

El cargo a resultado por concepto de depreciación de instalaciones al 30 de septiembre de 2023 se presenta en el rubro gastos de administración por M\$23.663

El cargo a resultado por concepto de depreciación de instalaciones al 30 de septiembre de 2022 se presenta en el rubro gastos de administración por M\$23.662

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 13 – Activos por derechos de uso (continuación)

a) Gasto por depreciación (continuación)

El movimiento de la depreciación al 30 de septiembre de 2023 es el siguiente:

Depreciación	M\$
Saldo Inicial al 01.01.2022	(207.703)
Depreciación período 2022	(31.549)
<u>Saldo final al 31.12.2022</u>	<u>(239.252)</u>
Saldo Inicial al 01.01.2023	(239.252)
Depreciación período 2023	(23.663)
<u>Saldo final al 30.09.2023</u>	<u>(262.915)</u>

El movimiento de la depreciación al 30 de septiembre de 2022 es el siguiente:

Depreciación	M\$
Saldo Inicial al 01.01.2021	(176.153)
Depreciación período 2021	(31.550)
<u>Saldo final al 31.12.2021</u>	<u>(207.703)</u>
Saldo Inicial al 01.01.2022	(207.703)
Depreciación período 2022	(23.662)
<u>Saldo final al 30.09.2022</u>	<u>(231.365)</u>

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 13 – Activos por derechos de uso (continuación)

La Sociedad arrienda inmuebles de oficinas comerciales y equipos computacionales bajo contratos de arriendo operativo que contienen diversas cláusulas referidas a plazos y términos de renovación y reajustes. Estos gastos se presentan en el rubro Gastos de Administración en el Estado de Resultados.

Cuotas de arrendamientos reconocidas en el estado de resultados:

Concepto	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Pagos por arrendamientos operativos mínimos reconocidos como gasto	<u>1.473.940</u>	<u>599.747</u>

Los pagos futuros mínimos corresponden a aquellos pagos esperados hasta el término del contrato que la Sociedad está o puede ser requerido hacer, excluyendo las rentas contingentes, costos por servicios administrativos e impuestos, así como el monto de cualquier garantía, depósito o indemnización.

Los pagos futuros mínimos del arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 se detallan a continuación:

Arrendamientos Operativos	30.09.2023 M\$
Hasta un año	163.093
Entre dos y cinco años	<u>113.259</u>
Total	<u><u>276.352</u></u>

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 14 – Impuesto a las Ganancias

- a) A continuación, se presenta el gasto registrado por el citado impuesto en el estado de resultados consolidados intermedios correspondiente a los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

Gasto por impuesto a las ganancias	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto por impuesto a las ganancias, neto	(1.534.664)	-	(412.693)	-
Gasto diferido por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias Temporarias por impuesto corriente, neto	(1.326.626)	(1.877.022)	184.137	(516.072)
	<u>(2.861.290)</u>	<u>(1.877.022)</u>	<u>228.556</u>	<u>(516.072)</u>

- b) El cargo total del periodo se reconcilia de la siguiente manera:

Reconciliación tasa	30.09.2023		30.09.2022	
	M\$	%	M\$	%
Utilidad (pérdida) contable antes de impuesto	11.719.849		9.398.056	
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal vigente	(3.164.360)	(27,0)	(2.537.475)	(27,0)
Diferencias permanentes	3.764	0,0	(441.331)	(4,7)
Castigo pagos provisionales mensuales	-		-	-
Corrección monetaria pérdida tributaria de arrastre	299.306	2,6	1.101.784	11,7
Utilidad (pérdida) por impuestos utilizando la tasa efectiva	<u>(2.861.290)</u>	<u>(24,4)</u>	<u>(1.877.022)</u>	<u>(20,0)</u>

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 14 – Impuesto a las Ganancias (continuación)

c) Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 30 de septiembre de 2023 y 2022 se detallan a continuación:

	Saldo al 31.12.2021 M\$	Reconocido en resultados M\$	Saldo al 30.09.2022 M\$	Reconocido en resultados M\$	Saldo al 31.12.2022 M\$	Reconocido en resultados M\$	Saldo al 30.09.2023 M\$
Leasing otorgados	(20.692.222)	(7.906.767)	(28.598.989)	(12.699)	(28.611.688)	(6.477.196)	(35.088.884)
Activos para leasing	(26.852.719)	(7.870.939)	(34.723.658)	(1.288.333)	(36.011.991)	1.539.186	(34.472.805)
Provisión de incobrables	333.491	665.868	999.359	(192.299)	807.060	(146.203)	660.857
Activo fijo	13.167.805	6.626.351	19.794.156	(532.481)	19.261.675	(4.041.345)	15.220.330
Leasing recibido	21.591.897	8.803.016	30.394.913	1.373.163	31.768.076	5.691.803	37.459.879
Gastos anticipados	(305.980)	(473.037)	(779.017)	284.641	(494.376)	(203.335)	(697.711)
Provisiones operacionales	164.944	166.123	331.067	(11.246)	319.821	180.285	500.106
Provisión vacaciones	97.591	(6.864)	90.727	13.823	104.550	9.737	114.287
Interés por pagar	(1.368.802)	(1.072.577)	(2.441.379)	(342.270)	(2.783.649)	100.549	(2.683.100)
Pérdida tributaria	10.266.525	(259.546)	10.006.979	210.541	10.217.520	2.556.213	12.773.733
Intangibles	(99.871)	2.373	(97.498)	12.376	(85.122)	(146.943)	(232.065)
Existencias	(217.543)	(585.921)	(803.464)	(255.532)	(1.058.996)	(426.905)	(1.485.901)
Tasa Efectiva Crédito Sindicado	(232.450)	34.897	(197.553)	18.763	(178.790)	37.528	(141.262)
Pasivo neto por impuesto diferido	(4.147.334)	(1.877.023)	(6.024.357)	(721.553)	(6.745.910)	(1.326.626)	(8.072.536)

La Sociedad reconoce un activo por impuestos diferidos, netos, para todas las diferencias temporarias deducibles, solo en la medida que sea probable que; (a) las diferencias temporarias se reviertan en un futuro previsible, y (b) se disponga de ganancias fiscales contra las cuales puedan utilizarse las diferencias temporarias.

A contar del año 2018 la tasa vigente para los contribuyentes sujetos al régimen de sistema parcialmente integrado es de 27%. La Sociedad se rige por el régimen general semi integrado (14A).

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 15 – Activos y Pasivos a Valor Razonable

Los instrumentos financieros están compuestos por:

- **Activos financieros valorizados a costo amortizado**

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

- **Pasivos financieros valorizados al costo amortizado**

Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, cuentas por pagar a entidades relacionadas y deudas con entidades de crédito.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 15 – Activos y Pasivos a Valor Razonable (continuación)

Activos financieros al 30 septiembre de 2023

Desglose de Activos Financieros	Nota	Otros Activos Financieros a VR con cambios en P y G M\$	Subtotal Activos a Valor Razonable M\$	Jerarquía de Valoración			Efectivo M\$	Préstamo y Partidas a Cobrar M\$	Subtotal de Activos a Costo Amortizado M\$	Total Valor Contable M\$	Total Valor Razonable M\$
				Nivel 1 Precios de Mercado M\$	Nivel 2 Estimaciones Basadas en otros Datos de Mercado Observable M\$	Nivel 3 Estimaciones no Basadas en Datos de Mercado Observable M\$					
Efectivo y equivalente de efectivo	(6-a)	-	-	1.805.123	-	-	2.534.701	-	4.339.824	4.339.824	4.339.824
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas comerciales por cobrar corrientes	(7-a)	-	-	-	-	-	-	22.188.615	22.188.615	22.188.615	22.188.615
Activos financieros corrientes		-	-	1.805.123	-	-	2.534.701	22.188.615	26.528.439	26.528.349	26.528.439
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas comerciales por cobrar no corrientes	(7-b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros no corrientes		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Pasivos financieros al 30 de septiembre de 2023

Desglose de Pasivos Financieros	Nota	Pasivos Registrados a Valor Razonable						Totales	
		Pasivos Financieros a VR con cambios en PyG M\$	Subtotal Pasivos a Valor Razonable M\$	Nivel 1 Precios de Mercado M\$	Nivel 2 Estimaciones Basadas en otros Datos de Mercado Observable M\$	Nivel 3 Estimaciones no Basadas en Datos de Mercado Observable M\$	Pasivos Registrados a Costo Amortizado Débitos y Partidas a Pagar M\$	Total Valor Contable M\$	Total Valor Razonable M\$
Deudas con entidades de crédito a corto plazo	(17)	-	-	-	-	-	65.767.509	65.767.509	53.652.493
Instrumentos derivados de pasivo a corto plazo	(17)	635.565	635.565	635.565	-	-	-	635.565	635.565
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(19)	-	-	-	-	-	14.032.855	14.032.855	14.032.855
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(8)	-	-	-	-	-	3.441.775	3.441.775	3.441.775
Pasivos financieros corrientes		635.565	635.565	635.565	-	-	83.242.139	83.877.704	71.762.688
Deudas con entidades de crédito largo plazo	(17)	-	-	-	-	-	43.845.024	43.845.024	42.459.325
Pasivos financieros no corrientes		-	-	-	-	-	43.845.024	43.845.024	42.459.325

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 15 - Activos y Pasivos a Valor Razonable (continuación)

Activos financieros al 31 de diciembre de 2022

Desglose de Activos Financieros	Nota	Totales		Jerarquía de Valoración					Préstamo y Partidas a Cobrar M\$	Subtotal de Activos a Costo Amortizado M\$	Total Valor Contable M\$	Total Valor Razonable M\$
		Otros Activos Financieros a VR con cambios en PyG M\$	Subtotal Activos a Valor Razonable M\$	Nivel 1 Precios de Mercado M\$	Nivel 2 Estimaciones Basadas en otros Datos de Mercado Observable M\$	Nivel 3 Estimaciones no Basadas en Datos de Mercado Observable M\$	Efectivo M\$					
Efectivo y equivalente de efectivo	(6-a)	-	-	2.548.922	-	-	902.265	-	3.451.187	3.451.187	3.451.187	
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas comerciales por cobrar corrientes	(7-a)	-	-	-	-	-	-	19.580.693	19.580.693	19.580.693	19.580.693	
Activos financieros corrientes		-	-	2.548.922	-	-	902.265	19.580.693	23.031.880	23.031.880	23.031.880	
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas comerciales por cobrar no corrientes	(7-b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Activos financieros no corrientes		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2022

Desglose de Pasivos Financieros	Nota	Pasivos Registrados a Valor Razonable					Pasivos Registrados a Costo Amortizado Débitos y Partidas a Pagar M\$	Totales	
		Pasivos Financieros a VR con cambios en P y G M\$	Subtotal Pasivos a Valor Razonable M\$	Nivel 1 Precios de Mercado M\$	Nivel 2 Estimaciones Basadas en otros Datos de Mercado Observable M\$	Nivel 3 Estimaciones no Basadas en Datos de Mercado Observable M\$		Total Valor Contable M\$	Total Valor Razonable M\$
Deudas con entidades de crédito a corto plazo	(17)	-	-	-	-	-	51.665.805	51.665.805	44.367.880
Instrumentos derivados de pasivo a corto plazo	(17)	1.616.501	1.616.501	1.616.501	-	-	-	1.616.501	1.616.501
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(19)	-	-	-	-	-	17.041.740	17.041.740	17.041.740
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(8)	-	-	-	-	-	1.354.519	1.354.519	1.354.519
Pasivos financieros corrientes		1.616.501	1.616.501	1.616.501	-	-	70.062.064	71.678.565	64.380.640
Deudas con entidades de crédito largo plazo	(17)	-	-	-	-	-	63.837.260	63.837.260	58.102.746
Pasivos financieros no corrientes		-	-	-	-	-	63.837.260	63.837.260	58.102.746

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 15 - Activos y Pasivos a Valor Razonable (continuación)

Presunciones aplicadas para propósitos de medir el valor razonable

El valor razonable de los activos y pasivos financieros se determinan de la siguiente forma:

- **Efectivo y efectivo equivalente**

La Sociedad ha estimado que el valor razonable de este activo es igual a su importe en libros.

- **Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a entidades relacionadas**

Considerando la condición de corto plazo de estos saldos por cobrar, el valor libro se aproxima al valor justo, siendo cualquier efecto de descuento inmaterial, dada la evolución de las tasas de interés.

- **Otros pasivos financieros**

La Sociedad determina el valor razonable de los instrumentos financieros en base a la transacción original y a referencias de mercado, tales como tipo de cambio, valor UF, entre otros.

- **Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar y cuentas por pagar a entidades relacionadas**

Considerando la condición de corto plazo de estos saldos por pagar, el valor libro se aproxima al valor justo, siendo cualquier efecto de descuento inmaterial, dada la evolución de las tasas de interés.

Nota 16 - Inventarios

El rubro inventarios corrientes presenta los siguientes saldos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

a) Inventarios corrientes

Clases de inventarios corrientes	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Vehículos para la venta	5.422.516	3.711.607
Repuestos y accesorios	830.628	770.912
Provisión por consumo de inventario	(3.114.513)	(2.387.203)
Provisión de deterioro	(3.220)	(75.841)
Total	<u>3.155.411</u>	<u>2.019.475</u>

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 16 – Inventarios (continuación)

b) Provisión de deterioro

Provisión de Deterioro	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	75.841	26.163
Constitución	272.114	1.052.037
Liberación	(344.735)	(1.002.359)
Total	3.220	75.841

La Administración estima que la venta de los inventarios se materializará dentro del plazo aproximado de 3 meses. Para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 se reconoció resultados por costo de venta de vehículos M\$24.296.939 y M\$13.095.463 respectivamente.

El movimiento de los inventarios es el siguiente:

Tipo de movimiento	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	2.019.475	673.973
Compras/Trasposos/Reclasificaciones	31.281.447	29.026.686
Ventas vehículos	(24.115.103)	(20.582.745)
Consumo inventario	(5.714.083)	(7.047.281)
Provisión de deterioro	(316.325)	(49.349)
Saldo final	3.155.411	2.019.475

Nota 17 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes

El detalle del rubro otros pasivos financieros corrientes y no corrientes presentan los siguientes saldos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30.09.2023		31.12.2022	
	Corriente M\$	No Corriente M\$	Corriente M\$	No Corriente M\$
Préstamos Bancarios a)	64.945.684	42.135.019	50.878.460	61.433.528
Obligaciones por Leasing a)	821.825	1.603.032	787.345	2.190.280
Obligaciones por contrato de arriendo	154.041	106.973	150.672	213.452
Total Obligaciones	65.921.550	43.845.024	51.816.477	63.837.260
Instrumentos Derivados b)	635.565	-	1.616.501	-
Total Instrumentos Derivados	635.565	-	1.616.501	-
Total	66.557.115	43.845.024	53.432.978	63.837.260

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 17 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

a) Detalle de obligaciones bancarias y leasing al 30 de septiembre de 2023.

R.U.T. entidad deudora	Entidad deudora	Pais entidad deudora	R.U.T. Acreedor	Acreedor	Pais acreedor	Vencimiento	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	hasta 90 días M\$	90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	1 a 2 años M\$	2 a 3 años M\$	3 a 4 años M\$	4 a 5 años M\$	más de 5 años M\$	Total no corriente M\$	Total M\$
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	26-02-2024	USD	Trimestral	1,50%	1,44%	159.165	157.754	316.919	-	-	-	-	-	-	316.919
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	15-04-2026	\$	Semestral	4,55%	4,45%	375.813	820.000	1.195.813	640.000	940.000	-	-	-	1.580.000	2.775.813
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	20-08-2024	\$	Trimestral	5,04%	4,90%	219.499	660.234	879.733	-	-	-	-	-	-	879.733
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	16-12-2024	USD	Trimestral	8,03%	7,75%	710.070	2.107.294	2.817.364	702.431	-	-	-	-	702.431	3.519.795
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	19-04-2024	USD	Trimestral	2,47%	2,40%	391.360	2.197.791	2.589.151	-	-	-	-	-	-	2.589.151
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	20-05-2024	USD	Trimestral	3,96%	3,85%	548.685	3.183.412	3.732.097	-	-	-	-	-	-	3.732.097
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	11-04-2025	USD	Trimestral	7,27%	7,03%	539.967	2.099.375	2.639.342	2.565.208	-	-	-	-	2.565.208	5.204.550
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	15-04-2026	\$	Semestral	4,55%	4,45%	704.649	1.100.000	1.804.649	700.000	1.700.000	-	-	-	2.400.000	4.204.649
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	30-09-2024	UF	Trimestral	2,10%	2,03%	254.025	511.705	765.730	257.794	-	-	-	-	257.794	1.023.524
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	15-10-2024	UF	Semestral	4,63%	4,53%	209.026	190.460	399.486	507.894	-	-	-	-	507.894	907.380
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	15-10-2024	UF	Semestral	4,63%	4,53%	268.748	244.877	513.625	653.006	-	-	-	-	653.006	1.166.631
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	18-03-2025	UF	Trimestral	3,81%	3,71%	240.911	730.268	971.179	498.990	-	-	-	-	498.990	1.470.169
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	29-09-2027	\$	Semestral	10,02%	9,73%	114.673	73.159	187.832	145.905	145.905	145.905	255.333	-	693.048	880.880
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BCP	Chile	16-12-2024	USD	Trimestral	5,56%	5,40%	359.790	1.074.720	1.434.510	358.240	-	-	-	-	358.240	1.792.750
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Bice	Perú	09-03-2024	UF	Trimestral	0,75%	0,70%	122.299	122.415	244.714	-	-	-	-	-	-	244.714
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Bice	Perú	20-08-2024	\$	Trimestral	3,02%	2,94%	258.859	258.720	517.579	-	-	-	-	-	-	517.579
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Bice	Chile	01-03-2024	\$	Bullet	8,93%	8,88%	-	1.703.870	1.703.870	-	-	-	-	-	-	1.703.870
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Bice	Chile	12-02-2024	\$	Trimestral	9,62%	9,24%	157.272	469.543	626.815	679.748	552.783	-	-	-	1.232.531	1.859.346
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Bice	Chile	02-08-2026	\$	Trimestral	9,36%	9,00%	219.653	575.254	794.907	830.226	908.616	-	-	-	1.738.842	2.533.749
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-04-2026	\$	Semestral	4,55%	4,45%	540.231	760.000	1.300.231	920.000	1.770.000	-	-	-	2.690.000	3.990.231
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-10-2024	\$	Semestral	9,30%	9,05%	196.012	164.063	360.075	437.500	-	-	-	-	437.500	797.575
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-10-2024	\$	Semestral	9,30%	9,05%	252.016	210.938	462.954	562.500	-	-	-	-	562.500	1.025.454
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-10-2024	\$	Semestral	9,30%	9,05%	98.006	82.031	180.037	218.750	-	-	-	-	218.750	398.787
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-10-2024	\$	Semestral	9,30%	9,05%	126.008	105.469	231.477	281.250	-	-	-	-	281.250	512.727
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-10-2024	\$	Semestral	9,30%	9,05%	137.209	114.844	252.053	306.250	-	-	-	-	306.250	558.303
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-10-2024	\$	Semestral	9,30%	9,05%	176.411	147.656	324.067	393.750	-	-	-	-	393.750	717.817
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	04-08-2025	UF	Mensual	4,70%	4,55%	924.605	3.405.650	4.330.255	2.606.905	-	-	-	-	2.606.905	6.937.160
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Chile	Chile	20-01-2026	\$	Trimestral	3,02%	2,94%	201.857	571.500	773.357	762.000	381.000	-	-	-	1.143.000	1.916.357
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Chile	Chile	17-06-2024	\$	Trimestral	4,56%	4,44%	150.833	300.000	450.833	-	-	-	-	-	-	450.833
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Chile	Chile	29-09-2025	UF	Mensual	6,32%	6,10%	176.832	470.278	647.110	705.417	58.278	-	-	-	763.695	1.410.805

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 17 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

a) Detalle de obligaciones bancarias y leasing al 30 de septiembre de 2023 (continuación)

R.U.T. entidad deudora	Entidad deudora	Pais entidad deudora	R.U.T. Acreedor	Acreedor	Pais acreedor	Vencimiento	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	hasta 90 días M\$	90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	1 a 2 años M\$	2 a 3 años M\$	3 a 4 años M\$	4 a 5 años M\$	más de 5 años M\$	Total no corriente M\$	Total M\$
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	99.500.410-0	Consorcio	Chile	12-05-2024	\$	Trimestral	4,69%	4,56%	521.129	1.060.748	1.581.877	-	-	-	-	-	-	1.581.877
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	99.500.410-0	Consorcio	Chile	28-09-2024	UF	Trimestral	2,93%	2,85%	102.157	206.380	308.537	104.306	-	-	-	-	104.306	412.843
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	99.500.410-0	Consorcio	Chile	01-11-2024	UF	Trimestral	4,53%	4,41%	1.569.275	5.644.256	7.213.531	1.082.920	-	-	-	-	1.082.920	8.296.451
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Estado	Chile	03-11-2025	UF	Trimestral	6,31%	6,12%	549.093	2.552.580	3.101.673	1.187.174	568.103	-	-	-	1.755.277	4.856.950
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.011.000-3	Internacional	Chile	15-04-2026	\$	Semestral	4,55%	4,45%	352.325	400.000	752.325	600.000	1.150.000	-	-	-	1.750.000	2.502.325
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Itau-Corpbanca	Chile	21-10-2024	UF	Trimestral	4,42%	4,30%	242.533	713.898	956.431	243.154	-	-	-	-	243.154	1.199.585
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Itau-Corpbanca	Chile	17-03-2025	UF	Trimestral	4,63%	4,50%	367.035	1.115.887	1.482.922	765.379	-	-	-	-	765.379	2.248.301
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Itau-Corpbanca	Chile	30-06-2025	UF	Trimestral	4,48%	4,36%	217.805	442.038	659.843	914.518	-	-	-	-	914.518	1.574.361
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Itau-Corpbanca	Chile	16-03-2026	UF	Trimestral	6,59%	6,39%	494.125	1.988.119	2.482.244	1.461.824	900.879	-	-	-	2.362.703	4.844.947
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Itau-Corpbanca	Chile	08-09-2026	\$	Trimestral	9,14%	8,80%	474.351	2.382.305	2.856.656	1.496.057	1.579.556	-	-	-	3.075.613	5.932.269
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.036.000-K	Santander	Chile	12-09-2024	UF	Trimestral	2,99%	2,91%	449.340	1.359.836	1.809.176	-	-	-	-	-	-	1.809.176
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.036.000-K	Santander	Chile	08-09-2026	\$	Trimestral	11,30%	10,80%	509.369	2.058.233	2.567.602	1.691.060	-	-	-	-	1.691.060	4.258.662
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.036.000-K	Santander	Chile	13-04-2026	UF	Trimestral	6,43%	6,23%	457.455	2.219.241	2.676.696	1.217.548	860.626	-	-	-	2.078.174	4.754.870
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.053.000-2	Security	Chile	15-04-2026	\$	Semestral	4,55%	4,45%	704.649	900.000	1.604.649	1.200.000	1.800.000	-	-	-	3.000.000	4.604.649
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.053.000-2	Security	Chile	18-03-2025	UF	Trimestral	4,42%	4,30%	363.262	1.080.496	1.443.758	720.331	-	-	-	-	720.331	2.164.089
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	15-10-2026	UF	Mensual	3,41%	3,31%	22.509	67.491	90.000	92.550	87.484	16.184	-	-	196.218	286.218
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	05-08-2024	UF	Mensual	3,10%	3,01%	24.053	64.547	88.600	-	-	-	-	-	-	88.600
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Chile	Chile	07-02-2030	UF	Mensual	2,99%	2,90%	51.358	148.589	199.947	203.207	209.179	215.326	202.937	343.924	1.174.573	1.374.520
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.036.000-K	Santander Sociedad de Servicios Computacionales Microserv	Chile	25-01-2025	UF	Mensual	5,11%	4,95%	124.552	318.726	443.278	232.241	-	-	-	-	232.241	675.519
99525100-0	Gama Leasing Operativo Spa	Chile	79.642.560-1		Chile	01-06-2025	UF	Mensual	-	-	38.510	115.531	154.041	106.973	-	-	-	-	106.973	261.014
Total											16.469.369	49.452.181	65.921.550	29.053.006	13.612.409	377.415	458.270	343.924	43.845.024	109.766.574

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 17 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

a) Detalle de obligaciones bancarias y leasing al 30 de septiembre de 2023 (continuación)

El 28 de abril de 2021 se firma contrato de refinanciamiento, financiamiento, fianza, codeuda solidaria entre el Banco Agente, Banco Crédito Inversiones y otros como acreedores partícipes (BTG Pactual Chile, Banco Internacional, Banco Security, Scotiabank y BBVA).

La Sociedad se obliga, durante toda la vigencia del contrato anterior al cumplimiento de los siguientes indicadores financieros:

- Mantener un Patrimonio superior a Veinte Mil Millones de pesos.
- Mantener una relación Deuda Financiera Neta dividida a EBITDA ajustador menor o igual a tres como cincuenta veces.
- Mantener una relación Pasivos Exigibles a Patrimonio menor o igual a cinco veces.

Al 30 de septiembre de 2023 la Sociedad cumple con todos los covenants antes descritos.

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 17 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

b) Detalle de obligaciones bancarias y leasing al 31 de diciembre de 2022

R.U.T. entidad deudora	Entidad deudora	País entidad deudora	R.U.T. Acreedor	Acreedor	País acreedor	Vencimiento	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	hasta 90 días M\$	90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	1 a 2 años M\$	2 a 3 años M\$	3 a 4 años M\$	4 a 5 años M\$	más de 5 años M\$	Total no corriente M\$	Total M\$
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	26-02-2024	USD	Trimestral	1,50%	1,44%	154.070	432.517	586.587	150.754	-	-	-	-	150.754	737.341
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	28-02-2023	USD	Trimestral	1,66%	1,60%	116.687	49.761	166.448	-	-	-	-	-	-	166.448
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	28-08-2023	USD	Trimestral	1,69%	1,63%	262.595	587.874	850.469	-	-	-	-	-	-	850.469
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	15-04-2026	\$	Semestral	4,55%	4,45%	-	563.302	563.302	640.000	640.000	1.120.000	-	-	2.400.000	2.963.302
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	20-08-2024	\$	Trimestral	5,04%	4,90%	215.135	626.615	841.750	660.234	-	-	-	-	660.234	1.501.984
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	16-12-2024	USD	Trimestral	8,03%	7,75%	793.672	3.135.885	3.929.557	1.685.052	-	-	-	-	1.685.052	5.614.609
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	19-04-2024	USD	Trimestral	2,47%	2,40%	384.258	1.148.614	1.532.872	2.100.270	-	-	-	-	2.100.270	3.633.142
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.032.000-8	Scotiabank	Chile	20-05-2024	USD	Trimestral	3,96%	3,85%	531.758	2.354.147	2.885.905	2.538.288	-	-	-	-	2.538.288	5.424.193
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	15-04-2026	\$	Semestral	4,55%	4,45%	-	810.254	810.254	1.200.000	1.200.000	2.100.000	-	-	4.500.000	5.310.254
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	30-09-2024	UF	Trimestral	2,10%	2,03%	242.924	483.257	726.181	992.687	-	-	-	-	992.687	1.718.868
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	15-10-2024	UF	Semestral	4,63%	4,53%	-	379.949	379.949	677.391	-	-	-	-	677.391	1.057.340
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	15-10-2024	UF	Semestral	4,63%	4,53%	-	488.504	488.504	870.932	-	-	-	-	870.932	1.359.436
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	18-03-2025	UF	Trimestral	3,81%	3,71%	228.122	503.290	731.412	949.335	243.024	-	-	-	1.192.359	1.923.771
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	29-09-2027	\$	Semestral	10,02%	9,73%	95.873	77.481	173.354	145.904	145.904	145.904	328.285	-	765.997	939.351
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BCP	Perú	02-06-2023	USD	Trimestral	3,03%	2,95%	257.798	168.865	426.663	-	-	-	-	-	-	426.663
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BCP	Perú	21-09-2023	USD	Trimestral	1,02%	0,97%	197.279	390.050	587.329	-	-	-	-	-	-	587.329
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BCP	Perú	16-12-2024	USD	Trimestral	5,56%	5,40%	343.767	1.503.659	1.847.426	1.369.376	-	-	-	-	1.369.376	3.216.802
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Bice	Chile	09-03-2024	UF	Trimestral	0,75%	0,70%	118.168	343.294	461.462	118.741	-	-	-	-	118.741	580.203
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Bice	Chile	20-08-2024	\$	Trimestral	3,02%	2,94%	256.097	754.289	1.010.386	258.720	-	-	-	-	258.720	1.269.106
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Bice	Chile	01-03-2024	\$	Bullet	8,93%	8,88%	-	-	-	1.601.526	-	-	-	-	1.601.526	1.601.526
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-04-2026	\$	Semestral	4,55%	4,45%	-	864.350	864.350	920.000	920.000	1.610.000	-	-	3.450.000	4.314.350
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-10-2024	\$	Semestral	9,30%	9,05%	-	349.749	349.749	601.563	-	-	-	-	601.563	951.312
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-10-2024	\$	Semestral	9,30%	9,05%	-	449.677	449.677	773.438	-	-	-	-	773.438	1.223.115
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-10-2024	\$	Semestral	9,30%	9,05%	-	174.874	174.874	300.781	-	-	-	-	300.781	475.655
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-10-2024	\$	Semestral	9,30%	9,05%	-	224.839	224.839	386.719	-	-	-	-	386.719	611.558
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-10-2024	\$	Semestral	9,30%	9,05%	-	244.825	244.825	421.094	-	-	-	-	421.094	665.919
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	15-10-2024	\$	Semestral	9,30%	9,05%	-	314.774	314.774	541.406	-	-	-	-	541.406	856.180
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG Pactual	Chile	04-08-2025	UF	Mensual	4,70%	4,55%	905.476	3.624.098	4.529.574	2.499.248	2.332.832	-	-	-	4.832.080	9.361.654
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Chile	Chile	20-01-2026	\$	Trimestral	3,02%	2,94%	205.062	945.298	1.150.360	762.000	762.000	190.500	-	-	1.714.500	2.864.860
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Chile	Chile	17-03-2023	UF	Trimestral	1,96%	1,90%	204.510	-	204.510	-	-	-	-	-	-	204.510

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 17 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

b) Detalle de obligaciones bancarias y leasing al 31 de diciembre de 2022 (continuación)

R.U.T. entidad deudora	Entidad deudora	País entidad deudora	R.U.T. Acreedor	Acreedor	País acreedor	Vencimiento	Moneda	Tipo amortización	Tasa efectiva	Tasa nominal	hasta 90 días M\$	90 días a 1 año M\$	Total corriente M\$	1 a 2 años M\$	2 a 3 años M\$	3 a 4 años M\$	4 a 5 años M\$	más de 5 años M\$	Total no corriente M\$	Total M\$
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Chile	Chile	17-06-2024	\$	Trimestral	4,56%	4,44%	151.776	443.091	594.867	300.000	-	-	-	-	300.000	894.867
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Chile	Chile	29-09-2025	UF	Mensual	6,32%	6,10%	172.016	450.901	622.917	684.240	569.709	-	-	-	1.253.949	1.876.866
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	99.500.410-0	Consortio	Chile	12-05-2024	\$	Trimestral	4,69%	4,56%	505.504	1.511.386	2.016.890	1.060.749	-	-	-	-	1.060.749	3.077.639
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	99.500.410-0	Consortio	Chile	28-09-2024	UF	Trimestral	2,93%	2,85%	97.138	189.073	286.211	400.388	-	-	-	-	400.388	686.599
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	99.500.410-0	Consortio	Chile	01-11-2024	UF	Trimestral	4,53%	4,41%	1.504.746	3.667.196	5.171.942	5.040.253	-	-	-	-	5.040.253	10.212.195
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Estado	Chile	03-11-2025	UF	Trimestral	6,31%	6,12%	524.414	2.454.998	2.979.412	1.024.206	2.154.340	-	-	-	3.178.546	6.157.958
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.011.000-3	Internacional	Chile	15-04-2026	\$	Semestral	4,55%	4,45%	-	581.782	581.782	600.000	600.000	1.050.000	-	-	2.250.000	2.831.782
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Itau-Corpanca	Chile	27-02-2023	UF	Trimestral	2,01%	1,95%	189.471	-	189.471	-	-	-	-	-	-	189.471
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Itau-Corpanca	Chile	21-10-2024	UF	Trimestral	4,42%	4,30%	233.431	659.983	893.414	928.324	-	-	-	-	928.324	1.821.738
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Itau-Corpanca	Chile	17-03-2025	UF	Trimestral	4,63%	4,50%	347.010	1.016.990	1.364.000	1.451.474	373.323	-	-	-	1.824.797	3.188.797
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Itau-Corpanca	Chile	30-06-2025	UF	Trimestral	4,48%	4,36%	205.036	361.530	566.566	857.988	668.932	-	-	-	1.526.920	2.093.486
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.036.000-K	Santander	Chile	12-09-2024	UF	Trimestral	2,99%	2,91%	428.784	1.278.228	1.707.012	1.319.018	-	-	-	-	1.319.018	3.026.030
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.036.000-K	Santander	Chile	15-06-2025	\$	Trimestral	11,30%	10,80%	480.546	2.377.714	2.858.260	1.106.749	1.142.544	-	-	-	2.249.293	5.107.553
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.053.000-2	Security	Chile	15-04-2026	\$	Semestral	4,55%	4,45%	-	2.165.564	2.165.564	200.000	1.200.000	2.100.000	-	-	3.500.000	5.665.564
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.053.000-2	Security	Chile	18-03-2025	UF	Trimestral	4,42%	4,30%	354.236	1.018.574	1.372.810	1.348.029	349.354	-	-	-	1.697.383	3.070.193
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	15-10-2026	UF	Mensual	3,41%	3,31%	21.420	63.239	84.659	87.639	90.495	77.660	-	-	255.794	340.453
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	05-08-2024	UF	Mensual	3,10%	3,01%	22.955	68.755	91.710	62.610	-	-	-	-	62.610	154.320
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Chile	Chile	07-02-2030	UF	Mensual	2,99%	2,90%	49.086	138.912	187.998	192.870	198.538	204.374	192.616	495.041	1.283.439	1.471.437
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	97.036.000-K	Santander	Chile	25-01-2025	UF	Mensual	5,11%	4,95%	117.155	305.823	422.978	504.007	84.430	-	-	-	588.437	1.011.415
99525100-0	Gama Leasing Operativo Spa	Chile	79.642.560-1	Sociedad de Servicios Computacionales Microserv	Chile	01-06-2025	UF	Mensual	-	-	37.668	113.004	150.672	150.672	62.780	-	-	-	213.452	364.124
Total											10.955.643	40.860.834	51.816.477	40.484.675	13.738.205	8.598.438	520.901	495.041	63.837.260	115.653.737

Los intereses pagados en los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 ascienden a M\$5.043.554 y M\$5.128.315 respectivamente.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 17 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

c) Detalle de instrumentos derivados

Al 30 de septiembre de 2023

Tipo de Cobertura / Emisor	Partida Protegida	Saldo Neto	Vencimiento			Total Corriente	
		30.09.2023	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Activo	Pasivo	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
CCS / Banco de Chile	Deuda financiera	(452.995)	(34.092)	(418.903)	1.917.453	(2.370.448)	
CCS / Scotiabank	Deuda financiera	7.276	1.791	5.485	319.270	(311.994)	
CCS / Scotiabank	Deuda financiera	(44.770)	17.330	(62.100)	3.516.143	(3.560.913)	
CCS / Scotiabank	Deuda financiera	(73.157)	(9.960)	(63.197)	2.609.769	(2.682.926)	
CCS / Scotiabank	Deuda financiera	(248.519)	(23.476)	(225.043)	3.744.626	(3.993.145)	
CCS / BCP	Deuda financiera	(276.363)	(89.948)	(186.415)	1.747.856	(2.024.219)	
CCS / Scotiabank	Deuda financiera	452.963	22.952	430.011	5.110.993	(4.658.030)	
Total		(635.565)	(115.403)	(520.162)	18.966.110	(19.601.675)	

Al 30 de septiembre de 2023 los instrumentos de cobertura han generado un efecto en Otros Resultados Integrales, equivalente a M\$284.496 (utilidad no realizada).

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 17 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

c) Detalle de instrumentos derivados (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

Tipo de Cobertura / Emisor	Partida Protegida	Saldo Neto	Vencimiento			Total Corriente	
		31.12.2022	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Activo	Pasivo	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
CCS / Scotiabank	Deuda financiera	(128.280)	62.850	(191.130)	5.409.260	(5.537.540)	
CCS / Scotiabank	Deuda financiera	(327.997)	229.672	(557.669)	5.368.015	(5.696.012)	
CCS / Scotiabank	Deuda financiera	(95.981)	79.909	(175.890)	3.588.640	(3.684.621)	
CCS / BCP	Deuda financiera	(510.712)	(13.105)	(497.607)	2.817.572	(3.328.284)	
CCS / Banco de Chile	Deuda financiera	(535.081)	(61.929)	(473.152)	2.454.000	(2.989.081)	
CCS / Scotiabank	Deuda financiera	(68.939)	(15.209)	(53.730)	786.949	(855.888)	
CCS / Scotiabank	Deuda financiera	20.160	21.521	(1.361)	774.979	(754.819)	
CCS / BCP	Deuda financiera	(1.846)	1.918	(3.764)	594.343	(596.189)	
CCS / BCP	Deuda financiera	81.561	49.113	32.448	530.181	(448.620)	
CCS / Scotiabank	Deuda financiera	(49.386)	(49.386)	-	236.282	(285.668)	
Total		(1.616.501)	305.354	(1.921.855)	22.560.221	(24.176.722)	

Al 31 de diciembre de 2022 los instrumentos de cobertura han generado un efecto en Otros Resultados Integrales, equivalente a M\$143.329 (utilidad no realizada).

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 17 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

d) Conciliación con estado de flujo de efectivo

Al 30 de septiembre de 2023

Conciliación Pasivos Financieros Corrientes	31.12.2022 M\$	Flujo de Efectivo		Otras partidas distintas al flujo de efectivo			30.09.2023 M\$
		Altas M\$	Bajas M\$	Reajuste Créditos M\$	Intereses Devengados M\$	Otros Movimientos (*) M\$	
Préstamos Bancarios	112.311.988	26.355.852	(39.556.682)	1.656.220	4.603.460	1.709.866	107.080.704
Leasing Financiero	2.977.625	-	(947.078)	323.721	70.859	-	2.424.857
Instrumentos Derivados	1.616.501	-	-	560.141	191.570	(1.732.647)	635.565
Contratos de arrendamiento	364.124	-	(103.111)	-	-	-	261.013
Total	117.270.238	26.355.852	(40.606.71)	2.540.082	4.865.619	(22.781)	110.402.139

Al 31 de diciembre de 2022

Conciliación Pasivos Financieros Corrientes	31.12.2021 M\$	Flujo de Efectivo		Otras partidas distintas al flujo de efectivo			31.12.2022 M\$
		Altas M\$	Bajas M\$	Reajuste Créditos M\$	Intereses Devengados M\$	Otros Movimientos (*) M\$	
Préstamos Bancarios	95.495.755	56.006.318	(50.060.575)	5.293.255	5.072.364	504.871	112.311.988
Leasing Financiero	3.339.403	-	(914.556)	439.836	112.942	-	2.977.625
Instrumentos Derivados	(161.410)	-	-	1.980.650	336.843	(539.582)	1.616.501
Contratos de arrendamiento	203.996	364.124	(203.996)	-	-	-	364.124
Total	98.877.744	56.370.442	(51.179.127)	7.713.741	5.522.149	(34.711)	117.270.238

(*) Estos saldos están constituidos principalmente por diferencias de cambio, ajustes Mark To Market y pagos de arriendos

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 18 - Otras Provisiones, Corrientes

El rubro otras provisiones corrientes presenta los siguientes saldos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Clase de provisión	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión gastos generales	1.282.390	1.162.245
Provisión directorio	2.896	2.614
Total	1.285.286	1.164.859

El rubro otras provisiones corrientes, contempla las provisiones de gastos generales y presenta el siguiente movimiento al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Movimiento	Provisión gastos generales M\$	Provisión directorío M\$	Total Provisiones M\$
Saldo al 01.01.2023	1.162.245	2.614	1.164.859
Constitución	8.830.310	47.398	8.877.708
Liberación	(8.710.165)	(47.116)	(8.757.281)
Saldo al 30.09.2023	1.282.390	2.896	1.285.286

Movimiento	Provisión gastos generales M\$	Provisión directorío M\$	Total Provisiones M\$
Saldo al 01.01.2022	1.226.183	620	1.226.803
Constitución	10.813.662	64.914	10.878.576
Liberación	(10.877.600)	(62.920)	(10.940.520)
Saldo al 31.12.2022	1.162.245	2.614	1.164.859

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 19 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar, Corrientes

- a) El rubro cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes presenta los siguientes saldos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Acreedores varios	8.712.668	5.702.654
Facturas por pagar	4.474.957	7.546.567
Retenciones por pagar	534.540	124.108
Impuestos mensuales por pagar	310.690	740.409
Provisión dividendo mínimo	-	2.928.002
 Total	 <u>14.032.855</u>	 <u>17.041.740</u>

El valor razonable de las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, no difiere de forma significativa de su valor contable, dada su característica de corto plazo.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 19 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar, Corrientes (continuación)

b) Plazos de pagos de las cuentas por pagar:

La Sociedad tiene como política pagar a sus proveedores en un plazo promedio de 30 días a contar de la fecha de recepción de la factura respectiva. Existen casos en que, por circunstancias específicas, ajenas a la política general, no se cumple el plazo establecido, como, por ejemplo, contratos que tienen convenidos plazos específicos, o retraso por parte del proveedor en la emisión de facturas, o el cierre de los acuerdos con los proveedores en la entrega de los bienes o prestación del servicio, etc.

La Sociedad no presenta intereses asociados a las deudas de este rubro.

La morosidad de las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar es la siguiente:

Cuentas por Pagar	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo sin Vencer de 1 a 30 días	6.365.402	2.671.734
	<u>7.667.453</u>	<u>14.370.006</u>
Total	<u><u>14.032.855</u></u>	<u><u>17.041.740</u></u>

c) Los principales proveedores de la Sociedad se detallan a continuación:

RUT	NOMBRE PROVEEDOR	País
93435000-6	CITROEN CHILE SPA	Chile
96928530-4	ASTARA RETAIL CHILE SPA	Chile
76245828-4	PORSCHE CHILE SPA	Chile
76005909-9	COMERCIAL MOTORES DE LOS ANDES SPA	Chile
77008670-1	AUTOMOTRIZ PORTEZUELO S.A.	Chile
76743492-8	REALE CHILE SEGUROS GENERALES S.A.	Chile
96945440-8	SOCIEDAD CONCESIONARIA AUTOPISTA CENTRAL S.A.	Chile
79649140-K	AUTOMOTORA GILDEMEISTER SPA	Chile
94141000-6	DERCO S.A.	Chile
76496130-7	SOCIEDAD CONCESIONARIA COSTANERA NORTE S.A.	Chile

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 20 - Beneficios a los Empleados, Corrientes

El rubro beneficios a los empleados corrientes presenta los siguientes saldos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Clase de beneficio a los empleados	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión por vacaciones	423.285	387.221
Provisiones varias Recursos Humanos	687.875	450.842
Total	<u><u>1.111.160</u></u>	<u><u>838.063</u></u>

El movimiento de la provisión por beneficio a los empleados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Movimiento	Provisión Vacaciones M\$	Provisiones Varias RRHH M\$	Total Provisiones M\$
Saldo al 01.01.2023	387.221	450.842	838.063
Constitución	3.560.984	932.980	4.493.965
Liberación	(3.524.920)	(695.947)	(4.220.867)
Saldo al 30.09.2023	<u><u>423.285</u></u>	<u><u>687.875</u></u>	<u><u>1.111.160</u></u>

	Provisión Vacaciones M\$	Provisión Varias RRHH M\$	Total Provisiones M\$
Saldo al 01.01.2022	361.449	334.862	696.311
Constitución	4.416.551	1.310.264	5.726.815
Liberación	(4.390.779)	(1.194.284)	(5.585.063)
Saldo al 31.12.2022	<u><u>387.221</u></u>	<u><u>450.842</u></u>	<u><u>838.063</u></u>

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 21 – Otros pasivos no financieros Corrientes y no Corrientes

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la composición de los pasivos no financieros corrientes y no corrientes es el siguiente:

Otros pasivos no financieros corrientes	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Ingresos diferidos	337.563	426.714
Total	<u>337.563</u>	<u>426.714</u>
Otros pasivos no financieros no corrientes	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Ingresos diferidos	113.688	111.510
Total	<u>113.688</u>	<u>111.510</u>

En los otros pasivos no financieros se reconocen las cuotas iniciales recibidas por clientes en los negocios de renting y leasing operativo, los cuales se difieren a lo largo de la vida del contrato.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 22 - Patrimonio

Movimiento patrimonial

a) Capital pagado y número de acciones

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el capital de la Sociedad es el siguiente:

Capital

Serie	2023		2022	
	Capital Suscrito M\$	Capital Pagado M\$	Capital Suscrito M\$	Capital Pagado M\$
Única	13.800.000	13.800.000	13.800.000	13.800.000
Total	13.800.000	13.800.000	13.800.000	13.800.000

Número de acciones

Serie	N° Acciones Suscritas	30.09.2023		N° Acciones Suscritas	31.12.2022	
		N° Acciones Pagadas	N° Acciones con Derecho a Voto		N° Acciones Pagadas	N° Acciones con Derecho a Voto
Única	13.800.000	13.800.000	13.800.000	13.800.000	13.800.000	13.800.000
Total	13.800.000	13.800.000	13.800.000	13.800.000	13.800.000	13.800.000

b) Accionistas

Las acciones emitidas y pagadas de Gama Servicios Financieros S.A. son de propiedad de las sociedades Accionistas que se indican más abajo.

Accionistas	Porcentaje de Participación %
Inversiones y Comercio Eurofrance S.A.	33,33
Penta Financiero S.A.	33,33
Empresas GI S.A.	<u>33,33</u>

Las 13.800.000 acciones son comunes, todas ellas nominativas, de una misma y única serie y sin valor nominal.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 22 - Patrimonio (continuación)

Movimiento patrimonial (continuación)

c) Política de dividendos

La Sociedad provisiona al cierre de cada ejercicio el 30% del resultado del mismo menos los dividendos distribuidos en forma provisoria de acuerdo a la Ley N°18.046 como dividendo mínimo, salvo que la Junta de Accionistas disponga por unanimidad de las acciones emitidas con derecho a voto lo contrario.

En Junta Ordinaria de Accionistas del 21 de abril de 2023 se aprobó el reparto de un dividendo definitivo ascendente a \$212,174016449 por acción, lo que totaliza el monto de \$2.928.001.427 equivalente a un 30% de las utilidades de la sociedad.

d) Aumento de capital

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se han registrado aumentos de capital.

e) Otras reservas

Las otras reservas se producen por la convergencia a la nueva norma contable (NIIF), lo cual generó un ajuste por reversa de corrección monetaria de M\$18.102.

f) Otros resultados integrales

Al 30 de septiembre de 2023 los instrumentos de cobertura han generado un efecto en Otros Resultados Integrales, equivalente a M\$284.496 (utilidad no realizada).

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 23 - Ingreso de actividades ordinarias

El detalle de los ingresos de actividades ordinarias por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Ingreso de actividades ordinarias	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por leasing operativo	59.300.319	50.730.417	19.619.846	17.924.653
Ingresos por venta de vehículos	35.054.550	23.213.086	10.737.970	10.341.981
Ingresos por rent a car	3.788.542	3.135.890	1.177.918	963.328
Ingresos por intereses	86.442	34.948	36.928	18.678
	<u>98.229.853</u>	<u>77.114.341</u>	<u>31.572.662</u>	<u>29.248.640</u>

Nota 24 – Costo de Ventas

El detalle del costo de ventas por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Costo de ventas	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo venta de vehículos	24.296.939	13.095.463	7.379.081	6.280.752
Depreciación flota	17.358.311	13.936.865	5.714.255	4.966.917
Costo mantención	10.258.635	8.426.143	3.394.511	3.012.886
Tag y GPS	7.031.142	5.815.413	2.371.266	1.980.337
Seguros y patentes	5.952.828	4.527.031	2.007.672	1.745.296
Depreciación equipamiento	869.448	437.350	314.361	176.234
Gastos transferencias	11.369	72.928	4.042	3.199
Costos legales de vehículos	4.185	5.980	2.128	1.579
Costo rent a car	-	5.248	-	-
Diferencias de inventarios	8.811	(35.717)	10.035	(3.108)
Provisión de deterioro	316.325	49.349	385.095	41.443
Otros costos	1.354.510	1.188.686	436.385	437.875
Total	<u>67.462.503</u>	<u>47.524.739</u>	<u>22.018.831</u>	<u>18.643.410</u>

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 25 – Otros ingresos por función

El detalle de otros ingresos por función por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Otros ingresos por función	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros ingresos por función	-	418	-	315
Total	-	418	-	315

Nota 26 – Provisiones por riesgo de crédito

El rubro provisiones por riesgo de crédito presenta los siguientes saldos durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

Provisiones por riesgo de crédito	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisiones por riesgo de crédito	(541.489)	2.466.176	166.693	1.848.918
Recuperación de créditos castigados	(84.828)	-	(31.049)	-
Castigos financieros	1.466.209	-	99.973	-
Total	839.892	2.466.176	235.617	1.848.914

Nota 27 - Gastos de administración

El detalle de gastos de administración por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Gastos de administración	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones y beneficios al personal	6.044.682	5.156.343	1.978.849	1.767.100
Gastos generales	2.489.126	1.576.627	857.895	602.990
Arriendos y remodelaciones	792.260	612.255	266.554	235.539
Publicidad	462.801	610.921	86.702	216.610
Asesorías	169.730	317.953	49.935	76.906
Depreciaciones	173.225	165.745	62.186	55.419
Arriendo de equipos	154.132	91.828	47.916	31.337
Amortizaciones	168.467	126.350	69.917	45.613
Seguros	56.451	37.319	17.011	18.644
Depreciaciones derecho de uso	23.663	23.662	7.887	7.887
Otros	170.133	155.840	77.437	44.182
Total	10.704.670	8.874.843	3.522.289	3.102.227

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 28 - Ingresos financieros

El detalle de ingresos financieros por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Ingresos financieros	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses Fondos Mutuos	204.277	173.094	44.735	90.509
Intereses Depósitos a Plazo	2.643	983	245	23
Total	206.920	174.077	44.980	90.532

Nota 29 - Costos financieros

El detalle de costos financieros por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Costos financieros	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses créditos	5.399.257	4.079.839	1.778.447	1.259.536
Intereses leasing	70.589	86.123	21.654	27.929
Gastos bancarios	12.999	15.696	4.079	3.161
Gastos financieros por arrendamiento	4.422	(1.348)	915	(2.084)
Total	5.487.267	4.180.310	1.805.095	1.732.392

Nota 30 – Diferencia de cambio

El detalle de diferencia de cambio por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Diferencia de cambio	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos Financieros	9.244	(47.228)	(2.084)	3.006
Total	9.244	(47.228)	(2.084)	3.006

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 31 – Otras ganancias (pérdidas)

El detalle de otras ganancias (pérdidas) por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Otras ganancias (pérdidas)	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros ingresos ⁽¹⁾	225.011	136.083	42.041	29.747
Otros gastos ⁽²⁾	(384.426)	(170.109)	(35.846)	(12.462)
Total	(159.415)	(34.026)	6.195	17.285

⁽¹⁾ En otros ingresos se consideran ítems asociados al ejercicio de la opción de compra de los leasing financieros.

⁽²⁾ En otros gastos se consideran pérdidas por castigos de activo fijo y siniestros no recuperados en el período.

Nota 32 – Resultados por unidades de reajuste

El detalle de resultados por unidades de reajuste por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Resultados por unidades de reajuste	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Reajustes créditos	(2.215.406)	(5.566.400)	(220.519)	(2.253.431)
Reajustes leasing	(85.483)	(322.637)	(7.379)	(109.699)
Reajustes impuestos	287.842	1.125.579	33.751	458.093
Otros reajustes	(59.374)	-	(1.187)	-
Total	(2.072.421)	(4.763.458)	(195.334)	(1.905.037)

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 33 - Información Financiera por Segmentos

Gama Servicios Financieros S.A., revela información por segmento de acuerdo con lo indicado en IFRS 8, "Segmentos de operación" que establece las normas para informar respecto de los segmentos operativos y revelaciones para productos y servicios y áreas geográficas. Los Segmentos operativos son definidos como componentes de una Entidad para los cuales existe información financiera separada que es regularmente utilizada por el principal tomador de decisiones para decidir cómo asignar recursos para evaluar el desempeño. La Sociedad presenta información por segmento que es utilizada por la Administración para propósitos de información interna de toma de decisiones.

Para efectos de gestión, la Sociedad está organizada en 4 divisiones operativas: Leasing operativo, venta de vehículos, renting y rent a car. Estos segmentos son la base sobre la cual la Sociedad toma decisiones respecto de sus operaciones y asignación de recursos.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 33 – Información Financiera por Segmentos (continuación)

Los segmentos operativos informados internamente son los siguientes:

La información pertinente respecto a Gama Servicios Financieros S.A. y sus principales Filiales, que representan diferentes segmentos, correspondientes al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Por el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2023	Leasing Operativo M\$	Rent a Car M\$	Renting M\$	Venta de Vehículos M\$	Total M\$
Ingresos de actividades ordinarias	54.278.639	6.155.053	2.741.611	35.054.550	98.229.853
Costo de ventas	(38.425.458)	(4.335.247)	(1.662.150)	(23.039.648)	(67.462.503)
Ganancia bruta	15.853.181	1.819.806	1.079.461	12.014.902	30.767.350
Otros ingresos por función	-	-	-	-	-
Provisiones por riesgo de crédito	(418.434)	(98.362)	(323.096)	-	(839.892)
Gastos de administración	(2.621.924)	(744.515)	(410.863)	(275.817)	(4.053.119)
Gastos por beneficios a los empleados	(4.448.269)	(875.223)	(480.075)	(478.659)	(6.282.226)
Ingresos financieros	206.920	-	-	-	206.920
Costos financieros	(4.726.232)	(479.136)	(281.899)	-	(5.487.267)
Depreciaciones y amortizaciones	(307.215)	(18.268)	(21.921)	(21.921)	(369.325)
Diferencia de cambio	8.083	769	392	-	9.244
Otras ganancias (pérdidas)	(139.410)	(13.253)	(6.752)	-	(159.415)
Resultados por unidades de reajuste	(1.812.352)	(172.295)	(87.774)	-	(2.072.421)
Ganancia (pérdida), antes de impuestos	1.594.348	(580.477)	(532.527)	11.238.505	11.719.849
Gasto (Ingreso) Impuesto a la Renta	(80.550)	355.165	206.089	(3.341.994)	(2.861.290)
Ganancia (pérdida)	1.513.798	(225.312)	(326.437)	7.896.511	8.858.559
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	1.513.798	(225.312)	(326.437)	7.896.511	8.858.559
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	1.513.798	(225.312)	(326.437)	7.896.511	8.858.559
Activos	166.394.774	15.818.696	8.058.581	-	190.272.051
Pasivos	124.305.867	11.817.419	6.020.194	-	142.143.480
Patrimonio	42.088.907	4.001.277	2.038.387	-	48.128.571
Patrimonio y pasivos	166.394.774	15.818.696	8.058.581	-	190.272.051
Fujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	28.925.366	3.279.016	1.461.081	36.276.974	69.942.437
Fujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(44.659.404)	(5.062.647)	(2.255.840)	-	(51.977.891)
Fujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(14.671.621)	(1.663.194)	(741.094)	-	(17.075.909)

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 33 - Información Financiera por Segmentos (continuación)

La información pertinente respecto a Gama Servicios Financieros S.A. y sus principales Filiales, que representan diferentes segmentos, correspondientes al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es la siguiente: (continuación)

Por el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2022	Leasing Operativo M\$	Rent a Car M\$	Renting M\$	Venta de Vehículos M\$	Total M\$
Ingresos de actividades ordinarias	48.012.218	3.135.890	2.753.147	23.213.086	77.114.341
Costo de ventas	(31.204.385)	(1.822.507)	(1.404.917)	(13.092.930)	(47.524.739)
Ganancia bruta	16.807.833	1.313.383	1.348.230	10.120.156	29.589.602
Otros ingresos por función	418	-	-	-	418
Provisiones por riesgo de crédito	(2.134.553)	(131.348)	(200.275)	-	(2.466.176)
Gastos de administración	(1.778.792)	(704.730)	(566.077)	(130.960)	(3.180.559)
Gastos por beneficios a los empleados	(3.838.149)	(768.120)	(448.556)	(322.668)	(5.377.493)
Ingresos financieros	174.077	-	-	-	174.077
Costos financieros	(3.764.550)	(191.298)	(224.462)	0	(4.180.310)
Depreciaciones y amortizaciones	(253.640)	(25.261)	(18.945)	(18.945)	(316.791)
Diferencia de cambio	(40.599)	(3.380)	(3.249)	-	(47.228)
Otras ganancias (pérdidas)	(29.250)	(2.435)	(2.341)	-	(34.026)
Resultados por unidades de reajuste	(4.094.851)	(340.873)	(327.734)	-	(4.763.458)
Ganancia (pérdida), antes de impuestos	1.047.944	(854.062)	(443.409)	9.647.583	9.398.056
Gasto (Ingreso) Impuesto a la Renta	(426.618)	91.901	67.725	(1.610.030)	(1.877.022)
Ganancia (pérdida)	621.325	(762.160)	(375.684)	8.037.553	7.521.034
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	621.325	(762.160)	(375.684)	8.037.553	7.521.034
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	621.325	(762.160)	(375.684)	8.037.553	7.521.034
Activos	162.619.363	13.537.120	13.015.347	-	189.171.830
Pasivos	128.239.165	10.675.168	10.263.704	-	149.178.037
Patrimonio	34.380.198	2.861.952	2.751.642	-	39.993.792
Patrimonio y pasivos	162.619.363	13.537.120	13.015.347	-	189.171.830
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	26.538.591	952.811	532.453	26.056.428	54.080.283
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(71.875.640)	(2.580.540)	(1.442.067)	-	(75.898.247)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	11.731.127	421.181	235.366	-	12.387.674

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 34 - Garantías Comprometidas con Terceros

El detalle de las boletas de garantías a 30 de septiembre de 2023 se presenta en el siguiente cuadro:

Acreedor de la Garantía	Deudor Nombre	Relación	Tipo de Garantía	Boletas Vigentes M\$	2024 M\$	2025 y Más M\$
Gama Leasing Operativo SpA	Bg Consorcio Aer.de Calama S.A	Tercero	Licitación	9.462	9.462	-
Gama Leasing Operativo SpA	Sociedad Concesionaria Aeropuerto Diego Aracena S.A.	Tercero	Licitación	26.205	-	26.205
Gama Leasing Operativo SpA	Sociedad Concesionaria Aeropuerto Antofagasta S.A.	Tercero	Licitación	54.547	-	54.547
Gama Leasing Operativo SpA	Aeropuerto La Florida Concesionaria S.A.	Tercero	Licitación	14.481	14.481	-
Gama Servicios Financieros S.A.	Sociedad Concesionaria Autopista Vespucio Norte Express S.A.	Tercero	Garantías	57.579	57.579	-
Gama Leasing Operativo SpA	Bg Aeropuerto La Florida Concesionaria S.A	Tercero	Licitación	6.906	6.906	-
Gama Leasing Operativo SpA	Bg Soc. Concesionaria Aer. Araucanía	Tercero	Licitación	11.860	-	11.860
Gama Leasing Operativo SpA	Bg Soc. Concesionaria Aer. Del Sur	Tercero	Licitación	10.581	-	10.581
Total				191.621	88.428	103.193

El detalle de las boletas de garantías al 31 de diciembre de 2022 se presenta en el siguiente cuadro:

Acreedor de la Garantía	Deudor Nombre	Relación	Tipo de Garantía	Boletas Vigentes M\$	Liberación de Garantía	
					2023 M\$	2024 y Más M\$
Gama Leasing Operativo SpA	Bg Consorcio Aer.de Calama S.A	Tercero	Licitación	9.462	9.462	-
Gama Leasing Operativo SpA	Sociedad Concesionaria Aeropuerto Diego Aracena S.A.	Tercero	Licitación	26.205	-	26.205
Gama Leasing Operativo SpA	Sociedad Concesionaria Aeropuerto Antofagasta S.A.	Tercero	Licitación	54.547	-	54.547
Gama Leasing Operativo SpA	Bg Sociedad Concesionaria Aeropuerto Carriel Sur	Tercero	Licitación	11.976	11.976	-
Gama Servicios Financieros S.A.	Sociedad Concesionaria Autopista Vespucio Norte Express S.A.	Tercero	Garantías	57.579	57.579	-
Gama Servicios Financieros S.A.	Sociedad Concesionaria Costanera Norte S.A.	Tercero	Garantías	137.260	137.260	-
Gama Servicios Financieros S.A.	Sociedad Concesionaria Autopista Central S.A.	Tercero	Garantías	72.113	72.113	-
Gama Servicios Financieros S.A.	Sociedad Concesionaria Rutas del Pacifico S.A.	Tercero	Garantías	8.784	8.784	-
Gama Servicios Financieros S.A.	Sociedad Concesionaria Autopista Los Libertadores S.A.	Tercero	Garantías	7.450	7.450	-
Gama Servicios Financieros S.A.	Sociedad Concesionaria Autopista Nueva Vespucio Sur S.A.	Tercero	Garantías	48.377	48.377	-
Gama Servicios Financieros S.A.	Sociedad Concesionaria Autopista del Sol S.A.	Tercero	Garantías	12.514	12.514	-
Gama Leasing Operativo SpA	Bg. Sociedad Concesionaria Aeropuerto del Sur	Tercero	Licitación	10.581	-	10.581
Gama Leasing Operativo SpA	Bg. Sociedad Concesionaria Aeropuerto Araucanía	Tercero	Licitación	11.861	-	11.861
Total				468.709	365.515	103.194

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 35 – Moneda Extranjera

El detalle por moneda de los activos corrientes y no corrientes es el siguiente:

Activos Corrientes	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo		
Dólares	2.257	2.157
Pesos	4.337.567	3.449.030
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes		
Pesos	22.188.615	19.580.693
Otros activos corrientes (1)		
Pesos	23.544.863	16.488.252
Total activos corrientes	50.073.302	39.520.132
Dólares	2.257	2.157
Pesos	50.071.045	39.517.975

(1) Incluye: Otros activos no financieros corrientes, inventarios, activos por impuestos corrientes.

Activos No Corrientes	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar no corrientes		
Pesos	-	-
Otros activos no corrientes (2)		
Pesos	140.198.749	145.773.360
Total activos no corrientes	140.198.749	145.773.360
Pesos	140.198.749	145.773.360

(2) Incluye: activos intangibles distintos de la plusvalía; propiedades, plantas y equipos, activos por impuestos diferidos, otros activos no financieros no corrientes.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 35 - Moneda Extranjera (continuación)

El detalle por moneda de los pasivos corrientes y no corrientes es el siguiente:

Pasivos Corrientes	Hasta 90 días		De 91 Días a 1 Año	
	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Otros pasivos financieros corrientes				
Dólares	2.709.037	3.041.884	10.820.346	9.771.372
Pesos	6.490.824	1.909.993	14.918.567	13.478.530
U.F.	7.905.073	7.621.927	23.713.268	17.609.272
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar				
Pesos	14.032.855	17.041.740	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas corrientes				
Pesos	3.441.775	1.354.519	-	-
Otros pasivos corrientes (1)				
Pesos	4.268.673	2.429.636	-	-
Total pasivos corrientes	38.848.237	33.399.699	49.452.181	40.859.174
Dólares	2.709.037	3.041.884	10.820.346	9.771.372
Pesos	28.234.127	22.735.888	14.918.567	13.478.530
U.F.	7.905.073	7.621.927	23.713.268	17.609.272

(1) Incluye: otras provisiones, pasivos por impuestos y beneficios a los empleados.

Pasivos no Corrientes	1 a 3 Años		3 a 5 Años		Más de 5 Años	
	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Otros pasivos financieros no corrientes						
Dólares	3.625.879	7.843.740	-	-	-	-
Pesos	22.792.856	19.092.665	401.238	8.644.689	-	-
U.F.	16.246.680	27.286.475	434.447	474.650	343.924	495.041
Otros pasivos no corrientes (2)						
Pesos	9.998.038	8.211.843	-	-	-	-
Total pasivos no corrientes	52.663.453	62.434.723	835.685	9.119.339	343.924	495.041
Dólares	3.625.879	7.843.740	-	-	-	-
Pesos	32.790.894	27.304.508	401.238	8.644.689	-	-
U.F.	16.246.680	27.286.475	434.447	474.650	343.924	495.041

(2) Incluye: pasivos por impuestos diferidos e ingresos diferidos.

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 36 - Administración del Riesgo

Dentro de la Gestión de Riesgo, el Grupo ha identificado los puntos indicados a continuación como los principales factores de riesgo a los cuales se enfrenta la empresa, identificando a su vez la forma de mitigación o minimizando la exposición a estos.

1) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito viene dado por la posibilidad de pérdida económica derivada del incumplimiento de las obligaciones asumidas por las contrapartes de un contrato. En el caso de Sociedad, este riesgo viene dado por la imposibilidad de pago por parte de nuestros clientes de aquellas obligaciones generadas por la cuota mensual de arriendo, la cual es facturada mensualmente, así como de los gastos facturados a los clientes por el uso de los vehículos no contemplados en el contrato de arriendo (TAG, multas y penalizaciones, GPS, etc.). El riesgo de crédito puede verse afectado por los siguientes conceptos:

- **Riesgo nivel de actividad económica en Chile**

La Sociedad monitorea constantemente el estado de los principales indicadores de la economía del país, así como analiza periódicamente la situación financiera de los clientes por parte del área de riesgo y de cobranzas con el propósito de detectar de manera temprana cualquier indicio de deterioro en su actividad. Adicionalmente, el área comercial tiene dentro de sus funciones entender muy bien el negocio en el cual se desempeñan nuestros clientes para estar atentos a cualquier eventualidad que pueda afectar sus ciclos de negocio, de manera de ofrecer una respuesta rápida y una alternativa que permita desarrollar estrategias conjuntas con los clientes, que les permitan minimizar eventuales efectos adversos debido a una contracción de la economía.

- **Riesgo de cartera**

El riesgo de cartera viene definido por la posibilidad de que los clientes no puedan cumplir con los compromisos emanados de sus contratos de arriendo, tales como; pago de la renta mensual, gastos asociados al uso y mantención que no estén contemplados en el contrato, entre ellos uso de TAG, GPS, Multas e Infracciones y recuperación de gastos por daños no contemplados en el arriendo o por mal uso de los vehículos.

Para hacer frente a este riesgo, la Sociedad mantiene una completa segregación de funciones entre el área comercial y el área de riesgo. Esto se muestra en el ciclo de aprobación de los negocios, el cual cuenta con varias etapas que se resumen a continuación; el área comercial es la encargada en una primera instancia de conocer al cliente, entender su ciclo del negocio y el sector en el cual se desempeña. Una vez hecho esto, el cliente pasa al área de Riesgo, el cual ante la información presentada por el área comercial y una vez analizados los antecedentes financieros del cliente, aprueba o rechaza el negocio de manera independiente, y en caso de ser aprobado, establece el monto máximo de inversión para un determinado cliente considerando el respaldo financiero y las perspectivas de crecimiento del negocio.

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 36 - Administración del Riesgo (continuación)

• Riesgo de crédito (continuación)

• Riesgo de cartera (continuación)

Una vez que el cliente está activo, es el área de cobranzas, la que realiza la principal labor de monitoreo del cliente por medio de su comportamiento de pago, para lo cual cuenta con el apoyo del área comercial, el área de operaciones y el área de riesgo. Mensualmente realiza el Comité de Cobranza, donde se revisa la situación de los clientes y se acuerdan las acciones de cobranza que sean necesarias para recuperar los montos pendientes de pago. Para ejercer esta labor, existe una "Matriz de Escalamiento", la cual orienta el tipo de acciones a seguir que pueden consistir, por ejemplo; en reuniones con los clientes morosos, acordar planes de pagos para regularización de la deuda, devolución anticipada o retención de flota y cobranza judicial, entre otras. Es importante destacar que el riesgo de crédito que la Sociedad tiene con sus clientes se circunscribe solo a las cuotas impagas de la operación y no a la inversión total realizada para comprar la flota. Esto porque los vehículos siempre pertenecen a Gama y nunca se transfieren al arrendatario.

Adicionalmente y para los clientes activos, se hace una revisión periódica acorde a la categoría de riesgo asignada por el área de cobranza, a saber; "A", "B" y "C", siendo "A" la de mejor comportamiento debido a que no presenta morosidades y paga siempre en el plazo acordado, "B" la de comportamiento regular, es decir pagan con algo de retraso, y "C" la de peor comportamiento y, por lo tanto, a la que hay que dedicarle mayor atención por parte del área de cobranzas.

Al cierre de septiembre de 2023, del total de clientes que mantiene la empresa, el área de cobranzas tiene un 77,83% de su cartera clasificada como "A", un 18,02% como "B" y un 4,15% como "C".

• Riesgo de concentración de cartera

Consiste en el riesgo al que estaría expuesta la Sociedad en caso de tener una gran concentración de la cartera en manos de unos pocos clientes o en un solo sector. Para evitar lo anterior, la estrategia ha sido mantener una cartera de clientes atomizada y orientada a los distintos sectores económicos donde ellos operan. La Sociedad, por lo general, no participa en grandes licitaciones, entendiendo que si bien esto puede traer un gran crecimiento en la cantidad de vehículos arrendados, por lo general viene atadas a reducciones de precios y a cierta vulnerabilidad en el precio o la flota a negociar al momento del vencimiento o de extensión del contrato.

Como se puede ver en las siguientes tablas, al cierre de septiembre de 2023, los 10 principales clientes (agrupados por grupo económico) en términos de flota arrendada (unidades) representan 29,2% de nuestra facturación por arriendo, teniendo 5,3% el cliente más grande y con una distribución igualmente amplia entre sectores económicos, donde el de mayor concentración es el de telecomunicaciones con 22,0%.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 36 – Administración del Riesgo (continuación)

- **Riesgo de crédito (continuación)**
- **Riesgo de concentración de cartera**

Distribución de flota arrendada (clientes):

	%	% Acum
Cliente 1	5,3%	5,3%
Cliente 2	5,2%	10,5%
Cliente 3	3,9%	14,4%
Cliente 4	3,8%	18,1%
Cliente 5	2,4%	20,6%
Cliente 6	2,2%	22,8%
Cliente 7	1,7%	24,5%
Cliente 8	1,7%	26,1%
Cliente 9	1,6%	27,7%
Cliente 10	1,5%	29,2%
Otros	70,8%	100,0%
Total	100,0%	

Distribución de flota arrendada (rubro):

Rubro	%
Servicios	22,0%
Telecomunicaciones	20,8%
Energía	7,6%
Minería	6,9%
Construcción	6,1%
Persona Natural	5,3%
Logística	4,0%
Comercio	3,9%
Transporte	3,8%
Otros	19,8%
Servicios	22,0%
TOTAL	100,0%

Por último y como una medida de contención, es importante señalar que adicional a una cartera atomizada, cada cliente cuenta con un “contrato marco”, donde cada entrega de lotes de vehículos al cliente va normada con un “anexo de contrato” con condiciones de arriendo (precio, vehículos, plazos, etc.) específicas de ese arriendo, reduciendo aún más el riesgo de concentración.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 36 – Administración del Riesgo (continuación)

- **Riesgo de crédito (continuación)**

- **Exposición Total**

Considerando que la Sociedad ofrece principalmente contratos de leasing operativo de vehículos a corto, mediano y largo plazo, la Exposición Total depende de la facturación de la renta producto de estos contratos, así como de gastos asociados al uso y mantención de los vehículos. Al cierre del 30 de septiembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022, la exposición de la empresa por concepto de Cuentas por Cobrar era de:

Deudores comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Deudores por Arriendos	16.475.958	15.751.581
Documentos y otras cuentas por cobrar	8.153.568	6.793.658
Deudores por Leasing Financiero	6.709	24.563
Total deudores	24.636.235	22.569.802

Provisión:

La Sociedad, con base a lo establecido por la IFRS 9, mantiene un modelo de provisiones acorde al modelo de pérdidas estimadas.

Provisión de Incobrables	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	2.989.109	1.235.153
Constitución	1.009.548	3.459.002
Recupero	(84.828)	-
Castigo	(1.466.209)	(1.705.046)
Total	2.447.620	2.989.109

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 36 – Administración del Riesgo (continuación)

- **Riesgos financieros**

2.1) Riesgo de liquidez

Se entiende como “Riesgo de Liquidez” el riesgo al que está expuesto la Sociedad por no poder cumplir con sus compromisos u obligaciones de corto plazo. Este riesgo viene dado principalmente por el descalce que se produce por el ciclo de flujo de caja típico de los negocios de Leasing Operativo, en el cual se requiere de una fuerte inyección de dinero para la compra del vehículo a arrendar, la cual es financiada por medio de la banca versus los ingresos que se producen a lo largo de la vida del contrato de arriendo (rentas mensuales a 12, 24, 36 meses) que consisten en aproximadamente 50% del flujo de negocio y el otro 50% que se produce al momento de la venta del vehículo en el mercado secundario, aproximadamente 3 meses después de la finalización del contrato de arriendo.

Para hacer frente a este riesgo, la Sociedad mantiene un monitoreo constante del “Flujo de Caja Corporativo” a corto y mediano plazo, con un permanente monitoreo de la recaudación diaria, la cual al 30 de septiembre de 2023, proviene en 64,31% de sus contratos de arriendo, y 35,7% de la venta de vehículos usados que han terminado el ciclo de arriendo; una adecuada administración de los excedentes y una constante mantención de las líneas de crédito con las Instituciones Financieras, líneas que al cierre de septiembre de 2023, alcanzan la cifra de M\$103.526.176 que sumadas a la aprobación de operaciones puntuales por M\$52.031.419 (incluidas operaciones para soluciones de electromovilidad), alcanzaron un monto total de disponibilidad de M\$155.557.595

Perfil de vencimiento de los pasivos financieros:

Deuda Financiera:

Vencimiento Cuotas MM\$	0 a 90 Días	91 días a 1 año	1 a 2 años	2 a 3 años	más de 3 años	Totales 30.09.2023
Créditos en Pesos	7.369.622	15.000.630	14.255.809	14.702.800	357.042	51.685.903
Créditos en UF	9.628.462	30.057.489	20.745.160	3.583.526	-	64.014.637
Totales	16.998.084	45.058.119	35.000.968	18.286.325	357.042	115.700.540

Leasing Financiero:

Vencimiento Cuotas MM\$	0 a 90 Días	91 días a 1 año	1 a 2 años	2 a 3 años	más de 3 años	Totales 30.09.2023
Leasing Financiero en UF	238.818	708.293	507.169	332.078	809.614	2.595.971
Totales	238.818	708.293	507.169	332.078	809.614	2.595.971

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 36 – Administración del Riesgo (continuación)

- **Riesgos financieros (continuación)**

2.2) Riesgo de financiamiento

El riesgo de financiamiento se define como, la concentración tanto en las entidades acreedoras como en las fuentes de financiamiento a las que la Sociedad tiene acceso.

Para minimizar este riesgo, Gama ha ejecutado las siguientes acciones:

- Aumentar la relación de negocios con las Instituciones Financieras con las que opera, aumentando a su vez la reciprocidad.
- Incremento de las Líneas de Crédito disponibles con la Banca, ampliando además la diversidad de productos a utilizar (Confirming, Préstamos a corto, mediano y largo plazo, operaciones de leasing financiero).
- Extensión del plazo de los préstamos solicitados por la Sociedad con foco en operaciones mayores de 36 meses en adelante y con cronogramas de pago trimestrales, siendo más consistentes con el “Flujo de Efectivo del Negocio”.
- Inscripción de la Sociedad ante la CMF para la emisión de una Línea de Bonos a Mediano y Largo Plazo.

Es importante señalar que todas estas acciones están contempladas dentro de la Política de Financiamiento de la Sociedad, donde se establecen las directrices y normas a seguir.

- **Riesgo de mercado**

Para la Sociedad, los riesgos de mercado más importantes tienen que ver con la variación de la inflación, lo que se refleja en la variación de la Unidad de Fomento (UF) y la variación de la tasa de interés, la cual afecta el costo de financiamiento de los préstamos que son tomados para la compra de la flota.

Estos riesgos, ameritan un constante monitoreo del mercado de manera de tomar las medidas que sean necesarias para minimizar su impacto en el Balance.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 36 – Administración del Riesgo (continuación)

- **Riesgo de mercado (continuación)**

3.1) Riesgo de variación de la UF

Con respecto al riesgo de variación de la UF, al considerar el efecto contable de un incremento de 1% en el valor de la UF y la relación al 30 de septiembre de 2023, de activos vs. pasivos, la misma generará un impacto negativo de UF 15.999 (ver tabla N°1), movimiento que será de igual magnitud, pero positivo, si se produce una reducción de la inflación.

Desde el punto de vista económico, al considerar la facturación de los contratos de arriendo expresados en UF al 30 de septiembre de 2023, y la duración promedio de los contratos, que a la fecha es de 32 meses (ver tabla N°2), un incremento de la variación de la UF en 1%, si consideramos las rentas futuras de estos contratos vs. los pasivos, generará un impacto positivo de UF 30.613 movimiento que será de igual magnitud, pero negativo, en caso de producirse una reducción de la inflación.

Tabla N° 1 – Efecto contable

30 de septiembre de 2023				
Clasificación	M\$	UF	1%	(1)%
Activos	5.442.641	150.359	1.504	(1.504)
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar neto	5.442.641	150.359	1.504	(1.504)
Pasivos	63.354.620	1.750.247	17.502	(17.502)
Otros pasivos financieros	63.354.620	1.750.247	17.502	(17.502)
Total General	(57.911.979)	(1.599.888)	(15.999)	15.999

Tabla N° 2 - Efecto económico

30 de septiembre de 2023				
Clasificación	M\$	UF	1%	(1)%
Activos	174.164.501	4.811.502	48.115	(48.115)
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar neto	174.164.501	4.811.502	48.115	(48.115)
Pasivos	63.354.620	1.750.247	17.502	(17.502)
Otros pasivos financieros	63.354.620	1.750.247	17.502	(17.502)
Total General	110.809.882	3.061.255	30.613	(30.613)

Al considerar ambos efectos, es decir, el efecto contable y el económico, el riesgo por inflación se encuentra debidamente mitigado.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 36 – Administración del Riesgo (continuación)

3) Riesgo de mercado (continuación)

3.2) Riesgo de variación de la tasa de interés

En lo que se refiere a variaciones de la tasa de interés, la deuda vigente al cierre del al 30 de septiembre de 2023, el 100% de la deuda financiera está pactada a tasa fija o a tasa variable convertida a fija (por medio de un instrumento). Si bien al considerar esta relación, creemos que el efecto de la variación de la tasa de interés está acotado, la Empresa está constantemente monitoreando las tasas de interés y los distintos instrumentos disponibles en el mercado, de manera de tomar las medidas que sean necesarias en caso de que haya que mitigar cualquier efecto producido por su volatilidad.

En lo que respecta a deuda futura, cualquier variación de la tasa de interés es transferida y asumida por el Cliente, estando implícita dentro de la tarifa de arriendo, quedando mitigado el riesgo de variación de la tasa interés.

Para efectos de sensibilizar y al considerar el total de la deuda financiera al cierre del al 30 de septiembre de 2023, hemos estimado que ante un incremento de 1% en la tasa de interés, con una deuda con vencimiento a 36 meses y cuotas trimestrales, el incremento en el gasto financiero será de \$1.779,4 MM; que será de igual magnitud, pero como reducción en el gasto financiero, en caso de producirse una baja de la tasa de interés de la misma proporción.

Deuda Financiera M\$	Incremento gasto financiero (M\$) ante variación tasa de interés	
	1%	(1)%
109.505.560	1.779.465	(1.779.465)

Por último y como fue indicado en el punto “Riesgo de Liquidez”, la Sociedad tiene una política de mantención de líneas de créditos con la mayoría de las instituciones financieras de la plaza, así como distintas alternativas de financiamiento, reduciendo el riesgo de dependencia ante una institución financiera en particular y acercando las operaciones al precio de mercado.

3.3) Riesgo de variación de la tasa de cambio

Para los nuevos negocios (arriendos), cualquier incremento en la variación de la tasa de cambio que pueda afectar el precio del activo a comprar es transferido y asumido por el cliente en la tarifa de arriendo, por lo cual el riesgo se ve mitigado.

Para aquellas compras de activos (principalmente vehículos) que sean efectuadas en moneda extranjera, la Sociedad tiene una política de cobertura, en la cual el precio fijado del USD es traspasado al cliente, por lo cual en este tipo de operaciones el riesgo estaría mitigado.

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 36 – Administración del Riesgo (continuación)

3) Riesgo de mercado (continuación)

3.3) Riesgo de variación de la tasa de cambio (continuación)

Para aquella deuda expresada en moneda extranjera, es política de la Sociedad realizar operaciones de cobertura para mitigar la exposición cambiaria (por medio de SWAPS), por lo que la Sociedad considera que no hay exposición a esta variable.

Para aquellos ingresos futuros denominados en moneda extranjera, que sean predecibles o conocidos, la empresa procederá a garantizar el valor del ingreso por medio de operaciones de ventas de forward, de manera de mitigar el riesgo de variación.

Una vez dicho lo anterior, al considerar la posición en moneda extranjera mantenida por la Sociedad al 30 de septiembre de 2023, de USD 19.012.927 (\$17.027.977.095 calculados a la tasa de cambio CLP/USD: 895,60), un incremento de 10% en la variación de la tasa de cambio producirá un incremento de \$1.702 MM, efecto que será de la misma magnitud en caso de una reducción, efecto que debería ser mitigado por los instrumentos de cobertura, acorde a las políticas de la Sociedad.

Pasivo en Moneda Extranjera USD	Variación Tasa de Cambio	
	10%	(10)%
19.012.927	1.702.797.709	(1.702.797.709)

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 37 - Juicios, Contingencias y Otros

En el contexto de los acuerdos marco de colaboración sostenidos desde 2015 entre Gama Servicios Financieros S.A. (en adelante, "GAMA") y distintas sociedades concesionarias de autopistas, con fecha 24 de septiembre de 2021, se detectó una habilitación irregular de 458 dispositivos TAG llevada a cabo por trabajadores dependientes de GAMA, los cuales fueron desvinculados.

Con fecha 19 de julio de 2021, GAMA interpuso una denuncia ante Carabineros de Chile, por los hechos antes relatados. Ese mismo día se obtuvo que el Fiscal – Sergio Moya Domke de la Fiscalía de Alta Complejidad RM Occidente- acogiera de inmediato el denuncia y dispusiera de inmediato las diligencias del caso en la causa que se le dio el RUC 2100686419-5. En la actualidad, se están realizando las gestiones tendientes a la formalización de los responsables, y las partes afectadas (GAMA y autopistas concesionarias) celebraron contratos de transacción, garantizados a través de boletas de garantía, toda vez que el perjuicio pecuniario incluye el tránsito por las autopistas afectadas, por todo el periodo que media desde la habilitación fraudulenta de los dispositivos TAG hasta el día en que estos fueron dados de baja.

A la fecha actual el Fiscal que está a cargo de la causa es Gamal Andrés Massu Haddad, y la causa sigue en trámite a la espera del resultado de la orden de investigar que fuera despachada a la PDI.

Nota 38 – Medio Ambiente

En relación con lo establecido en la Circular N° 1.901 de la Comisión para el Mercado Financiero, los siguientes son los desembolsos de Gama Servicios Financieros S.A y sus filiales que se han efectuado entre el 01 de enero y 30 de septiembre de 2023, vinculados a la protección del medio ambiente.

Identificación de la matriz o subsidiaria	Nombre del proyecto al que está asociado el desembolso	Concepto del desembolso	Activo o gasto	Descripción del activo o ítem del gasto	Importe del desembolso	Fecha cierta o estimada en que los desembolsos a futuro serán efectuados.	El proyecto está terminado o en proceso
Gama leasing operativo	Reciclajes neumáticos	Reciclaje	Gasto	Reciclaje de artículos de caucho (neumáticos)	5.642	31-12-2023	En proceso
Gama leasing operativo	Retiro y disposición final de residuos industriales	disposición final	Gasto	Retiro residuos industriales	28.183	31-12-2023	En proceso
Gama leasing operativo	Tratamiento hidrocarburos	Reciclaje	Gasto	Retiro de filtro y aceite usado	243	31-12-2023	En proceso

GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 39 – Hechos Relevantes

El 21 de abril de 2023 se celebró Junta Ordinaria de Accionistas en la cual se trataron las siguientes materias:

- Aprobación de Memoria y Balance General, Estados Financiero e Informe de los Auditores Externos al 31 de diciembre de 2022.
- Aprobación del reparto de un dividendo definitivo ascendente a \$212,174016449 por acción, lo que totaliza el monto de \$2.928.001.427 equivalente a un 30% de las utilidades de la sociedad.
- Aprobación de la política de dividendos.
- Elección de directores para el trienio 2023/2024, 2024/2025 y 2025/2026:
 1. Manuel Olivares Rossetti
 2. Eduardo Vildósola Cincinatti
 3. Fernán Gazmuri Arrieta
 4. Jaime Crespo Larraín
 5. Marco Comparini Fontecilla
 6. Rodrigo Spröhnle Leppe
- Designación de KPMG Auditores Consultores Spa; como auditores externos para el ejercicio 2023.

Con fecha 26 de abril de 2023 se procede al pago de los dividendos acordados en Junta de Accionistas celebrada el 21 de abril de 2023.

Nota 40 – Hechos Posteriores

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios de Gama Servicios Financieros S.A. y Subsidiarias al 30 de septiembre de 2023, han sido aprobados en Sesión de Directorio Ordinaria de fecha 29 de noviembre de 2023, a la que asistieron los siguientes Directores y Gerente General:

Directorio	Cargo
Fernán Gazmuri Arrieta	Presidente del Directorio
César Rodrigo Spröhnle Leppe	Director
Marco Comparini Fontecilla	Director
Manuel Olivares Rossetti	Director
Jaime Crespo Larraín	Director
Eduardo Vildósola Cincinnati	Director
Manuel Parraguez Verdugo	Gerente General

**GAMA SERVICIOS FINANCIEROS S.A.
Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022

Nota 40 – Hechos Posteriores (continuación)

Con posterioridad al 30 de septiembre de 2023 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, 29 de noviembre de 2023, no se tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretación de los mismos.