

**BANAGRO S.A. Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de Septiembre de 2022 (no auditado) y al 31 de Diciembre de 2021 y por los periodos de nueve meses terminados al 30 de Septiembre de 2022 y 2021.

# BANAGRO S.A.

(Miles de pesos chilenos)

|                                                                             |   |
|-----------------------------------------------------------------------------|---|
| ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA .....              | 3 |
| ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN ..... | 5 |
| ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO .....          | 6 |
| ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO .....                | 8 |

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

|          |                                                                                               |    |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| NOTA 1.  | ENTIDAD QUE REPORTA .....                                                                     | 9  |
| NOTA 2.  | BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS .....                            | 10 |
| NOTA 3.  | POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS .....                                                      | 13 |
| NOTA 4.  | DETERMINACION DE VALORES RAZONABLES .....                                                     | 26 |
| NOTA 5.  | GESTIÓN DE RIESGO FINANCIERO .....                                                            | 27 |
| NOTA 6.  | EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO .....                                                    | 35 |
| NOTA 7.  | INSTRUMENTOS FINANCIEROS .....                                                                | 36 |
| NOTA 8.  | SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS .....                                          | 57 |
| NOTA 9.  | INVENTARIOS .....                                                                             | 60 |
| NOTA 10. | IMPUESTOS CORRIENTES .....                                                                    | 60 |
| NOTA 11. | POLÍTICAS DE INVERSIONES E INFORMACIONES A REVELAR SOBRE INVERSIONES EN<br>SUBSIDIARIAS ..... | 61 |
| NOTA 12. | IMPUESTOS A LAS GANANCIAS E IMPUESTOS DIFERIDOS .....                                         | 62 |
| NOTA 13. | OTRAS PROVISIONES Y BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS .....                                          | 64 |
| NOTA 14. | GASTOS DE ADMINISTRACIÓN .....                                                                | 64 |
| NOTA 15. | CAPITAL Y RESERVAS .....                                                                      | 65 |
| NOTA 16. | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS .....                                                      | 66 |
| NOTA 17. | SEGMENTOS DE OPERACIÓN .....                                                                  | 67 |
| NOTA 18. | GARANTÍAS COMPROMETIDAS CON TERCEROS .....                                                    | 70 |
| NOTA 19. | CONTINGENCIAS, RESTRICCIONES Y JUICIOS .....                                                  | 74 |
| NOTA 20. | SANCIONES .....                                                                               | 74 |
| NOTA 21. | HECHOS POSTERIORES .....                                                                      | 74 |

**ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE DE  
2021  
(Cifras en miles de pesos chilenos)**

| Estado de Situación Financiera Clasificado                                                                                                                                                          |      | 30/09/2022<br>(No<br>Auditado) | 31/12/2021        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                                                     | Nota | M\$                            | M\$               |
| <b>Activos</b>                                                                                                                                                                                      |      |                                |                   |
| Activos corrientes                                                                                                                                                                                  |      |                                |                   |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                                                                                                                                                                 | (6)  | 647.934                        | 177.197           |
| Otros activos financieros corrientes                                                                                                                                                                | (7)  | 190.337                        | 114.268           |
| Otros activos no financieros, corrientes                                                                                                                                                            |      | 54.573                         | 47.546            |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes                                                                                                                                          | (7)  | 29.965.208                     | 24.868.889        |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes                                                                                                                                             | (8)  | 96.777                         | 73.641            |
| Inventarios corrientes                                                                                                                                                                              | (9)  | 673.956                        | 986.166           |
| Activos por impuestos corrientes                                                                                                                                                                    | (10) | 372.693                        | 297.561           |
| <b>Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios</b> |      | <b>32.001.478</b>              | <b>26.565.268</b> |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios                                       |      | -                              | -                 |
| <b>Total activos corrientes</b>                                                                                                                                                                     |      | <b>32.001.478</b>              | <b>26.565.268</b> |
| Activos no corrientes                                                                                                                                                                               |      |                                |                   |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes                                                                                                                                       | (7)  | 8.174.871                      | 9.971.136         |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes                                                                                                                                          | (8)  | 311.108                        | 361.267           |
| Inventarios no corriente                                                                                                                                                                            | (9)  | 599.487                        | 599.487           |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía                                                                                                                                                       | -    | 51.916                         | 35.900            |
| Propiedades, Planta y Equipos                                                                                                                                                                       | -    | 14.045                         | 12.580            |
| Activo por derecho de uso                                                                                                                                                                           | -    | 109.366                        | 39.753            |
| <b>Total de activos no corrientes</b>                                                                                                                                                               |      | <b>9.260.793</b>               | <b>11.020.123</b> |
| <b>Total de activos</b>                                                                                                                                                                             |      | <b>41.262.271</b>              | <b>37.585.391</b> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

**ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE DE  
2021  
(Cifras en miles de pesos chilenos)**

| Estado de Situación Financiera Clasificado                                                                                                                |                      | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 31/12/2021        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                           | Nota                 | M\$                         | M\$               |
| Patrimonio y pasivos                                                                                                                                      |                      |                             |                   |
| Pasivos                                                                                                                                                   |                      |                             |                   |
| Pasivos corrientes                                                                                                                                        |                      |                             |                   |
| Otros pasivos financieros corrientes                                                                                                                      | <a href="#">(7)</a>  | 25.818.943                  | 23.998.027        |
| Pasivo por arrendamiento corrientes                                                                                                                       | -                    | 43.505                      | 39.932            |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar                                                                                                   | <a href="#">(7)</a>  | 839.063                     | 1.258.764         |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, Corrientes                                                                                                    | <a href="#">(8)</a>  | 4.697                       | 94.596            |
| Provisiones corrientes por beneficios a los empleados                                                                                                     | <a href="#">(13)</a> | 112.790                     | 116.256           |
| <b>Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta</b> |                      | <b>26.818.998</b>           | <b>25.507.575</b> |
| <b>Total de Pasivos corrientes totales</b>                                                                                                                |                      | <b>26.818.998</b>           | <b>25.507.575</b> |
| Pasivos no corrientes                                                                                                                                     |                      |                             |                   |
| Otros pasivos financieros no corrientes                                                                                                                   | <a href="#">(7)</a>  | 5.322.057                   | 4.429.716         |
| Pasivo por arrendamiento no corrientes                                                                                                                    | -                    | 69.573                      | -                 |
| Pasivo por impuestos diferidos                                                                                                                            | <a href="#">(12)</a> | 298.076                     | 147.029           |
| <b>Total de pasivos no corrientes</b>                                                                                                                     |                      | <b>5.689.706</b>            | <b>4.576.745</b>  |
| <b>Total pasivos</b>                                                                                                                                      |                      | <b>32.508.704</b>           | <b>30.084.320</b> |
| <b>Patrimonio</b>                                                                                                                                         | -                    |                             |                   |
| Capital emitido                                                                                                                                           | <a href="#">(15)</a> | 3.474.950                   | 3.474.950         |
| Ganancias (pérdidas) acumuladas                                                                                                                           | -                    | 5.278.617                   | 4.026.121         |
| <b>Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora</b>                                                                                        |                      | <b>8.753.567</b>            | <b>7.501.071</b>  |
| Participaciones no controladoras                                                                                                                          |                      | -                           | -                 |
| <b>Patrimonio total</b>                                                                                                                                   |                      | <b>8.753.567</b>            | <b>7.501.071</b>  |
| <b>Total de patrimonio y pasivos</b>                                                                                                                      |                      | <b>41.262.271</b>           | <b>37.585.391</b> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN  
POR LOS PERÍODOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS AL 30 DE  
SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(NO AUDITADO)  
(Cifras en miles de pesos chilenos)**

| Estado de Resultados Por Función                                            | Acumulado (No Auditado) |                  | Trimestre (No Auditado) |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|
|                                                                             | Nota                    | 01/01/2022       | 01/01/2021              | 01/07/2022       | 01/07/2021       |
|                                                                             |                         | 30/09/2022       | 30/09/2021              | 30/09/2022       | 30/09/2021       |
| Estado de resultados                                                        |                         |                  |                         |                  |                  |
| Ganancia (pérdida)                                                          |                         |                  |                         |                  |                  |
| Ingresos de actividades ordinarias                                          | (16)                    | 4.156.851        | 2.331.490               | 1.875.928        | 815.407          |
| Costo de ventas                                                             | (16)                    | (1.065.193)      | (756.097)               | (569.843)        | (520.019)        |
| <b>Ganancia bruta</b>                                                       |                         | <b>3.091.658</b> | <b>1.575.393</b>        | <b>1.306.085</b> | <b>295.388</b>   |
| Otros ingresos, por función                                                 | (16)                    | 13.244           | 31.317                  | 0                | 30.749           |
| Gasto de administración                                                     | (14)                    | (1.715.884)      | (1.510.864)             | (637.707)        | (541.860)        |
| Otros gastos, por función                                                   | -                       | (320)            | (2.086)                 | (9)              | (15)             |
| Ingresos financieros                                                        | -                       | 11.694           | 26                      | 5.376            | 1                |
| Costos financieros                                                          | -                       | (1.980)          | (956)                   | (1.333)          | (186)            |
| Participación en asociadas                                                  | (11)                    | -                | (9.877)                 | -                | -                |
| Diferencias de cambio                                                       | -                       | (20.207)         | (4.946)                 | 1.929            | (7.249)          |
| Resultado por unidades de reajuste                                          | -                       | 35.132           | 6.519                   | 10.798           | 2.343            |
| <b>(Pérdida) ganancia, antes de impuestos a las ganancias</b>               |                         | <b>1.413.337</b> | <b>84.526</b>           | <b>685.139</b>   | <b>(220.829)</b> |
| Gasto por impuestos a las ganancias                                         | (12)                    | (160.841)        | 19.261                  | (105.114)        | 82.580           |
| (Pérdida) ganancia procedente de operaciones continuadas                    |                         | <b>1.252.496</b> | <b>103.787</b>          | <b>580.025</b>   | <b>(138.249)</b> |
| <b>Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas</b>          |                         | -                | -                       | -                | -                |
| Ganancia del ejercicio                                                      |                         | <b>1.252.496</b> | <b>103.787</b>          | <b>580.025</b>   | <b>(138.249)</b> |
| (Pérdida) ganancia, atribuible a                                            |                         |                  |                         |                  |                  |
| <b>(Pérdida) ganancia, atribuible a los propietarios de la controladora</b> | -                       | 1.252.496        | 103.787                 | 580.025          | (138.249)        |
| <b>(Pérdida) ganancia, atribuible a participaciones no controladoras</b>    | -                       | -                | -                       | -                | -                |
| Ganancia (pérdida) del ejercicio                                            |                         | <b>1.252.496</b> | <b>103.787</b>          | <b>580.025</b>   | <b>(138.249)</b> |
| Resultado integral                                                          |                         |                  |                         |                  |                  |
| Total Resultado integral                                                    |                         | <b>1.252.496</b> | <b>103.787</b>          | <b>580.025</b>   | <b>(138.249)</b> |
| Ganancias por acción                                                        |                         | 0,37             | 0,031                   | 0,171            | (0,041)          |
| Ganancia por acción básica                                                  |                         |                  |                         |                  |                  |
| (Pérdida) ganancia por acción básica en operaciones continuadas             |                         | 0,37             | 0,031                   | 0,17             | (0,041)          |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 (NO AUDITADO)**  
**(Cifras en miles de pesos chilenos)**

|                                                             | Capital emitido | Ganancias (pérdidas) acumuladas | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | Participaciones no controladoras | Patrimonio total |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------|
|                                                             | M\$             | M\$                             | M\$                                                         | M\$                              | M\$              |
| <b>Saldo Inicial 01/01/2022</b>                             | 3.474.950       | 4.026.121                       | 7.501.071                                                   |                                  | 7.501.071        |
| <b>Cambios en patrimonio</b>                                |                 |                                 |                                                             |                                  | -                |
| Resultado Integral                                          |                 |                                 |                                                             |                                  | -                |
| Ganancia (pérdida)                                          |                 | 1.252.496                       | 1.252.496                                                   |                                  | 1.252.496        |
| Otro resultado integral                                     |                 |                                 |                                                             |                                  | -                |
| Resultado integral                                          |                 | 1.252.496                       | 1.252.496                                                   |                                  | 1.252.496        |
| Emisión de patrimonio                                       |                 |                                 |                                                             |                                  | -                |
| Dividendos                                                  |                 |                                 |                                                             |                                  | -                |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios |                 |                                 |                                                             |                                  | -                |
| <b>Total de cambios en patrimonio</b>                       |                 | 1.252.496                       | 1.252.496                                                   |                                  | 1.252.496        |
| <b>Saldo Final 30/09/2022</b>                               | 3.474.950       | 5.278.617                       | 8.753.567                                                   |                                  | 8.753.567        |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 CONTINUACIÓN (NO AUDITADO)**  
(Cifras en miles de pesos chilenos)

| Cambios en patrimonio                                       | Capital emitido | Ganancias (pérdidas) acumuladas | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | Participaciones no controladoras | Patrimonio total |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------|
|                                                             | M\$             | M\$                             | M\$                                                         | M\$                              | M\$              |
| <b>Saldo Inicial 01/01/2021</b>                             | 3.474.950       | 3.109.552                       | 6.584.502                                                   |                                  | 6.584.502        |
| <b>Cambios en patrimonio</b>                                |                 |                                 |                                                             |                                  | -                |
| Resultado Integral                                          |                 |                                 |                                                             |                                  | -                |
| Ganancia (pérdida)                                          |                 | 103.787                         | 103.787                                                     |                                  | 103.787          |
| Otro resultado integral                                     |                 |                                 |                                                             |                                  | -                |
| Resultado integral                                          |                 | 103.787                         | 103.787                                                     |                                  | 103.787          |
| Emisión de patrimonio                                       |                 |                                 |                                                             |                                  | -                |
| Dividendos                                                  |                 |                                 |                                                             |                                  | -                |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios |                 | 348.595                         | 348.595                                                     |                                  | 348.595          |
| <b>Total de cambios en patrimonio</b>                       |                 | 452.382                         | 452.382                                                     |                                  | 452.382          |
| <b>Saldo Final 30/09/2021</b>                               | 3.474.950       | 3.561.934                       | 7.036.884                                                   |                                  | 7.036.884        |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS PERÍODOS  
TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 (NO AUDITADO)  
(cifras en miles de pesos chilenos)**

| Estado de Flujos de Efectivo Método Directo                                                                                   | Nota                  | 01/01/2022<br>30/09/2022<br>(No Auditado) | 01/01/2021<br>30/09/2021<br>(No Auditado) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                                                                                               |                       | M\$                                       | M\$                                       |
| <b>Estado de flujos de efectivo</b>                                                                                           |                       |                                           |                                           |
| <b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>                                             |                       |                                           |                                           |
| Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios                                                          |                       | 46.011.956                                | 34.987.799                                |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios                                                                   |                       | (2.824.031)                               | (2.693.109)                               |
| Pagos a y por cuenta de los empleados                                                                                         |                       | (938.798)                                 | (879.814)                                 |
| Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar                                                 |                       | (40.536.623)                              | (34.726.825)                              |
| Otras entradas (salidas) de efectivo                                                                                          |                       | 6.247                                     | (23.548)                                  |
| <b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>                                       |                       | <b>1.718.751</b>                          | <b>(3.335.497)</b>                        |
| <b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>                                             |                       |                                           |                                           |
| Importes procedentes de la compra de propiedades, planta y equipo                                                             |                       | (8.856)                                   | (9.257)                                   |
| Ventas de propiedades, planta y equipo                                                                                        |                       | -                                         | 214                                       |
| Compras de activos intangibles, clasificados como actividades de inversión                                                    |                       | (21.947)                                  | (8.484)                                   |
| <b>Flujos procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios</b>                                           |                       | -                                         | 80.000                                    |
| Otros flujos provenientes de la inversión                                                                                     |                       | 86.993                                    | 16.625                                    |
| <b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>                                       |                       | <b>56.190</b>                             | <b>79.098</b>                             |
| <b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>                                          |                       |                                           |                                           |
| Importes procedentes de préstamos de corto y largo plazo                                                                      | <a href="#">(7.4)</a> | 25.401.903                                | 22.649.392                                |
| Pagos de préstamos                                                                                                            | <a href="#">(7.4)</a> | (26.285.578)                              | (18.764.690)                              |
| Dividendos pagados                                                                                                            | -                     | (94.019)                                  | -                                         |
| Intereses pagados                                                                                                             | <a href="#">(7.4)</a> | (555.488)                                 | (267.811)                                 |
| <b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>                                    |                       | <b>(1.533.182)</b>                        | <b>3.616.891</b>                          |
| Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio |                       | 241.759                                   | 360.492                                   |
| Efectos de la variación de la tasa de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente                                         |                       | 228.978                                   | 79.028                                    |
| Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo                                                          |                       | 470.737                                   | 439.520                                   |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo                                                                  |                       | 177.197                                   | 942.947                                   |
| <b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo</b>                                                               | <a href="#">(6)</a>   | <b>647.934</b>                            | <b>1.382.467</b>                          |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

## NOTA 1. ENTIDAD QUE REPORTA

### 1.1 Información sobre la empresa

Banagro S.A., Rut: 76.148.326-9, en adelante "La Sociedad".

La Sociedad, es una Sociedad Anónima cerrada y tiene su domicilio social y oficinas principales en Panamericana Sur KM 62,9, localidad de San Francisco de Mostazal, Sexta Región del Libertador Bernardo O'Higgins.

La Sociedad se constituyó el 05 de abril del año 2011, mediante Escritura Pública otorgada en la Notaría de Santiago de don Raúl Undurraga Laso. El extracto se publicó en el Diario Oficial de fecha 12 de Mayo de 2011, y se inscribió en el Registro de Comercio de Rancagua a fojas 274, N°331 del año 2011.

La Sociedad se encuentra inscrita en el registro de valores bajo el N°1163 con fecha 18 de Abril de 2019, y por ello está sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

### 1.2 Descripción de operaciones y actividades principales

Banagro S.A. se dedica a proveer financiamiento a pequeñas y medianas empresas insertas en la agroindustria. Sus segmentos de negocios se dividen en dos grandes grupos: Capital de Trabajo y Financiamiento de Maquinarias.

#### 1) Capital de Trabajo:

Corresponde a operaciones de financiamiento a cosecha o a un año máximo, orientadas a cubrir las necesidades de capital asociadas a la operación de los clientes. Este segmento agrupa los siguientes productos:

**Factoring de documentos:** operaciones de financiamiento de facturas tanto nacionales como de exportación, que se materializan a partir de la cesión con responsabilidad de dichos documentos, generados por operaciones comerciales entre empresas proveedoras de bienes y servicios, y empresas que se abastecen de estos.

**Factoring de contratos:** consiste en el financiamiento de contratos agrícolas. Esto se materializa mediante la cesión con responsabilidad de dichos contratos a Banagro S.A. Estos son generados por productores agrícolas y agroindustrias que se abastecen de los mismos.

**Créditos de capital de trabajo con y sin garantía:** Operaciones de financiamiento que se materializan a partir de la firma de un pagaré, y adicionalmente en algunos casos garantizadas vía hipotecas o prendas.

#### 2) Financiamiento de Maquinaria e Inmobiliaria:

Financiamiento a mediano plazo (hasta 5 años) principalmente vía leasing orientado a la compra de maquinaria agrícola. Este segmento agrupa los siguientes productos:

**Leasing financiero:** operaciones de financiamiento que se materializan a partir de un contrato de arriendo de un activo mobiliario entre las partes, el cual cuenta con una última cuota que corresponde a una opción de compra, la cual, al ser ejercida, implica el traspaso de dominio del activo mobiliario arrendado.

**Crédito de maquinaria con prenda:** financiamiento de maquinaria mediante crédito directo, donde el bien adquirido es prendado a favor de Banagro S.A. Este modelo se usa para financiar camiones o camionetas.

Adicionalmente, como parte de la gestión normal de cobranza de Banagro S.A., y como parte de la negociación con el cliente dentro de su operación, está la compraventa de activos lo que permite el pago parcial o total de sus deudas.

### 1.3 Accionistas al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021:

Banagro S.A. está controlada por Coagra S.A., la cual al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 posee un 99,99% de las acciones.

| Nombre                   | Número de acciones suscritas 30/09/2022 (No Auditado) | Número de acciones suscritas y pagadas 30/09/2022 (No Auditado) | % De propiedad | Número de acciones suscritas 31/12/2021 | Número de acciones suscritas y pagadas 31/12/2021 | % de propiedad |
|--------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------|
| COAGRA S.A.              | 3.389.967                                             | 3.389.967                                                       | 99,99%         | 3.389.967                               | 3.389.967                                         | 99,99%         |
| INVERSIONES SUTIL LTDA.  | 1                                                     | 1                                                               | 0,01%          | 1                                       | 1                                                 | 0,01%          |
| <b>TOTAL ACCIONISTAS</b> | <b>3.389.968</b>                                      | <b>3.389.968</b>                                                | <b>100,00%</b> | <b>3.389.968</b>                        | <b>3.389.968</b>                                  | <b>100,00%</b> |

### 1.4 Empleados

El siguiente cuadro muestra el número de empleados de Banagro S.A. al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021:

| Periodo                | 30/09/2022 (No Auditado) | 31/12/2021 |
|------------------------|--------------------------|------------|
| Ejecutivos             | 3                        | 3          |
| Profesionales          | 5                        | 5          |
| Administrativos        | 30                       | 31         |
| <b>Total Empleados</b> | <b>38</b>                | <b>39</b>  |

## NOTA 2. BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

### 2.1 Declaración de conformidad

Los estados financieros consolidados intermedios terminados al 30 de Septiembre de 2022 (no auditado) y al 31 de Diciembre de 2021 han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, específicamente NIC 34 información financiera intermedia, emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante IASB) y aprobados por su directorio en cesión celebrada con fecha 25 de Octubre de 2022.

### 2.2 Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional es la moneda del ambiente económico principal en que funciona.

La moneda funcional y de presentación de Banagro S.A. y de su subsidiaria es el peso chileno.

Los estados financieros consolidados intermedios se presentan en miles de pesos chilenos y han sido redondeados a la unidad más cercana.

### Bases de Medición

Los presentes estados financieros consolidados intermedios, han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por los siguientes rubros:

- Instrumentos financieros derivados medidos a su valor razonable  
Los métodos usados para medir los valores razonables se presentan en Nota N°3.

## 2.3 Nuevos pronunciamientos contables

(a) Los siguientes nuevas normas e interpretaciones han sido adoptadas en estos estados financieros consolidados intermedios:

| Nueva NIIF                                                                                        | Fecha de aplicación obligatoria                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Modificaciones a las NIIF</b>                                                                  |                                                                                                                                                        |
| <i>Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato</i> (Modificaciones a la NIC 37)    | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes en la fecha de la aplicación. Se permite adopción anticipada |
| <i>Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020</i>                                                | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada                                                     |
| <i>Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto</i> (Modificaciones a la NIC 16) | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada                                                     |
| <i>Referencia Marco Conceptual</i> (Modificaciones a la NIIF 3)                                   | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada                                                     |

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido un efecto significativo en los montos reportados en estos estados financieros consolidados intermedios, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

### Nuevos Pronunciamientos Contables emitidos aún no vigentes:

(b) Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2022, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros consolidados intermedios.

Banagro y su subsidiaria tienen previsto adoptar los pronunciamientos contables que correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente:

| Nueva NIIF                                                                                                                                                         | Fecha de aplicación obligatoria                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| NIIF 17 <i>Contratos de Seguro</i>                                                                                                                                 | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha. |
| <b>Modificaciones a las NIIF</b>                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <i>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes</i> (Modificaciones a la NIC 1)                                                                        | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.                                                                                                                                                                                                                                             |
| <i>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto</i> (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)                                   | Fecha efectiva diferida indefinidamente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <i>Revelaciones de políticas contables</i> (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 <i>Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad</i> ) | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.                                                                                                                                                                                                                                             |
| <i>Definición de estimación contable</i> (Modificaciones a la NIC 8)                                                                                               | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas                                                                                                                                      |

|                                                                                                                             |                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                             | contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones. |
| <i>Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)</i> | Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.                                  |
| <i>Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)</i>                 | La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 <i>Contratos de Seguro</i>                                      |
| <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.                                  |

No se espera que los pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes tengan un impacto significativo sobre los estados financieros consolidados intermedios de la Sociedad y su subsidiaria.

## 2.4 Uso de estimaciones y juicios contables

La preparación de los estados financieros consolidados intermedios requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

La información sobre juicios, estimaciones y supuestos críticos en la aplicación de las políticas contables que tienen el efecto más importante sobre el monto reconocido en los estados financieros consolidados intermedios, se describen en las siguientes notas:

- **Estimaciones:**

Nota 07 : Valuación de Instrumentos Financieros

Nota 12 : Valuación de Activos por Impuestos Diferidos

Nota 19 : Contingencias

Las estimaciones son hechas usando la mejor información disponible, sobre los sustentos analizados. En cualquier caso, es posible que hechos que puedan ocurrir en el futuro puedan obligar en los próximos años a cambiar estas estimaciones, en dichos casos los cambios se realizan prospectivamente, reconociendo los efectos del cambio en los futuros estados financieros consolidados intermedios.

### NOTA 3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros consolidados intermedios.

#### 3.1 Bases de Consolidación

##### 3.1.1 Subsidiaria.

La subsidiaria es una entidad controlada por Banagro S.A. Los estados financieros de la subsidiaria son incluidos en los estados financieros consolidados intermedios desde la fecha en que comienza el control hasta la fecha de término de éste. Banagro S.A. controla una entidad cuando está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en sus rendimientos a través de su poder sobre ésta. Los estados financieros de la subsidiaria se incluyen en los estados financieros consolidados intermedios desde la fecha que se obtiene el control y hasta la fecha que éste cesa.

La Subsidiaria que se incluye en estos estados financieros consolidados intermedios es la siguiente:

| Rut          | Nombre de la Sociedad         | País de Origen | Moneda Funcional | Porcentaje de participación    |       |         | Porcentaje de participación |           |         |
|--------------|-------------------------------|----------------|------------------|--------------------------------|-------|---------|-----------------------------|-----------|---------|
|              |                               |                |                  | al 30/09/2022<br>(No Auditado) |       | Total   | al 31/12/2021               |           |         |
|              |                               |                | Directo          | Indirecto                      |       |         | Directo                     | Indirecto | Total   |
| 77.125.599-K | Los Ciruelos de Colchagua SPA | Chile          | Peso Chileno     | 100,00%                        | 0,00% | 100,00% | 100,00%                     | 0,00%     | 100,00% |

##### 3.1.2 Participaciones no controladoras

Las participaciones no controladoras se miden por la participación proporcional de los activos netos identificables de la adquirida a la fecha de adquisición.

Los cambios en la participación de Banagro S.A. en una subsidiaria que no resultan en una pérdida de control se contabilizan como transacciones de patrimonio.

##### 3.1.3 Inversiones en asociadas y entidades controladas en conjunto (método de participación)

Las participaciones de la Sociedad en las inversiones contabilizadas bajo el método de la participación incluyen participaciones en asociadas y en un negocio conjunto.

Una asociada es una entidad sobre la que la sociedad tiene una influencia significativa pero no control o control conjunto, de sus políticas financieras y de operación. Un negocio conjunto es un acuerdo en el que la Sociedad tiene control conjunto, mediante el cual la Sociedad tiene derecho a los activos netos del acuerdo y no derechos sobre sus activos y obligaciones por sus pasivos.

##### 3.1.4 Combinación de Negocios

Las combinaciones de negocios son contabilizadas utilizando el método de adquisición a la fecha en la que se transfiere el control a Banagro S.A. Se entiende por control, al poder de dirigir las políticas financieras y de operación de una entidad con el fin de obtener beneficios de sus actividades.

El grupo valoriza la plusvalía a la fecha de adquisición como:

- El valor razonable de la contraprestación transferida;
- El monto reconocido de cualquier participación no controladora en la empresa adquirida, más,
- Si la combinación de negocios es realizada por etapas, el valor razonable de las participaciones existentes en el patrimonio de la adquirida, menos
- El monto reconocido neto (en general, el valor razonable) de los activos adquiridos identificables y los pasivos asumidos identificables.

Cuando el exceso es negativo, se realiza una revisión de los supuestos en la valorización de los activos identificados y pasivos asumidos. Si luego de este proceso aún existe un exceso negativo, una ganancia en venta en condiciones ventajosas se reconoce de inmediato en el resultado.

La contraprestación transferida no incluye los montos relacionados con la liquidación de relaciones preexistentes. Dichos montos son reconocidos generalmente en resultados.

Los costos de transacción, diferentes de los asociados con la emisión de títulos de deuda o de patrimonio, incurridos por Banagro S.A. en relación con una combinación de negocios se registran en gasto cuando ocurren.

Algunas contraprestaciones contingentes por pagar son reconocidas a valor razonable a la fecha de adquisición. Si la contraprestación contingente es clasificada como patrimonio, no se mide nuevamente y su liquidación será contabilizada dentro de patrimonio. En otros casos los cambios posteriores en el valor razonable en la contingencia se reconocen en resultados.

### **3.1.5 Pérdida de Control**

Cuando Banagro S.A. pierde control sobre una subsidiaria, da de baja en cuentas los activos y pasivos de las subsidiarias, cualquier participación no controladora relacionada y otros componentes de patrimonio. Cualquier ganancia o pérdida resultante se reconoce en resultados. Si la Sociedad retiene alguna participación en la ex subsidiaria, esta será medida a su valor razonable en la fecha en la que se pierda el control.

### **3.1.6 Transacciones eliminadas en la consolidación**

Los saldos y transacciones intercompañía y cualquier ingreso o gasto no realizado que surja de transacciones intercompañía grupales, son eliminados durante la preparación de los estados financieros consolidados intermedios. Las ganancias no realizadas provenientes de transacciones con sociedades cuya inversión es reconocida según el método de participación son eliminadas de la inversión en proporción a la participación de la Sociedad en la inversión. Las pérdidas no realizadas son eliminadas de la misma forma que las ganancias no realizadas, solo en la medida que no haya evidencia de deterioro.

## **3.2 Transacciones en moneda extranjera y unidades reajustables**

Las transacciones y saldos en moneda extranjera y unidades reajustables se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigente en las fechas de las transacciones.

En cada fecha de cierre contable, las cuentas de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera y unidades reajustables son convertidas al tipo de cambio vigente de la respectiva moneda extranjera o unidad de reajuste a esas fechas. Las diferencias de cambio originadas, tanto en la liquidación de operaciones en moneda extranjera como en la valorización de los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, se reconocen en el resultado del ejercicio, en el rubro diferencias de cambio. Las diferencias de cambio originadas por la conversión de activos y pasivos en unidades de reajuste se reconocen dentro del resultado del ejercicio, en la cuenta de resultado por unidades de reajuste.

Los tipos de cambio de las monedas extranjeras y unidades reajustables utilizadas por la Sociedad en la preparación de los estados financieros consolidados intermedios al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 son:

| Moneda               | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 31/12/2021 |
|----------------------|-----------------------------|------------|
| Dólar estadounidense | 960,24                      | 844,69     |
| U.F                  | 34.258,23                   | 30.991,74  |

### 3.3 Información financiera por segmentos operativos

La información por segmentos se presenta de acuerdo a lo señalado en la NIIF 8 “Segmentos de Operación”, de manera consistente con los informes internos que son regularmente revisados por la Administración de la Sociedad para su utilización en el proceso de toma de decisiones acerca de la asignación de recursos y evaluación del rendimiento de cada uno de los segmentos operativos (“el enfoque de la Administración”).

La Sociedad y su subsidiaria revelan la información por segmentos (que corresponde a las áreas del negocio) en función de la información financiera puesta a disposición del tomador de la decisión en relación a materias tales como medición de rentabilidad y asignación de inversiones y en función de la diferenciación de productos.

Los Segmentos son componentes identificables de la Sociedad que proveen productos o servicios relacionados (segmentos del negocio), el cual está sujeto a riesgos y beneficios que son distintos a los de otros segmentos. Por lo anterior, los segmentos que utiliza la Sociedad para gestionar sus operaciones son Capital de Trabajo y Financiamiento de Maquinaria e Inmobiliaria.

Ver nota 17.

### 3.4 Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En los estados financieros consolidados intermedios, los saldos se clasifican principalmente en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes cuando su vencimiento sea igual o inferior a 12 meses, contados desde la fecha de cierre de los Estados Financieros y como no corrientes, los mayores a ese período. En el caso de existir obligaciones cuyo vencimiento es inferior a 12 meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la sociedad mediante contratos de crédito disponible de forma incondicional con vencimientos a largo plazo, podrá clasificarse como no corriente.

### 3.5 Efectivo y Equivalentes al Efectivo

La Sociedad considera efectivo y equivalente al efectivo, los saldos de efectivo mantenidos en caja y en cuentas corrientes bancarias, los depósitos a plazo en bancos e instituciones financieras y otras inversiones financieras de gran liquidez, con un vencimiento original que no exceda los 90 días desde la fecha de colocación y cuyo riesgo de cambio en su valor es poco significativo, ya que éstas forman parte habitual de los excedentes de caja y se utilizan en las operaciones corrientes de la Sociedad. Adicionalmente se incluyen instrumentos de renta fija, cuya intención de la Administración es para cumplir compromisos de pago de corto plazo, y están sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor, y sin restricción de rescate.

La Sociedad confecciona el Estado de Flujo de Efectivo por el método directo, éstos se presentan clasificados en las siguientes actividades:

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

- **Actividades de inversión:** son las actividades relacionadas con la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalentes al efectivo.

- **Actividades de financiación:** son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

### **3.6 Inventarios**

La valorización de los inventarios incluye todos los costos derivados de su adquisición y transformación, así como otros costos en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actual. Forman también parte de los inventarios aquellos bienes que han sido recuperados o adquiridos por la Sociedad, con el objeto de recuperar el capital original, proceso llevado a cabo mediante juicios interpuestos en contra de los deudores insolutos, transacciones judiciales o arreglos extrajudiciales, los cuales se registran al valor de adquisición.

### **3.7 Activos intangibles**

Los activos intangibles corresponden principalmente a licencias de software computacionales.

Las licencias para programas informáticos adquiridas se capitalizan sobre la base de los costos que se han incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costos se amortizan en 48 meses.

Los gastos relacionados con el mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos.

#### **Amortización**

La amortización se calcula sobre el monto depreciable que corresponde al costo de un activo u otro monto que se sustituye por el costo, menos su valor residual.

La amortización es reconocida en resultados con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso, puesto que estas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

### **3.8 Propiedades, Planta y Equipos**

#### **3.8.1 Costo reconocimiento y medición**

Los bienes del rubro de Propiedades, Planta y Equipos son registrados al costo histórico, neto de su correspondiente depreciación acumulada y de las pérdidas por deterioro que haya experimentado, excepto por lo que se indica más adelante. Adicionalmente, al precio pagado por la adquisición de cada elemento, el costo también incluye en su caso, los siguientes conceptos:

- Todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Administración.

- Los costos de ampliación, modernización o mejoras que representen un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o un alargamiento de la vida útil de los bienes son capitalizados aumentando el valor de los bienes.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación se registran directamente a resultados como gasto del ejercicio en que se incurren.

En cada cierre y siempre que haya un indicio de que pueda existir un deterioro en el valor de los activos, se compara el valor recuperable de los mismos con su valor neto contable.

Cualquier registro o reverso de una pérdida de valor, que surja como consecuencia de esta comparación, se registrará en los rubros “Otros gastos por función” u “Otros ingresos, por función” del Estado de Resultados por Función.

Cuando parte de un ítem de propiedades, planta y equipos posean vidas útiles distintas, serán registradas en forma separada (componentes importantes) de propiedades, planta y equipos.

Las ganancias y pérdidas de la venta de una partida de Propiedades, Planta y Equipo son determinadas comparando el monto obtenido de la venta efectiva o equivalente con los valores en libros y se reconocen en el estado consolidado de resultados.

### 3.8.2 Depreciación de Propiedades, Planta y Equipos

Las Propiedades, Planta y Equipos, neto en su caso del valor residual del mismo, se deprecian desde el momento en que los bienes están en condiciones de uso distribuyendo linealmente el costo de los diferentes elementos que lo componen entre los años de vida útil técnica estimada que constituyen el período en el que la Sociedad espera utilizarlos.

La vida útil de los bienes de Propiedades, Planta y Equipo que son utilizadas para propósitos del cálculo de la depreciación ha sido determinada en base a estudios técnicos preparados por especialistas internos y externos. Adicionalmente, se utilizan estos estudios para las nuevas adquisiciones o construcciones de bienes de Propiedades, Planta y Equipo, o cuando existen indicios que la vida útil de estos bienes debe ser cambiada. Los estudios consideran algunos factores para la determinación de la vida útil de ciertos bienes entre los cuales están:

- Capacidad operativa actual y futura y criterios consecuentes a cada tipo de bien de acuerdo a su uso, ubicación y estado funcional.
- Los terrenos se registran de forma independiente de los edificios o instalaciones que puedan estar asentadas sobre los mismos y se entiende que tienen una vida útil infinita, y por lo tanto, no son objeto de depreciación. La depreciación en otros activos se calcula usando el método lineal para asignar sus costos o importes revalorizados a sus valores residuales sobre sus vidas útiles técnicas estimadas.
- Los elementos de Propiedades, Planta y Equipo se deprecian desde la fecha de instalación y cuando estén en condiciones de uso.

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

| Vida Útiles por clase de Propiedades, Planta y Equipo | Vida útil Rango (años) |
|-------------------------------------------------------|------------------------|
| Equipos                                               | 3 a 6                  |
| Vehículos de Motor                                    | 4 a 7                  |

### 3.9 Operaciones de Arrendamiento financiero

La Sociedad evalúa si un contrato es o contiene un arrendamiento al inicio del contrato y reconoce un activo por derecho de uso y un correspondiente pasivo por arrendamiento para todos los contratos en los cuales es el arrendatario, excepto para arrendamientos de corto plazo (menos de 12 meses) y arrendamientos de activos de bajo valor, cuyos pagos se registran como un costo operacional sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento, a menos que otra base sistémica sea más representativa del patrón de tiempo en el cual los beneficios económicos de los activos arrendados son consumidos.

El pasivo por arrendamiento es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a la fecha de comienzo, descontados en base a la tasa de interés incremental de endeudamiento, cuando la tasa implícita en el arrendamiento no pueda determinarse fácilmente. El pasivo por arrendamiento se presenta en el rubro otros pasivos financieros por arrendamiento del estado consolidado de situación financiera.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento incluyen:

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

El pasivo por arrendamiento es presentado dentro del rubro “Pasivos por arrendamiento” de los estados financieros consolidados intermedios.

El pasivo por arrendamiento es posteriormente medido incrementando el importe en libros para reflejar el interés sobre el pasivo por arrendamiento (usando el método de la tasa efectiva) y reduciendo el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamientos realizados.

La Sociedad y su subsidiaria remide el pasivo por arrendamiento (y realiza los correspondientes ajustes al activo por derecho de uso respectivo) cuando:

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

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

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

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

La Sociedad y su subsidiaria aplica NIC 36 para determinar si un activo por derecho de uso está deteriorado y contabiliza cualquier pérdida por deterioro identificada como se describe en la política contable de “Propiedades, planta y equipos”.

Los pagos variables por arrendamiento que no dependen de un índice o una tasa no son incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso. Los pagos variables son reconocidos como un gasto

en el período en el cual ocurre el evento o condición que origina tales pagos y son incluidos en el rubro “Gastos de administración” en los estados consolidados de resultados.

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

### **3.10 Instrumentos Financieros**

#### **a. Instrumentos Financieros**

Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

#### **Activos financieros y pasivos financieros**

##### **Activos financieros**

La Sociedad clasifica sus activos financieros no derivados, ya sean permanentes o temporales, excluidas las inversiones contabilizadas por el método de participación y los activos no corrientes mantenidos para la venta, en dos categorías:

##### **I. Activos financieros a costo amortizado**

Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros que cumplan las siguientes condiciones (i) el modelo de negocio que lo sustenta tiene como objetivo mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y, a su vez, (ii) las condiciones contractuales de los activos financieros dan lugar en fechas específicas únicamente a flujos de efectivo compuestos por pagos de principal e intereses.

Los activos financieros que cumplen con las condiciones establecidas en NIIF 9, para ser valorizadas al costo amortizado en la Sociedad son: cuentas por cobrar, préstamos y equivalentes de efectivo. Estos activos se registran a costo amortizado, correspondiendo éste al valor razonable inicial, menos las devoluciones del principal efectuadas, más los intereses devengados no cobrados calculados por el método de la tasa de interés efectiva. El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el monto neto en libros del activo o pasivo financiero.

La Sociedad evalúa la clasificación y la medición de un activo en función de su modelo de negocios y las características de flujo de efectivo contractuales del activo.

La Sociedad basado en su modelo de negocio mantiene sus activos financieros a costo amortizado como activo financiero principal, ya que busca la recuperación de sus flujos futuros en una fecha determinada, buscando el cobro de un principal más un interés sobre el capital si es que corresponde (flujos de efectivos contractuales).

Para que un activo sea clasificado y medido a costo amortizado, sus términos contractuales deberían dar lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el capital pendiente de pago (SPPI por sus siglas en inglés), como es el caso para todos los activos financieros clasificados al costo amortizado.

Una evaluación de los modelos de negocios para administrar los activos financieros es fundamental para la clasificación de la cartera. La Sociedad determina y revisa anualmente su modelo de negocio a un nivel que refleja la gestión de grupos de activos financieros para lograr un objetivo comercial particular. El modelo de negocio de Banagro S.A y su subsidiaria no depende de las intenciones de la administración para un instrumento en particular, por lo tanto, la evaluación del modelo de negocio se lleva a cabo en un nivel más alto de agregación en lugar de evaluar instrumento individualmente.

La Sociedad posee un modelo financiero que considera toda la información relevante disponible al realizar la evaluación del modelo de negocio. La Sociedad tiene en cuenta toda la evidencia relevante disponible, tales como:  
✓Se evalúa el desempeño del modelo comercial y los activos financieros dentro de ese modelo comercial y si esta se reporta al personal clave de la administración.

✓Los riesgos que afectan el desempeño del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos dentro de ese modelo de negocio) y, en particular, la forma en que se gestionan dichos riesgos.

En el reconocimiento inicial de un activo financiero, la Sociedad determina si los activos financieros recientemente reconocidos son parte de un modelo comercial existente o si reflejan el inicio de un nuevo modelo comercial. La Sociedad reevalúa su modelo comercial cada año, con el fin de determinar si el modelo de negocios ha cambiado desde el período anterior. Para el período de reporte actual y anterior, la Sociedad no ha identificado un cambio en su modelo comercial.

En la actualidad, la Sociedad posee un modelo de negocios cuyo objetivo es la administración de flujos de caja provenientes de la adquisición de documentos en la modalidad de facturas (nacional e internacional), confirming, cheques, créditos, crédito con garantía, leasing financiero, financiamientos de contratos, además de letras y pagarés.

### **Clasificación y medición de los Activos Financieros**

En función al modelo de negocio definido, y en base a un análisis de los activos y pasivos financieros de la Sociedad y sobre la base de los hechos y circunstancias que existen en esa fecha, el Directorio de la Sociedad ha evaluado la aplicación de la NIIF 9 en los estados financieros consolidados como sigue:

1. Facturas (Factoring)
2. Contratos
3. Créditos
4. Leasing

Estos 4 tipos de activos financieros son clasificados bajo costo amortizado, ya que son activos que se mantienen dentro de un único modelo comercial cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales que son únicamente pagos de capital e intereses del principal insoluto.

En consecuencia, estos activos financieros continuarán siendo medidos posteriormente al costo amortizado y además estarán sujetos a las disposiciones de deterioro de la NIIF 9.

### **Deterioro del valor de activos financieros**

La Sociedad mide las correcciones de valor por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, excepto por lo siguiente, que se mide al importe de las pérdidas crediticias esperadas de doce meses:

- instrumentos de deuda que se determina que tienen un riesgo crediticio bajo a la fecha de presentación; y
- otros instrumentos de deuda y saldos bancarios para los que el riesgo crediticio (es decir, el riesgo de que ocurra incumplimiento durante la vida esperada del instrumento financiero) no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial.

Las correcciones de valor por cuentas por cobrar comerciales y activos del contrato siempre se miden por un importe igual al de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida.

En Banagro S.A. es el Comité de Normalización, el que sesiona una vez al mes y en el cual participan dos directores, el responsable de monitorear la cartera y determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas.

Para esto el Comité considera la información razonable y sustentable que sea relevante, tanto del cliente como de la agroindustria, y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esta incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de Banagro S.A. y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro. Este Comité a su vez puede determinar que un activo con un vencimiento mayor a 30

días no se considere en riesgo de crédito según su análisis del caso. También es el que determina si el riesgo de crédito de un activo financiero ha mejorado hasta el punto en el que la cuenta correctora medida por un importe igual a la vida esperada se reverse y se mida a un importe igual a las pérdidas crediticias de 12 meses y viceversa.

Mensualmente, Banagro S.A., a través de su Comité de Normalización evalúa si los activos financieros tienen deterioro crediticio. Se considera que un activo financiero tiene deterioro crediticio, cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los estados de flujo de efectivo futuros estimados del activo financiero. Esto incluye:

- Dificultades financieras significativas del prestatario.
- Un incumplimiento o mora de más de 60 días.
- La repactación de un préstamo que la Sociedad no consideraría de otra manera.

Banagro S.A. considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando:

- no es probable que el prestatario pague sus obligaciones crediticias por completo, sin recurso por parte de la Sociedad a acciones como la ejecución de la garantía (si existe alguna); o
- el activo financiero tiene una mora de 90 días o más.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas crediticias que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

Las pérdidas crediticias esperadas de doce meses forman parte de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo que proceden de sucesos de incumplimiento sobre un instrumento financiero que están posiblemente dentro de los 12 meses después de la fecha de presentación (o un período inferior si el instrumento tiene una vida de menos de doce meses).

El período máximo considerado al estimar las pérdidas crediticias esperadas es el período contractual máximo durante el cual Banagro S.A. está expuesto al riesgo de crédito.

### **Medición de las pérdidas crediticias esperadas**

Las pérdidas crediticias esperadas son el promedio ponderado por la probabilidad de las pérdidas crediticias. Las pérdidas crediticias se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la sociedad espera recibir).

Las pérdidas crediticias esperadas son descontadas usando la tasa de interés efectiva del activo financiero.

### **Reconocimiento y Medición.**

Con respecto a la medición del deterioro, la norma NIIF 9 supone la adopción de un modelo de pérdida esperada, que se compone de segmentos de riesgos significativos y representativos del comportamiento y deterioro, segmentación que nos permite generar una provisión diferenciada por el riesgo real de las carteras de factoring, créditos, contratos y leasing.

**I. Clasificación de activos financieros y pasivos financieros:** La NIIF 9 incluye tres categorías de clasificación principales para los activos financieros: medidos al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), y al valor razonable con cambios en resultados (VRCR). La clasificación de los activos financieros bajo NIIF 9 por lo general se basa en el modelo de negocios en el que un activo financiero es gestionado y en sus características de flujo de efectivo contractual.

**II. Deterioro del valor de activos financieros:** El modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, los activos del contrato y las inversiones de deuda al VRCORI.

## **Castigos**

Se castigan deudas:

- a) Con mora mayor a 365 días, producto del cambio normativo tributario emitido por el Servicio de Impuestos Internos (Circular 53 de Fecha 10 de agosto de 2020) el que permite usar estos castigos como gastos tributarios y que se incorpora a los criterios tributarios de castigo que existían al 2019, reversándose las provisiones que se mantienen para este cliente.
- b) Cuando están agotadas las instancias de cobranza judicial y solo una vez obtenido un certificado de incobrabilidad emitido por el abogado que lleva la causa, se procede con el castigo del 100% del saldo de la deuda (Monto no recuperado), reversándose las provisiones que se mantienen para este cliente.

## **Deterioro de valor de activos no financieros**

El valor libro de los activos no financieros se revisa en cada fecha de reporte para determinar si existe algún indicio de deterioro, si existen tales indicios, se estima el monto recuperable del activo

En el caso de la plusvalía y de los activos intangibles que poseen vidas útiles indefinidas, los importes recuperables se estiman anualmente.

El monto recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor valor entre el valor razonable de un activo menos los costos necesarios para su venta y el valor de uso, entendiendo por este último, el valor actual de los flujos de caja futuros estimados, descontados usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las evoluciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo.

Una pérdida por deterioro se reconoce cuando el importe en libros supera al valor razonable.

Cuando el valor libro de un activo excede su monto recuperable, el activo es considerado deteriorado y es disminuido a su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en el resultado. Las pérdidas por deterioro reconocidas en relación con las unidades generadoras de efectivo son asignadas primero para reducir el valor libro de cualquier plusvalía asignada a las unidades y para luego reducir el valor libro de otros activos en la unidad sobre una base de prorateo. Una pérdida por deterioro relacionada con la plusvalía no se reversa. En relación con los otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de reporte en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable y solo en la medida que el valor libro del activo no exceda el valor libro que se habría determinado, neto de depreciación o amortización si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro.

## **Otros activos no financieros corrientes**

Este rubro está constituido principalmente por gastos anticipados correspondientes a seguros vigentes entre otros y se registran en resultado bajo el método lineal y sobre la base del consumo, respectivamente.

## **Pasivos financieros**

Los pasivos financieros, excepto derivados, se registran generalmente por el efectivo recibido, neto de los costos incurridos en la transacción. En períodos posteriores estas obligaciones se valoran a su costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

La Sociedad para efecto de presentación, clasifica sus pasivos financieros en las siguientes categorías:

**i. Otros pasivos financieros corrientes:** En este rubro se incluye la porción de corto plazo de las obligaciones financieras de la Sociedad, dentro de las cuales se encuentran créditos nacionales. Todos se encuentran registrados a costo amortizado y se aplica tasa de interés efectiva.

**ii. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes:** En este rubro se incluyen las cuentas por pagar asociadas al negocio, tales como proveedores, acreedores varios, excedentes por devolver, entre otros.

## **Instrumentos Financieros Derivados**

### **Instrumentos financieros derivados incluida la contabilidad de cobertura**

La Sociedad mantiene instrumentos financieros derivados para cubrir la exposición al riesgo en moneda extranjera. Los instrumentos financieros derivados son reconocidos inicialmente al valor razonable. Los costos de transacción atribuibles son reconocidos en los resultados cuando se incurren.

Los cambios en el valor razonable de tales derivados son reconocidos en el resultado individual como parte de ganancias y pérdidas.

### **3.11 Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando:

- La Sociedad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados.
- Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación y
- El importe se ha estimado de forma fiable.

Las provisiones se registran por el valor actual de los desembolsos más probables que se estima que la Sociedad tendrá que desembolsar para cancelar o liquidar la obligación.

Las provisiones se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible en la fecha de emisión de los estados financieros consolidados intermedios, sobre las consecuencias del suceso en el que traen su causa y son reestimadas en cada cierre contable posterior, tomando en consideración las opiniones de expertos independientes tales como asesores legales y consultores cuando corresponda.

La política de la Sociedad es mantener provisiones para cubrir riesgos y gastos, en base a una mejor estimación, para hacer frente a responsabilidades probables o ciertas y cuantificables procedentes de litigios en curso, indemnizaciones u obligaciones, gastos pendientes de cuantías indeterminadas, avales y otras garantías similares a cargo de la Sociedad. Su registro se efectúa al nacimiento de la responsabilidad o de la obligación que determina la indemnización o pago.

### **3.12 Beneficios a los empleados**

#### **3.12.1 Vacaciones del personal, bonos y comisiones por venta**

La Sociedad determina y registra los beneficios a empleados en la medida que se presta el servicio relacionado. La Sociedad reconoce una obligación por el monto que se espera pagar, si la Sociedad posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio prestado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

### **3.13 Capital emitido**

El capital social está representado sólo por acciones ordinarias, sin valor nominal, de una serie única, de un voto por acción y se clasifican como patrimonio neto.

Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, las acciones íntegramente suscritas y pagadas ascienden a 3.389.968 teniendo los mismos derechos y obligaciones. En caso de existir, los costos incrementales atribuibles a la emisión de nuevas acciones se presentan en el patrimonio neto como una deducción, neta de impuestos, de los ingresos obtenidos.

### **3.14 Ganancias por acción**

La ganancia básica por acción se calcula tomando la utilidad o pérdida del ejercicio, atribuibles a los accionistas ordinarios de la sociedad dominante (el “numerador”), y el promedio ponderado del número de acciones ordinarias en circulación durante el ejercicio (el “denominador”).

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

### **3.15 Distribución de Dividendos - Dividendo mínimo**

Según lo requiere la Ley Nro. 18.046 de Sociedades Anónimas de Chile en su Artículo Nro. 79, salvo acuerdo diferente adoptado en la Junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubieren acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.

### **3.16 Reconocimiento de Ingresos**

Los ingresos ordinarios de la Sociedad son reconocidos de acuerdo con lo establecido en la NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”, la que define un modelo único de reconocimiento de ingresos ordinarios que aplica a los contratos con clientes, y los enfoques para el reconocimiento del ingreso según la NIIF 15 son dos:

- 1) En un momento del tiempo, y
- 2) A lo largo del tiempo.

La Sociedad considera un análisis en base a 5 pasos para determinar el reconocimiento del ingreso (i) identificar el contrato con el cliente, (ii) identificar obligaciones de desempeño del contrato, (iii) determinar el precio de la transacción, (iv) distribuir el precio de las transacciones en las obligaciones de desempeño y cuando la entidad satisface la obligación del desempeño, y (v) reconocer el ingreso. Además, la Sociedad también evalúa la existencia de costos incrementales de la obtención de un contrato y los costos directamente relacionados con el cumplimiento de un contrato.

La Sociedad reconoce ingresos cuando (o como) se satisface una obligación de desempeño, es decir, cuando el ‘control’ de los bienes o servicios subyacentes a la obligación de desempeño particular es transferida al cliente y es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la compañía.

#### **3.16.1 Ingresos por intereses**

Los ingresos por intereses son reconocidos a lo largo del tiempo en el estado de resultado consolidado, utilizando el método de interés efectivo. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectivo, la Sociedad determina los flujos de efectivos teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin considerar las pérdidas crediticias futuras. Para las operaciones de crédito y leasing los ingresos se componen de los intereses a

tasa efectiva que se reconocen en base a devengada de acuerdo a la tabla de desarrollo de cada operación. En el caso del factoring los ingresos por interés se componen por las diferencias de precio pagadas al cedente (cliente) y el valor real de los documentos o títulos de crédito a través de un interés lineal en el periodo comprendido entre la fecha de cesión y la fecha de vencimiento del documento.

### 3.16.2 Ingresos por comisión

Los ingresos por comisiones son reconocidos en el Estado de Resultados Consolidado utilizando los criterios establecidos en la NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”. Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos considerando los términos del contrato con los clientes. Los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente. Las comisiones registradas por la Sociedad corresponden a comisiones de factoring.

### 3.17 Reconocimiento gastos

Los gastos se reconocen cuando se produce la disminución de un activo o el incremento de un pasivo que se pueden medir en forma fiable.

#### 3.17.1 Gastos por seguros de bienes y servicios

Los pagos de las distintas pólizas de seguros que contrata la Sociedad son reconocidos en gastos en proporción al período de tiempo que cubren, independiente de los plazos de pago. Los valores pagados y no consumidos se reconocen como pagos anticipados en el activo corriente.

Los costos de los siniestros se reconocen en resultados inmediatamente después de ocurridos los hechos, netos de los montos recuperables de cada siniestro. Los montos a recuperar se registran como un activo a reembolsar por la compañía de seguros en el rubro deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, calculados de acuerdo a lo establecido en las pólizas de seguro. Los ingresos asociados a las pólizas de seguro se reconocen en resultado una vez que son liquidados por las compañías de seguro.

### 3.18 Gastos financieros

Los gastos financieros corresponden a los intereses que se generan por un contrato de arrendamiento financiero de vehículos.

### 3.19 Impuesto a las ganancias.

Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 la Sociedad adoptó el régimen parcialmente integrado, que resulta de aplicar a la base imponible tributable del período las tasas impositivas que se hayan aprobado o cuyo proceso de aprobación este prácticamente terminado a la fecha de los estados financieros consolidados intermedios.

### 3.20 Impuestos diferidos

El impuesto diferido se mide empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen usando tasas fiscales que por defecto le aplican a la fecha de reporte, tal como se indica a continuación:

| Año  | Tasa Tributaria |
|------|-----------------|
| 2022 | 27,0%           |

Los impuestos diferidos son reconocidos por:

- Las diferencias temporarias registradas en el reconocimiento inicial de un activo o pasivo, en una transacción que no es una combinación de negocios y que no afectó a la ganancia o pérdida imponible.

- Las mediciones temporarias relacionadas en inversiones con subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos en la medida que la Sociedad pueda controlar, el aumento de la reversión de las diferencias temporarias y probablemente sean reversadas en el futuro.
- Diferencias temporarias imponibles que surgen del reconocimiento inicial de la plusvalía.

A la fecha de estos Estados Financieros Consolidados intermedios, el valor libro de los activos por impuestos diferidos es revisado y reducido en la medida que sea probable que no existan suficientes utilidades imponibles disponibles para permitir la recuperación de todo o parte del activo por impuesto diferido.

El impuesto diferido relacionado con partidas reconocidas directamente en patrimonio es registrado con efecto en patrimonio y no con efecto en resultados.

Los activos y los pasivos por impuestos diferidos son compensados si existe un derecho legalmente exigible de compensar activos tributarios contra pasivos tributarios y el impuesto diferido está relacionado con la misma entidad y autoridad tributaria.

### **3.21 Reconocimiento de costos**

Los principales costos asociados a las actividades ordinarias son los que provienen de los costos financieros de los créditos otorgados a Banagro S.A. por distintas instituciones financieras, y que se utilizan para financiar la cartera de colocaciones. Todos los costos de préstamos o financiamientos son reconocidos en resultados usando el método de interés efectivo. Adicionalmente, se incluyen los gastos operaciones directos asociados al otorgamiento de los créditos (gastos notariales y legales) y las provisiones por estimación del deterioro de la cartera riesgosa y castigos de la cartera.

### **3.22 Medio Ambiente**

En el caso de existir pasivos ambientales, se registran sobre la base de la interpretación actual de leyes y reglamentos ambientales, cuando sea probable que una obligación actual se produzca y el importe de dicha responsabilidad se pueda calcular de forma fiable y serán reconocidos en resultados en la medida en que se incurran.

## **NOTA 4. DETERMINACION DE VALORES RAZONABLES**

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Sociedad requieren que se determine el valor razonable de los activos y pasivos financieros. Se han determinado los valores razonables para propósitos de medición y revelación sobre la base de revelar cuando corresponde, mayor información acerca de los supuestos efectuados en la determinación de los valores razonables en las notas específicas referidas a ese activo o pasivo.

### **a) Instrumentos Derivados**

El valor razonable de los contratos a término en moneda extranjera se basa en su precio de mercado cotizado, si está disponible. De no ser así, el valor razonable se determina descontando la diferencia entre el precio contractual del contrato y su precio actual por la duración residual del contrato empleando una tasa de interés libre de riesgos (basada en bonos del gobierno). Los valores razonables de los instrumentos derivados reflejan el riesgo de crédito del instrumento e incluyen los ajustes necesarios para considerar el riesgo de crédito de la entidad y de la contraparte cuando es necesario.

## **NOTA 5. GESTIÓN DE RIESGO FINANCIERO**

### **5.1 Política de Gestión de Riesgos**

La Gestión de Riesgo Financiero de la Sociedad busca resguardar la estabilidad y sustentabilidad en relación a todos aquellos componentes de incertidumbre que pueden ser gestionados y a los cuales está expuesta la Sociedad. La estructura de gestión del riesgo financiero comprende la identificación, determinación, análisis, cuantificación, medición y control estos eventos.

La gestión de riesgo de la Sociedad es responsabilidad de los distintos niveles de la organización, la cual se estructura de la siguiente forma:

**Directorio.** Es responsabilidad del Directorio y la Administración la evaluación constante del riesgo financiero. Los miembros del directorio participan activamente en los distintos comités.

**Comité de Crédito:** Es responsable de evaluar eficientemente a nuestros clientes para disminuir el riesgo de no pago que puede tener cada uno de ellos. Existen dos comités de crédito que sesionan semanalmente para tomar las principales decisiones de crédito y de operaciones. En cada comité participan dos directores.

**Comité de Normalización:** Es responsable del proceso de cobranza y normalización, y el seguimiento de la cartera deteriorada. Sesiona en forma mensual y participan dos directores, además del gerente general y subgerente de riesgo de la sociedad.

**Comité Financiero:** Es responsable de definir las políticas de financiamiento, revisión de posición de liquidez y coberturas de riesgo financiero y cambiario. Sesiona mensualmente.

**Comité de Administración:** Es responsable de revisar y definir procedimientos y políticas administrativas de modo de mitigar el riesgo operacional. Sesiona mensualmente y participa un director, además del gerente general y gerente de operaciones.

**Comité de Gerentes:** Es responsable del seguimiento del negocio a nivel comercial y operativo. Sesiona semanalmente.

**Comité de Prevención del Delito y Lavado de Activos:** Es responsable del seguimiento y planificación de las actividades de cumplimiento de las políticas y procedimientos sobre materias relacionadas al lavado de activos y financiamiento de terrorismo. Sesiona mensualmente y participan gerente legal, gerente general, gerente de operaciones y subgerente de operaciones.

**Comité de Sustentabilidad:** Su objetivo es definir los lineamientos y hacer seguimiento a las acciones que están orientadas a generar los impactos positivos con nuestro medio ambiente, colaboradores, clientes y comunidad. Sesiona trimestralmente, y participa un director, cinco colaboradores y el gerente de sustentabilidad de nuestro controlador Empresas Sutil S.A.

La Sociedad realiza evaluaciones de riesgo en sus segmentos según como se indica a continuación:

**Financiamiento de Maquinaria:** la Sociedad realiza evaluaciones de riesgo por todas las operaciones de créditos otorgadas, las cuales son aprobadas o rechazadas por un Comité de Crédito que sesiona semanalmente, integrado

por Directores y Ejecutivos. El riesgo de crédito es mitigado mediante una inspección anual de los activos entregados en arrendamiento financiero.

**Capital de Trabajo:** la Sociedad realiza evaluaciones de riesgo por todas las operaciones de créditos otorgadas, las cuales son aprobadas o rechazadas por un Comité de Crédito que sesiona semanalmente, integrados por Directores y Ejecutivos.

## 5.2 Factores de Riesgo

Los principales factores de riesgos a los que se encuentra expuesta la Sociedad son los referentes al de mercado, crediticio y liquidez.

### a) Riesgo de Mercado

En Banagro S.A. sesiona una vez al mes el Directorio donde se discuten los temas relevantes que podrían afectar los resultados y patrimonio, y se buscan formas de evitar los riesgos indeseados.

Banagro S.A. mantiene especial atención a los riesgos de mercado, por cuanto una vez al mes, se realiza un Comité Financiero donde se revisan y planifican las estrategias financieras de la compañía.

La Sociedad está expuesta a distintos tipos de riesgos de mercado, siendo los principales de ellos; el riesgo de tasa de interés y riesgo de tipo de cambio.

#### i) Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés impacta a la deuda financiera por préstamos bancarios, de la Sociedad. Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 tiene una deuda financiera total de M\$31.141.000 y M\$28.427.743 respectivamente. De esta deuda al 30 de Septiembre de 2022 se encuentra en el corto plazo el 83% y 17% restante a largo plazo y 31 de Diciembre de 2021 un 84% se encuentra en el corto plazo y el 16% restante a largo plazo. Las obligaciones en el corto plazo se encuentran a tasa fija. Respecto de las obligaciones en el largo plazo, las tasas son fijas, exceptuando el crédito del BID que tiene tasa variable, sin embargo, mediante un swap de tasa su valor queda fijo.

Banagro S.A. mantiene especial atención a las variaciones del mercado financiero, las cuales monitorea sistemáticamente a través de un Comité Financiero el cual sesiona mensualmente y en el que participa el Gerente de Administración y Finanzas de Empresas Sutil S.A., Gerente General, Jefe de Finanzas y Gerente de operaciones de Banagro S.A.

#### ii) Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de tipo de cambio de Banagro S.A. es medido por la posición neta entre activos y pasivos monetarios denominados en dólares, distinta a su moneda funcional, el peso chileno. Para disminuir y gestionar el riesgo de tipo de cambio, la administración monitorea en forma diaria la exposición neta entre las cuentas de activos y pasivos en dólares, y cubren el diferencial con operaciones de compra o venta de dólares y forwards de moneda.

## **Análisis de Sensibilidad**

Al 30 de Septiembre de 2022, la Sociedad presenta una exposición neta de MUSD\$21 y (MUSD\$90 en Diciembre de 2021). Ante una variación de \$10 pesos en el tipo de cambio el efecto financiero sería de M\$219 (M\$902 en diciembre de 2021)

### iii) Riesgo variación de Índice de Precio al Consumidor – IPC-

El IPC influye de manera directa sobre la cartera indexada a la Unidad de Fomento, principalmente parte del segmento de financiamiento de maquinaria. Por lo tanto, variaciones al alza de este índice impactan positivamente el resultado de Banagro S.A.

Al 30 de Septiembre de 2022, Banagro S.A. presentó una exposición por aproximadamente 10.387 UF. Ante una variación de 0,5% en la UF, generaría un efecto por +/-M\$1.779.- (+/- M\$2.776 al 31 de Diciembre de 2021).

### **b) Riesgo de Crédito de la cartera**

Es la posibilidad o probabilidad de pérdida económica y/o financiera que enfrenta la Sociedad, como riesgo inherente a la actividad que desarrolla, en la alternativa que un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumpla con sus obligaciones contractuales.

Este riesgo es administrado por líneas de negocios o productos, a través de políticas crediticias específicas y en función del análisis previo sobre ingresos esperados de los clientes, la información financiera disponible y su historial de pago, junto con otros antecedentes comerciales, si los hubiera. También se consideran las expectativas del entorno macroeconómico y las propias del sector en que opera tanto el cliente (como caso general) como el deudor, en el caso del factoring.

En el caso de factoring, la mayoría de las líneas son con responsabilidad del cedente frente a la insolvencia del deudor cedido. Para cada cliente existe un contrato marco que respalda las posteriores operaciones.

Para el caso de los créditos a empresas dependiendo del caso, se exigen hipotecas y/o prendas de acciones, sin embargo, existe la posibilidad de definir un aval que responda por el crédito, el que generalmente corresponde a alguno de los socios de la empresa deudora.

Las operaciones de leasing se garantizan con el bien dado en arriendo. A estos bienes se les exige pólizas de seguros para cubrir la siniestralidad que les haga perder su valor.

Los créditos de financiamiento se garantizan por los bienes asociados al financiamiento, complementariamente al análisis crediticio sobre el perfil del cliente. Existen dos tipos de garantías en este caso: reales (prendas de vehículos) y personales (fianzas y codeudas solidarias).

La Sociedad efectúa un proceso de seguimiento de la calidad crediticia cuyo objetivo es lograr una temprana identificación de posibles cambios en la capacidad de pago de las contrapartes, y recuperar los créditos que hayan incurrido en atraso o mora, permitiendo a la Sociedad evaluar la pérdida potencial resultante de los riesgos y tomar acciones correctivas.

El nivel de provisiones y el costo de cartera son medidas básicas para la determinación de la calidad crediticia del portafolio.

#### i. Cartera de colocaciones, provisiones e índice de riesgo:

A continuación, se presentan las carteras de colocaciones, el monto de provisiones y el índice de provisión al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021.

Al 30 de Septiembre de 2022

| Segmento                  | Cartera Bruta CP y LP | Provisión Deterioro | Cartera Neta      | Índice Provisión |
|---------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|------------------|
|                           | M\$                   |                     |                   |                  |
| Capital de Trabajo        | 30.191.973            | (202.601)           | 29.989.372        | 0,67%            |
| Financiamiento Maquinaria | 8.335.162             | (185.289)           | 8.149.873         | 2,22%            |
| <b>Totales</b>            | <b>38.527.135</b>     | <b>(387.890)</b>    | <b>38.139.245</b> | 1,01%            |

Al 31 de Diciembre de 2021

| Segmento                  | Cartera Bruta CP y LP | Provisión Deterioro | Cartera Neta      | Índice Provisión |
|---------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|------------------|
|                           | M\$                   |                     |                   |                  |
| Capital de Trabajo        | 25.350.979            | (425.587)           | 24.925.392        | 1,68%            |
| Financiamiento Maquinaria | 9.859.997             | (203.962)           | 9.656.035         | 2,07%            |
| <b>Totales</b>            | <b>35.210.976</b>     | <b>(629.549)</b>    | <b>34.581.427</b> | 1,79%            |

ii. Concentración del riesgo:

A continuación, se presentan la distribución de la cartera dentro del sector agrícola, mostrando concentraciones del riesgo de crédito al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021:

| Rubro                         | 30/09/2022    | 31/12/2021  |
|-------------------------------|---------------|-------------|
|                               | (No Auditado) |             |
| Avícola                       | 0,00%         | 0,00%       |
| Cereales                      | 10,31%        | 13,53%      |
| Forestal                      | 0,14%         | 1,28%       |
| Frutales                      | 56,46%        | 46,41%      |
| Ganadería                     | 1,70%         | 2,58%       |
| Hortalizas                    | 4,17%         | 3,14%       |
| Industrial                    | 0,31%         | 0,78%       |
| Otros                         | 13,05%        | 18,52%      |
| Proveedores insumos agrícolas | 10,90%        | 11,11%      |
| Servicios agrícolas           | 2,96%         | 2,65%       |
| <b>Total</b>                  | <b>100%</b>   | <b>100%</b> |

A continuación, se presentan la distribución de la cartera dentro del sector agrícola por segmento de negocio, mostrando concentraciones del riesgo de crédito al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021:

| Rubro                         | Capital de Trabajo al | Financiamiento Maquinarias al | Capital de Trabajo al | Financiamiento Maquinarias al |
|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
|                               | 30/09/2022            | 30/09/2022                    | 31/12/2021            | 31/12/2021                    |
| Avícola                       | 0,00%                 | 0,00%                         | 0,00%                 | 0,00%                         |
| Cereales                      | 11,62%                | 5,49%                         | 16,67%                | 5,42%                         |
| Forestal                      | 0,18%                 | 0,00%                         | 1,77%                 | 0,00%                         |
| Frutales                      | 52,19%                | 72,20%                        | 44,81%                | 50,53%                        |
| Ganadería                     | 1,48%                 | 2,49%                         | 2,45%                 | 2,93%                         |
| Hortalizas                    | 4,87%                 | 1,59%                         | 3,77%                 | 1,50%                         |
| Industrial                    | 0,00%                 | 1,43%                         | 0,00%                 | 2,80%                         |
| Otros                         | 13,62%                | 10,92%                        | 13,57%                | 31,32%                        |
| Proveedores insumos agrícolas | 13,86%                | 0,00%                         | 15,41%                | 0,00%                         |
| Servicios agrícolas           | 2,18%                 | 5,88%                         | 1,55%                 | 5,50%                         |
| <b>Total</b>                  | <b>100%</b>           | <b>100%</b>                   | <b>100%</b>           | <b>100%</b>                   |

A continuación, se presenta el análisis de concentración de riesgo de crédito en función de la contraparte relevante:

Al 30 de Septiembre de 2022

| Clasificación                                   | Grupo                                                         | Tipo                 | Contraparte                                      | Exposición al     | Concentraciones al |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
|                                                 |                                                               |                      |                                                  | 30/09/2022<br>M\$ | 30/09/2022<br>%    |
| Préstamos y cuentas por cobrar                  | Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar               | Deudores comerciales | Deudores corto plazo leasing , factoring y otros | 29.965.208        | 78,18%             |
| Otros activos financieros corrientes (Nota 7.1) | Otros activos financieros corrientes                          |                      | Otros                                            | 190.337           | 0,50%              |
| Préstamos y cuentas por cobrar no corrientes    | Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar no corrientes |                      | Deudores largo plazo leasing , factoring y otros | 8.174.871         | 21,33%             |
| <b>Exposición Total</b>                         |                                                               |                      |                                                  | <b>38.330.416</b> | <b>100,00%</b>     |

El riesgo de crédito es el riesgo de la pérdida financiera que enfrenta Banagro S.A. si un cliente no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar.  
Ver detalle en Nota 7.1

Al 31 de Diciembre de 2021

| Clasificación                                   | Grupo                                                         | Tipo                 | Contraparte                                     | Exposición al 31/12/2021 M\$ | Concentraciones al 31/12/2021 % |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Préstamos y cuentas por cobrar                  | Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar               | Deudores comerciales | Deudores corto plazo leasing, factoring y otros | 24.868.889                   | 71,15%                          |
| Otros activos financieros corrientes (Nota 7.1) | Otros activos financieros corrientes                          |                      | Otros                                           | 114.268                      | 0,33%                           |
| Préstamos y cuentas por cobrar no corrientes    | Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar no corrientes |                      | Deudores largo plazo leasing, factoring y otros | 9.971.136                    | 28,52%                          |
| <b>Exposición Total</b>                         |                                                               |                      |                                                 | <b>34.954.293</b>            | <b>100,00%</b>                  |

El riesgo de crédito es el riesgo de la pérdida financiera que enfrenta Banagro S.A. si un cliente no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar.

Ver detalle en Nota 7.1

### c) Riesgo agrícola

Banagro S.A. está sujeta a riesgos adicionales atinentes a sus clientes, en vista que el sector agrícola es vulnerable ante shocks de tipo climático; (i) el clima determina el rendimiento productivo de una cosecha, así como también su calidad; (ii) sequías y heladas, definidas como eventos extremos de clima son riesgos que pueden hipotecar una temporada agrícola de manera relevante.

Para mitigar este riesgo, Banagro S.A. ha desarrollado productos específicos en función de cada cultivo. Los contratos agrícolas se financian en un porcentaje menor al valor estimado del contrato en función de rendimientos calculados según variables como la zona geográfica, tipo de suelo, sistema de riego y variedad.

Adicionalmente, los desembolsos son parcializados en función de los estados fenológicos del cultivo los cuales son validados mediante un informe de un experto en terreno.

Por último, dentro del segmento agrícola este riesgo se mitiga mediante la diversificación geográfica y rubro agrícola particular (especie).

### d) Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez corresponde a la incapacidad que puede enfrentar la Sociedad para cumplir en tiempo y forma, con los compromisos contractuales asumidos con sus proveedores e instituciones financieras.

La principal fuente de liquidez de la Sociedad son los flujos de efectivo provenientes de sus actividades operacionales. Además, la Sociedad posee líneas de financiamiento con instituciones financieras que exceden las necesidades actuales y cuenta con el respaldo de su matriz Coagra S.A. Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, la Sociedad cuenta con líneas vigentes de financiamiento sin utilizar por M\$17.112.595 y M\$8.529.351, respectivamente.

Para mitigar y gestionar el riesgo de liquidez, la Sociedad monitorea semanalmente sus flujos de caja proyectados, con el propósito de estimar sus necesidades o excedentes de capital de trabajo y como consecuencia su deuda e inversiones futuras.

El análisis de vencimiento de los pasivos financieros de Banagro S.A. al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 en miles de pesos, es el siguiente:

Al 30 de Septiembre de 2022:

| INSTRUMENTO                                             |                                                                      |                              | PERIODO DE TIEMPO                        |                                     |                                          |                                       |                                             |                                         |                                          |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                         |                                                                      |                              | Corriente                                |                                     |                                          |                                       | No Corriente                                |                                         |                                          |
| Clasificación                                           | Grupo                                                                | Tipo                         | Saldo devengado corriente 30/09/2022 M\$ | Flujo contractual hasta 90 días M\$ | Flujo contractual de 91 días a 1 año M\$ | Total Flujo contractual corriente M\$ | Saldo devengado no corriente 30/09/2022 M\$ | Flujo Contractual de 1 año a 3 años M\$ | Total Flujo contractual no corriente M\$ |
| Otros Pasivos Financieros                               | Préstamos Bancarios (*)                                              | Deuda Extranjero             | 20.603.251                               | 12.560.675                          | 8.042.576                                | 20.603.251                            | 3.952.988                                   | 3.952.988                               | 3.952.988                                |
|                                                         |                                                                      | Deuda Nacional               | 5.194.052                                | 1.754.499                           | 3.439.553                                | 5.194.052                             | 1.369.069                                   | 1.369.069                               | 1.369.069                                |
|                                                         | Forward de divisas                                                   | Forward de divisas           | 21.640                                   | 21.640                              | -                                        | 21.640                                | -                                           | -                                       | -                                        |
| Pasivo por Arrendamiento                                | Pasivo por arriendo                                                  | Pasivo arriendo financiero   | 43.505                                   | 10.876                              | 32.629                                   | 43.505                                | 69.573                                      | 69.573                                  | 69.573                                   |
| <b>Total pasivo financiero</b>                          |                                                                      |                              | <b>25.862.448</b>                        | <b>14.347.690</b>                   | <b>11.514.758</b>                        | <b>25.862.448</b>                     | <b>5.391.630</b>                            | <b>5.391.630</b>                        | <b>5.391.630</b>                         |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | Proveedores                                                          | Proveedores                  | 724.097                                  | 724.097                             | -                                        | 724.097                               | -                                           | -                                       | -                                        |
|                                                         |                                                                      | Retenciones y leyes sociales | 114.966                                  | 114.966                             | -                                        | 114.966                               | -                                           | -                                       | -                                        |
|                                                         | <b>Total cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar</b> |                              | <b>839.063</b>                           | <b>839.063</b>                      | <b>-</b>                                 | <b>839.063</b>                        | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                 |

(\*) Incluye el monto total de créditos bancarios considerando las prórrogas o renovaciones que no dieron origen a flujos de efectivo al 30 de septiembre de 2022

Al 31 de Diciembre de 2021:

| INSTRUMENTO                                             |                                                                      |                              | PERIODO DE TIEMPO                        |                                     |                                          |                                       |                                             |                                         |                                          |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                         |                                                                      |                              | Corriente                                |                                     |                                          |                                       | No Corriente                                |                                         |                                          |
| Clasificación                                           | Grupo                                                                | Tipo                         | Saldo devengado corriente 31/12/2021 M\$ | Flujo contractual hasta 90 días M\$ | Flujo contractual de 91 días a 1 año M\$ | Total Flujo contractual corriente M\$ | Saldo devengado no corriente 31/12/2021 M\$ | Flujo Contractual de 1 año a 3 años M\$ | Total Flujo contractual no corriente M\$ |
| Otros Pasivos Financieros                               | Préstamos Bancarios (*)                                              | Deuda Extranjero             | 17.415.572                               | 6.555.786                           | 10.859.786                               | 17.415.572                            | 1.875.212                                   | 1.875.212                               | 1.875.212                                |
|                                                         |                                                                      | Deuda Nacional               | 6.582.112                                | 4.573.146                           | 2.008.966                                | 6.582.112                             | 2.554.504                                   | 2.554.504                               | 2.554.504                                |
|                                                         | Swap                                                                 | Swap                         | 343                                      | 343                                 | -                                        | 343                                   | -                                           | -                                       | -                                        |
| Pasivo por Arrendamiento                                | Pasivo por arriendo                                                  | Pasivo arriendo financiero   | 39.932                                   | 19.966                              | 19.966                                   | 39.932                                | -                                           | -                                       | -                                        |
| <b>Total pasivo financiero</b>                          |                                                                      |                              | <b>24.037.959</b>                        | <b>11.149.241</b>                   | <b>12.888.718</b>                        | <b>24.037.959</b>                     | <b>4.429.716</b>                            | <b>4.429.716</b>                        | <b>4.429.716</b>                         |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | Proveedores                                                          | Proveedores                  | 1.204.213                                | 878.042                             | 326.171                                  | 1.204.213                             | -                                           | -                                       | -                                        |
|                                                         |                                                                      | Retenciones y leyes sociales | 54.551                                   | 54.551                              | -                                        | 54.551                                | -                                           | -                                       | -                                        |
|                                                         | <b>Total cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar</b> |                              | <b>1.258.764</b>                         | <b>932.593</b>                      | <b>326.171</b>                           | <b>1.258.764</b>                      | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                 |

(\*) Incluye el monto total de créditos bancarios considerando las prórrogas o renovaciones que no dieron origen a flujos de efectivo al 31 de Diciembre de 2021

### **e) Riesgo Pandemia Covid 19**

Luego de ser declarado el Covid -19 como Pandemia por la Organización Mundial de la Salud en marzo 2020, la economía local y mundial ha sufrido importantes impactos. Dado lo anterior, nuestro gobierno al igual que el resto de los gobiernos del mundo, ha tomado medidas que buscan mitigar los efectos económicos y sanitarios.

En esa misma línea, BANAGRO S.A. ha implementado una serie de medidas cuyas premisas son: la protección de la salud de sus colaboradores, asegurar la continuidad operativa y el oportuno cumplimiento de las obligaciones. Las medidas descritas nos han permitido minimizar los impactos en el desarrollo normal del negocio, cumpliendo a cabalidad con el apoyo a nuestros clientes.

Dentro de las principales medidas se encuentran:

1.- Implementación del Teletrabajo: Desde la fecha indicada precedentemente hasta el 15 de julio de 2022, prácticamente la totalidad de nuestros colaboradores adoptó dicha modalidad de trabajo, para lo cual se aseguró que cada uno cuente con las herramientas necesarias para desarrollar de buena manera sus tareas. Además, para dar cumplimiento a las nuevas leyes y normativas exigidas, se modificaron los contratos de trabajo, incorporando los anexos correspondientes que validen esta nueva modalidad, junto con la contratación del seguro obligatorio individual Covid-19.

mayor abundamiento, se tomaron todas las medidas de protección que aseguraron la salud para aquellos que, por la naturaleza de su trabajo, debieron trabajar en dicho período presencialmente en la oficina.

Luego, el 28 de junio de 2022, el directorio de BANAGRO S.A. acordó implementar el plan de retorno presencial con modalidad mixta, plan bajo el cual, a esta fecha, el 100% de los colaboradores se encuentra realizando sus labores.

La administración monitorea constantemente los comunicados oficiales de las autoridades sanitarias y de gobierno, de manera de garantizar a los colaboradores de BANAGRO S.A. su seguridad personal y la continuidad de los negocios sociales.

2.- Liquidez: Se ha monitoreado constantemente la liquidez de la compañía, simulando diferentes escenarios y supuestos de estrés. Se ha mantenido una cercana comunicación con Bancos y se ha realizado un monitoreo constante de las condiciones de mercados internas y externas. De esta manera hemos controlado y actualizado la situación financiera de la compañía.

3.- Comité de Vencimiento y Cartera: Se constituyó un nuevo comité que sesiona semanalmente, el cual monitorea la cartera de colocaciones y sus vencimientos, de manera de tomar medidas correctivas de manera proactiva en aquellos casos que lo ameriten. Dicho comité está compuesto por el Gerente General, Sub Gerente Riesgo, Jefe de Normalización y Analista de Cobranza.

En particular, en el caso de la agricultura estimamos dado las proyecciones que hemos realizado, que el impacto de esta pandemia será acotado, pero de todas formas hemos implementado una serie de medidas buscando mitigar efectos indeseados y aumentando nuestra capacidad de reacción.

## NOTA 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

### 6.1 Clases de efectivo y equivalente al efectivo

La composición del efectivo y equivalente al efectivo al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, es la siguiente:

| Efectivo y equivalentes al efectivo        | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 31/12/2021     |
|--------------------------------------------|-----------------------------|----------------|
|                                            | M\$                         | M\$            |
| Efectivo en caja                           | 2.795                       | 2.434          |
| Saldos en bancos                           | 645.139                     | 174.763        |
| <b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b> | <b>647.934</b>              | <b>177.197</b> |

### 6.2 Información del efectivo y equivalente al efectivo por Monedas

El efectivo y equivalente al efectivo de los saldos en caja, bancos e instrumentos financieros al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, clasificado por monedas es el siguiente:

| Moneda de Origen                           | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 31/12/2021     |
|--------------------------------------------|-----------------------------|----------------|
|                                            | M\$                         | M\$            |
| Peso Chileno                               | 396.360                     | 118.961        |
| Dólar                                      | 251.574                     | 58.236         |
| <b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b> | <b>647.934</b>              | <b>177.197</b> |

### 6.3 Importe de saldos de efectivo significativos no disponibles

El efectivo en caja y cuentas corrientes bancarias son recursos disponibles y su valor libro es igual al valor razonable.

Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, la Sociedad no presenta saldos de efectivo con restricción.

## NOTA 7. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

### 7.1 Activos financieros

El valor en libro de los activos financieros corrientes y no corrientes y la exposición máxima al riesgo de crédito al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 son los siguientes:

|                                                                    | Valor en Libros             |                   |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                                    | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 31/12/2021        |
|                                                                    | M\$                         | M\$               |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes         | 29.965.208                  | 24.868.889        |
| Otros Activos Financieros corrientes (*)                           | 190.337                     | 114.268           |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes (**) | 8.174.871                   | 9.971.136         |
| <b>Totales</b>                                                     | <b>38.330.416</b>           | <b>34.954.293</b> |

(\*) Al 30 de Septiembre de 2022 M\$184.088 corresponden a Anticipo de Proveedores y M\$6.248 a fair value de Swap de tasa. Al 31 de Diciembre de 2021 M\$112.411 corresponden a anticipos pagados a proveedores y M\$1.857 a fair value de forward de moneda.

(\*\*) Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, corresponde principalmente a Deudores de largo plazo del segmento de Financiamiento de Maquinaria por M\$ 6.412.541 y M\$8.059.056, respectivamente.

El detalle de fair value swap de tasa al es el siguiente:

| Sociedad       | Institución Financiera | Fecha de vencimiento | Tipo de operación | Moneda | Monto USD | Fair Value        |
|----------------|------------------------|----------------------|-------------------|--------|-----------|-------------------|
|                |                        |                      |                   |        |           | 30-09-2022<br>M\$ |
| Banagro S.A.   | Santander              | 15/11/2023           | Swap tasa         | US\$   | 1.125.000 | 6.248             |
| <b>Totales</b> |                        |                      |                   |        |           | <b>6.248</b>      |

El detalle de los fair value de los forwards de moneda es el siguiente al 31 de Diciembre 2021 es el siguiente:

| Sociedad       | Institución Financiera | Fecha de Inicio | Fecha de vencimiento | Tipo de operación | Moneda | M\$   | Fair Value 31/12/2021<br>M\$ |
|----------------|------------------------|-----------------|----------------------|-------------------|--------|-------|------------------------------|
| Banagro S.A.   | Santander              | 23/12/2021      | 13/01/2022           | Venta             | Dólar  | (80)  | 1.230                        |
| Banagro S.A.   | Scotiabank             | 30/12/2021      | 13/01/2022           | Venta             | Dólar  | (220) | (620)                        |
| Banagro S.A.   | Santander              | 07/10/2021      | 03/02/2022           | Compra            | Euro   | 300   | 1.247                        |
| <b>Totales</b> |                        |                 |                      |                   |        |       | <b>1.857</b>                 |

La Sociedad evalúa primero si existe evidencia objetiva individual de deterioro del valor para activos financieros que sean individualmente significativos, e individual o colectivamente para activos financieros que no sean individualmente significativos. Si la Sociedad determina que no existe evidencia objetiva de deterioro del valor para un activo financiero individualmente, ya sea significativo o no, incluye al activo en un grupo de activos financieros con similares características de riesgo de crédito, y evalúa su deterioro de valor de forma colectiva (ver detalle en Nota 7.1.e)

### 7.1.a. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar:

Corresponden a las colocaciones por factoring, créditos y leasing los cuales se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva, las cuales son expresadas en pesos según la unidad de reajustabilidad de la moneda pactada vigente al cierre de cada ejercicio, netas de intereses por devengar, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor.

La composición del rubro al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, es la siguiente:

| Valor en libros                                 | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 31/12/2021        |
|-------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                 | M\$                         | M\$               |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 29.965.208                  | 24.868.889        |
| Otros activos financieros corrientes            | 190.337                     | 114.268           |
| <b>Totales</b>                                  | <b>30.155.545</b>           | <b>24.983.157</b> |

### 7.1.b Deudores Comerciales y Otras cuentas cobrar, neto:

| Descripción de Deudores comerciales y Otras cuentas por cobrar, neto             | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 31/12/2021        |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                                                  | M\$                         | M\$               |
| Deudores comerciales nacionales                                                  | 29.964.374                  | 24.610.291        |
| Deudores varios                                                                  | 834                         | 677               |
| IVA Crédito fiscal                                                               | -                           | 257.921           |
| <b>Total de Deudores comerciales y Otras cuentas por cobrar, neto corrientes</b> | <b>29.965.208</b>           | <b>24.868.889</b> |

Se considera que el monto más representativo del máximo nivel de exposición al riesgo de crédito queda determinado por el total de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes y no corrientes netas, es decir, M\$38.140.079 y M\$34.840.025 al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, respectivamente.

### 7.1.c Detalle de activos financieros vigentes no pagados, pero no deteriorados:

Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021:

| Hasta 90 Días      | 30/09/2022<br>(No Auditado)<br>M\$ | 31/12/2021<br>M\$ |
|--------------------|------------------------------------|-------------------|
| Deudores por Venta | 12.236.489                         | 12.922.820        |
| Deudores Varios    | 834                                | 677               |
| IVA Crédito fiscal | -                                  | 257.921           |
| <b>Sub-Total</b>   | <b>12.237.323</b>                  | <b>13.181.418</b> |

| Mas de 90 Días Hasta 1 Año | 30/09/2022<br>(No Auditado)<br>M\$ | 31/12/2021<br>M\$ |
|----------------------------|------------------------------------|-------------------|
| Deudores por Venta         | 18.115.775                         | 12.317.020        |
| <b>Sub-Total</b>           | <b>18.115.775</b>                  | <b>12.317.020</b> |

| Total                  | 30/09/2022<br>(No Auditado)<br>M\$ | 31/12/2021<br>M\$ |
|------------------------|------------------------------------|-------------------|
| Deudores por Venta     | 30.352.264                         | 25.239.840        |
| Deterioro (*)          | (387.890)                          | (629.549)         |
| Deudores Varios        | 834                                | 677               |
| IVA Crédito fiscal     | -                                  | 257.921           |
| <b>Total Corriente</b> | <b>29.965.208</b>                  | <b>24.868.889</b> |

| No Corrientes                                                      | 30/09/2022<br>(No Auditado)<br>M\$ | 31/12/2021<br>M\$ |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes (**) | 8.174.871                          | 9.971.136         |
| <b>Total No Corriente</b>                                          | <b>8.174.871</b>                   | <b>9.971.136</b>  |

|                                       |                   |                   |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Total Corriente y No Corriente</b> | <b>38.140.079</b> | <b>34.840.025</b> |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|

(\*) Ver nota 7.1.e

(\*\*) Corresponde a la porción largo plazo de la cartera, afecta a tasa de interés de acorde al negocio.

**Detalle de activos financieros vigentes no pagados, pero no deteriorados, por segmentos:**

Al 30 de Septiembre de 2022

| Hasta 90 Días          | Capital Trabajo   | Financiamiento Maquinarias | 30/09/2022 (No Auditado) |
|------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------------|
|                        | M\$               | M\$                        | M\$                      |
| Deudores por Venta     | 11.847.121        | 389.368                    | 12.236.489               |
| Deudores Varios        | 654               | 180                        | 834                      |
| <b>Sub-Total Bruto</b> | <b>11.847.775</b> | <b>389.548</b>             | <b>12.237.323</b>        |

| Mas de 90 Días Hasta 1 Año | Capital Trabajo   | Financiamiento Maquinarias | 30/09/2022 (No Auditado) |
|----------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------------|
|                            | M\$               | M\$                        | M\$                      |
| Deudores por Venta         | 16.582.522        | 1.533.253                  | 18.115.775               |
| <b>Sub-Total Bruto</b>     | <b>16.582.522</b> | <b>1.533.253</b>           | <b>18.115.775</b>        |

| Total                  | Capital Trabajo   | Financiamiento Maquinarias | 30/09/2022 (No Auditado) |
|------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------------|
|                        | M\$               | M\$                        | M\$                      |
| Deudores por Venta     | 28.429.643        | 1.922.621                  | 30.352.264               |
| Deterioro              | (202.601)         | (185.289)                  | (387.890)                |
| Deudores Varios        | 654               | 180                        | 834                      |
| <b>Total Corriente</b> | <b>28.227.696</b> | <b>1.737.512</b>           | <b>29.965.208</b>        |

| No Corrientes                                                 | Capital Trabajo   | Financiamiento Maquinarias | 30/09/2022 (No Auditado) |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------------|
|                                                               | M\$               | M\$                        | M\$                      |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes | 1.762.330         | 6.412.541                  | 8.174.871                |
| <b>Total No Corriente</b>                                     | <b>1.762.330</b>  | <b>6.412.541</b>           | <b>8.174.871</b>         |
| <b>Total Corriente y No Corriente</b>                         | <b>29.990.026</b> | <b>8.150.053</b>           | <b>38.140.079</b>        |

Al 31 de Diciembre de 2021

| Hasta 90 Días          | Capital de Trabajo | Financiamiento de Maquinarias | 31/12/2021 |
|------------------------|--------------------|-------------------------------|------------|
|                        | M\$                | M\$                           | M\$        |
| Deudores por Venta     | 12.156.186         | 766.634                       | 12.922.820 |
| Deudores Varios        | 488                | 189                           | 677        |
| IVA Crédito fiscal     |                    | 257.921                       | 257.921    |
| <b>Sub-Total Bruto</b> | 12.156.674         | 1.024.744                     | 13.181.418 |

| Mas de 90 Días Hasta 1 Año | Capital de Trabajo | Financiamiento de Maquinarias | 31/12/2021 |
|----------------------------|--------------------|-------------------------------|------------|
|                            | M\$                | M\$                           | M\$        |
| Deudores por Venta         | 11.282.713         | 1.034.307                     | 12.317.020 |
| <b>Sub-Total Bruto</b>     | 11.282.713         | 1.034.307                     | 12.317.020 |

| Total                  | Capital de Trabajo | Financiamiento de Maquinarias | 31/12/2021 |
|------------------------|--------------------|-------------------------------|------------|
|                        | M\$                | M\$                           | M\$        |
| Deudores por Venta     | 23.438.899         | 1.800.941                     | 25.239.840 |
| Deterioro (*)          | (425.587)          | (203.962)                     | (629.549)  |
| Deudores Varios        | 488                | 189                           | 677        |
| IVA Crédito fiscal     |                    | 257.921                       | 257.921    |
| <b>Total Corriente</b> | 23.013.800         | 1.855.089                     | 24.868.889 |

| No Corrientes                                                 | Capital de Trabajo | Financiamiento de Maquinarias | 31/12/2021 |
|---------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------|------------|
|                                                               | M\$                | M\$                           | M\$        |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes | 1.912.080          | 8.059.056                     | 9.971.136  |
| <b>Total No Corriente</b>                                     | 1.912.080          | 8.059.056                     | 9.971.136  |

|                                       |            |           |            |
|---------------------------------------|------------|-----------|------------|
| <b>Total Corriente y No Corriente</b> | 24.925.880 | 9.914.145 | 34.840.025 |
|---------------------------------------|------------|-----------|------------|

#### 7.1.d Cuotas morosas:

Como definición, se considera cartera morosa, la colocación que cumple con la siguiente condición:

Capital de Trabajo: Cualquier producto comprendido en este segmento que cuente con un día de atraso en el pago.

Financiamiento de Maquinaria e Inmobiliaria: Cualquier cuota con un día de atraso en el pago.

A continuación, se presenta el comportamiento histórico de la morosidad de los deudores comerciales:

#### Tramos de morosidad de cartera vigente y vencida, pero no deteriorada:

Al 30 de Septiembre de 2022 (No Auditado):

| Tramos de Morosidad  | Cartera Clientes No Repactada<br>M\$ | Cartera Clientes Repactada<br>M\$ | Monto Total Cartera<br>M\$ |
|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| Al día               | 29.173.614                           | 148.439                           | 29.322.053                 |
| 1- 30 días           | 819.296                              | 11.046                            | 830.342                    |
| 31 - 60 días         | 47.813                               | 11.046                            | 58.859                     |
| 61 - 90 días         | 24.051                               | -                                 | 24.051                     |
| 91 - 180 días        | 56.032                               | -                                 | 56.032                     |
| Mayor a 180 días (*) | 55.624                               | 6.137                             | 61.761                     |
| <b>Total</b>         | <b>30.176.430</b>                    | <b>176.668</b>                    | <b>30.353.098</b>          |

#### Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes

| Tramos de Morosidad | Cartera Clientes No Repactada<br>M\$ | Cartera Clientes Repactada<br>M\$ | Monto Total Cartera<br>M\$ |
|---------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| Al día              | 8.169.629                            | 5.242                             | 8.174.871                  |
| <b>Total</b>        | <b>8.169.629</b>                     | <b>5.242</b>                      | <b>8.174.871</b>           |

Al 31 de Diciembre de 2021:

#### Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes

| Tramos de Morosidad | Cartera Clientes No Repactada<br>M\$ | Cartera Clientes Repactada<br>M\$ | Monto Total Cartera<br>M\$ |
|---------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| Al día              | 24.709.730                           | 141.419                           | 24.851.149                 |
| 1- 30 días          | 217.764                              | 17.137                            | 234.901                    |
| 31 - 60 días        | 1.465                                | 14.845                            | 16.310                     |
| 61 - 90 días        | -                                    | 55.723                            | 55.723                     |
| 91 - 180 días       | -                                    | 4.073                             | 4.073                      |
| Mayor a 180 días    | 335.374                              | 908                               | 336.282                    |
| <b>Total</b>        | <b>25.264.333</b>                    | <b>234.105</b>                    | <b>25.498.438</b>          |

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes

| Tramos de Morosidad | Cartera Clientes No Repactada | Cartera Clientes Repactada | Monto Total Cartera |
|---------------------|-------------------------------|----------------------------|---------------------|
|                     | M\$                           | M\$                        | M\$                 |
| Al día              | 9.956.356                     | 14.780                     | 9.971.136           |
| <b>Total</b>        | <b>9.956.356</b>              | <b>14.780</b>              | <b>9.971.136</b>    |

Tramos de Morosidad por segmentos de cartera vigente y vencida pero no deteriorada:

Al 30 de Septiembre de 2022 (No Auditado):

| Tramos de Morosidad por segmentos | Capital de Trabajo            |                            | Financiamiento de Maquinaria  |                            | Total                         |                            |
|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
|                                   | Cartera Clientes No Repactada | Cartera Clientes Repactada | Cartera Clientes No Repactada | Cartera Clientes Repactada | Cartera Clientes No Repactada | Cartera Clientes Repactada |
|                                   | M\$                           | M\$                        | M\$                           | M\$                        | M\$                           | M\$                        |
| Al día                            | 27.274.645                    | 143.548                    | 1.898.969                     | 4.891                      | 29.173.614                    | 148.439                    |
| 1- 30 días                        | 805.718                       | 11.046                     | 13.578                        | -                          | 819.296                       | 11.046                     |
| 31 - 60 días                      | 47.287                        | 11.046                     | 526                           | -                          | 47.813                        | 11.046                     |
| 61 - 90 días                      | 24.051                        | -                          | -                             | -                          | 24.051                        | -                          |
| 91 - 180 días                     | 51.195                        | -                          | 4.837                         | -                          | 56.032                        | -                          |
| Mayor a 180 días (*)              | 55.624                        | 6.137                      | -                             | -                          | 55.624                        | 6.137                      |
| <b>Total</b>                      | <b>28.258.520</b>             | <b>171.777</b>             | <b>1.917.910</b>              | <b>4.891</b>               | <b>30.176.430</b>             | <b>176.668</b>             |

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes por segmentos

| Tramos de Morosidad por segmentos | Capital de Trabajo            |                            | Financiamiento Maquinaria     |                            | Total                         |                            |
|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
|                                   | Cartera Clientes No Repactada | Cartera Clientes Repactada | Cartera Clientes No Repactada | Cartera Clientes Repactada | Cartera Clientes No Repactada | Cartera Clientes Repactada |
|                                   | M\$                           | M\$                        | M\$                           | M\$                        | M\$                           | M\$                        |
| Al día                            | 1.762.330                     |                            | 6.407.299                     | 5.242                      | 8.169.629                     | 5.242                      |
| <b>Total</b>                      | <b>1.762.330</b>              | <b>0</b>                   | <b>6.407.299</b>              | <b>5.242</b>               | <b>8.169.629</b>              | <b>5.242</b>               |

Al 31 de Diciembre de 2021:

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes por segmentos

| Tramos de Morosidad por segmentos | Capital de Trabajo            |                            | Financiamiento de Maquinaria  |                            | Total                         |                            |
|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
|                                   | Cartera Clientes No Repactada | Cartera Clientes Repactada | Cartera Clientes No Repactada | Cartera Clientes Repactada | Cartera Clientes No Repactada | Cartera Clientes Repactada |
|                                   | M\$                           | M\$                        | M\$                           | M\$                        | M\$                           | M\$                        |
| Al día                            | 22.702.742                    | 104.287                    | 2.006.988                     | 37.132                     | 24.709.730                    | 141.419                    |
| 1- 30 días                        | 207.989                       | 14.845                     | 9.775                         | 2.292                      | 217.764                       | 17.137                     |
| 31 - 60 días                      | 1.465                         | 14.845                     | -                             | -                          | 1.465                         | 14.845                     |
| 61 - 90 días                      | -                             | 55.723                     | -                             | -                          | -                             | 55.723                     |
| 91 - 180 días                     | -                             | 1.209                      | -                             | 2.864                      | -                             | 4.073                      |
| Mayor a 180 días                  | 335.374                       | 908                        | -                             | -                          | 335.374                       | 908                        |
| <b>Total</b>                      | <b>23.247.570</b>             | <b>191.817</b>             | <b>2.016.763</b>              | <b>42.288</b>              | <b>25.264.333</b>             | <b>234.105</b>             |

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes por segmentos

| Tramos de Morosidad por segmentos | Capital de Trabajo            |                            | Financiamiento Maquinaria     |                            | Total                         |                            |
|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
|                                   | Cartera Clientes No Repactada | Cartera Clientes Repactada | Cartera Clientes No Repactada | Cartera Clientes Repactada | Cartera Clientes No Repactada | Cartera Clientes Repactada |
|                                   | M\$                           | M\$                        | M\$                           | M\$                        | M\$                           | M\$                        |
| Al día                            | 1.912.080                     | -                          | 8.044.276                     | 14.780                     | 9.956.356                     | 14.780                     |
| <b>Total</b>                      | <b>1.912.080</b>              | <b>-</b>                   | <b>8.044.276</b>              | <b>14.780</b>              | <b>9.956.356</b>              | <b>14.780</b>              |

Las siguientes tablas entregan información sobre la exposición al riesgo de crédito y las pérdidas crediticias esperadas para los deudores comerciales al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021:

Al 30 de Septiembre de 2022

| Tramos de Morosidad por segmentos     | Capital de Trabajo                 |                         |                        | Financiamiento de Maquinaria       |                         |                        | Total                              |                         |                        |
|---------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------|
|                                       | Tasa de pérdida promedio ponderada | Importe en Libros Bruto | Provisión para Perdida | Tasa de pérdida promedio ponderada | Importe en Libros Bruto | Provisión para Perdida | Tasa de pérdida promedio ponderada | Importe en Libros Bruto | Provisión para Perdida |
|                                       | %                                  | M\$                     | M\$                    | %                                  | M\$                     | M\$                    | %                                  | M\$                     | M\$                    |
| Corriente y No Corriente (no vencido) | 0,62%                              | 29.180.523              | (179.613)              | 2,22%                              | 8.316.401               | (184.816)(*)           | 0,97%                              | 37.496.924              | (364.429)              |
| Vencida 1- 30 días                    | 1,61%                              | 816.764                 | (13.179)               | 1,41%                              | 13.578                  | (192)                  | 1,61%                              | 830.342                 | (13.371)               |
| Vencida 31 - 60 días                  | 3,99%                              | 58.333                  | (2.325)                | 2,09%                              | 526                     | (11)                   | 3,97%                              | 58.859                  | (2.336)                |
| Vencida 61 - 90 días                  | 4,79%                              | 24.051                  | (1.152)                | 0,00%                              | -                       | -                      | 4,79%                              | 24.051                  | (1.152)                |
| Vencida 91 - 180 días                 | 8,20%                              | 51.195                  | (4.198)                | 5,58%                              | 4.837                   | (270)                  | 7,97%                              | 56.032                  | (4.468)                |
| Vencida Mayor a 180 días              | 3,46%                              | 61.761                  | (2.134)                | 0,00%                              | -                       | -                      | 3,46%                              | 61.761                  | (2.134)                |
| <b>Total</b>                          |                                    | <b>30.192.627</b>       | <b>(202.601)</b>       |                                    | <b>8.335.342</b>        | <b>(185.289)</b>       |                                    | <b>38.527.969</b>       | <b>(387.890)</b>       |

(\*) En la Cartera no vencida, el comité de normalización dentro de sus atribuciones, determinó constituir para un caso particular una provisión extraordinaria para el segmento de Financiamiento de Maquinarias M\$100.000.- Sin este efecto, la tasa es de un 1,02%

Al 31 de Diciembre de 2021

| Tramos de Morosidad por segmentos     | Capital de trabajo                 |                         |                        | Financiamiento de Maquinaria       |                         |                        | Total                              |                         |                        |
|---------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------|
|                                       | Tasa de pérdida promedio ponderada | Importe en Libros Bruto | Provisión para Perdida | Tasa de pérdida promedio ponderada | Importe en Libros Bruto | Provisión para Perdida | Tasa de pérdida promedio ponderada | Importe en Libros Bruto | Provisión para Perdida |
|                                       | %                                  | M\$                     | M\$                    | %                                  | M\$                     | M\$                    | %                                  | M\$                     | M\$                    |
| Corriente y No Corriente (no vencido) | 0,64%                              | 24.719.109              | (158.548)              | 2,01%                              | 10.103.176              | (203.384)(*)           | 1,04%                              | 34.822.285              | (361.932)              |
| Vencida 1- 30 días                    | 1,02%                              | 222.834                 | (2.276)                | 3,46%                              | 12.067                  | (418)                  | 1,15%                              | 234.901                 | (2.694)                |
| Vencida 31 - 60 días                  | 7,61%                              | 16.310                  | (1.242)                | 0,00%                              | -                       | -                      | 7,61%                              | 16.310                  | (1.242)                |
| Vencida 61 - 90 días                  | 100,00%                            | 55.723                  | (55.723)               | 0,00%                              | -                       | -                      | 100,00%                            | 55.723                  | (55.723)               |
| Vencida 91 - 180 días                 | 100,00%                            | 1.209                   | (1.209)                | 5,59%                              | 2.864                   | (160)                  | 33,61%                             | 4.073                   | (1.369)                |
| Vencida Mayor a 180 días              | 61,43%                             | 336.282                 | (206.589)              | 0,00%                              | -                       | -                      | 61,43%                             | 336.282                 | (206.589)              |
| <b>Total</b>                          |                                    | <b>25.351.467</b>       | <b>(425.587)</b>       |                                    | <b>10.118.107</b>       | <b>(203.962)</b>       |                                    | <b>35.469.574</b>       | <b>(629.549)</b>       |

(\*) En la Cartera no vencida, el comité de normalización dentro de sus atribuciones, determinó constituir para un caso particular una provisión extraordinaria para el segmento de Financiamiento de Maquinarias M\$100.000.- Sin este efecto, la tasa es de un 1,02%

### 7.1.e Estimación de deterioro.

El movimiento de la provisión de deterioro de deudores es el siguiente:

| Movimiento de Provisión de Deterioro de Deudores |  | M\$       |
|--------------------------------------------------|--|-----------|
| Estimación de deterioro al 31/12/2020            |  | 367.876   |
| Aumento (disminución) del periodo 2021           |  | 261.673   |
| Estimación de deterioro al 31/12/2021            |  | 629.549   |
| Aumento (disminución) del periodo 2022           |  | (241.659) |
| Provisión de Deterioro de Deudores al 30/09/2022 |  | 387.890   |

El siguiente cuadro muestra el detalle de la variación de la provisión de deterioro:

Al 30 de Septiembre de 2022:

| Segmento                     | Estimación Cartera | Castigos del periodo provisionados | Total Variación Estimación Deterioro |
|------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
|                              | M\$                | M\$                                | M\$                                  |
| Capital de Trabajo           | 34.765             | (257.751)                          | (222.986)                            |
| Financiamiento de Maquinaria | (17.671)           | (1.002)                            | (18.673)                             |
| <b>Total</b>                 | <b>17.094</b>      | <b>(258.753)</b>                   | <b>(241.659)</b>                     |

Al 31 de Diciembre de 2021:

| Segmento                     | Estimación Cartera | Castigos del periodo | Monto          |
|------------------------------|--------------------|----------------------|----------------|
|                              | M\$                | M\$                  | M\$            |
| Capital de Trabajo           | 265.052            | (106.892)            | 158.160        |
| Financiamiento de Maquinaria | 107.996            | (4.483)              | 103.513        |
| <b>Total</b>                 | <b>373.048</b>     | <b>(111.375)</b>     | <b>261.673</b> |

El Deterioro al 31 de Diciembre de 2021 por el castigo de las cuentas por cobrar que estaban totalmente provisionadas y con mora mayor a 365 días, producto del cambio normativo tributario emitido por el Servicio de Impuestos Internos (Circular 53 de Fecha 10 de agosto de 2020) el que permite usar estos castigos como gastos tributarios y que se incorpora a los criterios tributarios de castigo que existían al 2019.

### Detalle de activos financieros vencido y no pagados deteriorados:

Los activos financieros vencidos y no pagados están compuestos por los siguientes activos: Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, cuyo detalle al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, se presenta a continuación:

| Activos Financieros-Detalle de provisión de deterioro | Total                       | Total          |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|
|                                                       | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 31/12/2021     |
|                                                       | M\$                         | M\$            |
| Deudores comerciales nacionales                       | 387.890                     | 629.549        |
| <b>Total</b>                                          | <b>387.890</b>              | <b>629.549</b> |

#### Al 30 de Septiembre de 2022

| Cartera en Cobranza Judicial               | Nº de clientes | Monto cartera M\$ |
|--------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Documentos por cobrar en cobranza judicial | 1              | 38.559            |

#### Al 30 de Septiembre de 2022

| Cartera en Cobranza Judicial por Segmentos | Nº de clientes | Monto cartera M\$ |
|--------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Capital de Trabajo                         | 1              | 38.559            |
| Financiamiento de Maquinaria               | -              | -                 |

#### Al 31 de Diciembre de 2021

| Cartera en Cobranza Judicial               | Nº de clientes | Monto cartera M\$ |
|--------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Documentos por cobrar en cobranza judicial | 4              | 273.677           |

#### Al 31 de Diciembre de 2021

| Cartera en Cobranza Judicial por Segmentos | Nº de clientes | Monto cartera M\$ |
|--------------------------------------------|----------------|-------------------|
| Capital de Trabajo                         | 4              | 273.677           |
| Financiamiento de Maquinaria               | -              | -                 |

## Deterioro de Valor de los Activos Financieros

### Política de deterioro de cuentas por cobrar

Banagro S.A. posee un modelo de provisiones bajo el estándar de NIIF 9. Este modelo está basado en determinar las pérdidas esperadas de la Sociedad.

El valor de las pérdidas esperadas (Expected Loss (EL)), se obtiene como:

$$EL = PD \times LGD \times FWL \times EAD$$

Donde:

- PD: Probabilidad de Impago (Probability of Default)
- LGD: Severidad o Pérdida dado el incumplimiento (Loss Given Default).
- FWL: Efecto Forward Looking
- EAD: Exposición (Exposure at Default, EAD)

Banagro determina las pérdidas esperadas en función de los datos que determina son predictivos de un eventual default, lo que incluye: un modelamiento realizado en base a la información histórica de los últimos 5 años que considera la probabilidad de default a doce meses de la cartera de clientes, morosidad actual de la cartera y criterio experto aplicado por el Comité de Normalización de acuerdo a su análisis de casos particulares.

La probabilidad de default se define como la probabilidad de que una operación entre en la calidad de default en un horizonte determinado. Dicho horizonte se establece a partir de convenciones o a partir de definiciones normativas. En el caso de este estudio, definimos como default a una operación que llega a una morosidad de 90 días.

La probabilidad de default entonces se plantea como la probabilidad de que una operación caiga en incumplimiento (90 días de mora). Este parámetro puede establecerse a partir de diferentes categorías, las que deben justificarse, en al menos dos dimensiones:

- Estadística. Las variables y categorías a considerar, se definieron sobre la base de una evaluación estadística, utilizando un modelo logit de estimación de parámetros para cada uno de los productos de Banagro S.A.
- Productos: Las aperturas definidas responden a una lógica de productos, desarrollándose un modelo para factoring, financiamiento de contratos, y créditos, que forman parte del segmento de capital de trabajo y para leasing que forma parte del segmento financiamiento de maquinaria.

Adicionalmente, los modelos fueron estimados distinguiendo entre el horizonte de tiempo de 12 meses y de toda la vida del crédito para luego asignar estas probabilidades en los correspondientes Buckets (etapas).

Se analizaron las siguientes variables para la segmentación de la cartera, las cuales se validan a partir de la significancia en los parámetros estimados y su importancia en términos del negocio.

i: Segmento de Mora, se distinguen las siguientes categorías de morosidad de las operaciones previa al default de la operación definida como una morosidad de 90 días:

- a) Al día
- b) 1 a 30
- c) 31 a 60
- d) 61 a 89

Esta variable se evaluó y se incorporó en todos los modelos.

ii. Operaciones con y sin prórroga. Esta variable fue evaluada en el Modelo de Factoring, pero se descartó ya que no es usada por la Administración como elemento de gestión de su cartera, aunque está presente en la base histórica de operaciones.

iii. Operaciones con relacionados. Se evaluó esta variable en el Modelo de Factoring, pero no se encontró significancia estadística.

iv. Moneda de la operación. Se evaluó esta variable y se incorpora en el Modelo de Financiamiento de Contratos estableciendo la diferencia entre operaciones en moneda nacional versus moneda extranjera.

v. Plazo de la operación. Se establece la variable plazo en el Modelo de Factoring considerando operaciones de hasta 90 días de plazo respecto de aquellas de mayor plazo.

vi. Planes de pago. Se evaluó la significancia de la generación de planes de pago, esta variable es incorporada en el Modelo de Créditos.

Adicionalmente, se ha definido que, para la cartera riesgosa o deteriorada, se apliquen los parámetros de provisiones al 100%.

Para efectos de estimar el factor de ajuste macroeconómico o forward looking, se ha relacionado los datos de morosidad de la compañía con la variable PIB Agrícola, si bien se evaluó la variable tipo de cambio, ésta no fue incluida por no tener significancia estadística.

### **Política de Repactaciones**

La política sobre cartera repactada estipula que estará conformada por la cartera del segmento de capital de trabajo, que no pudo ser cobrada regularmente y que cuenta con un plan de pago asociado a flujos de documentos o respaldo con garantías, del cliente o del deudor, habiéndose logrado esta condición de reestructuración, ya sea por cobranza o comité de normalización. El plazo máximo de las renegociaciones no superará los seis meses amparados en un pagare, e incluirá un abono a capital de hasta 30%. Cualquier estructura distinta deberá ser analizada y aprobada por el comité de normalización.

Para el segmento de financiamiento de maquinaria corresponde a los contratos que han sido renegociados íntegramente, dado que el cliente no pudo servir el contrato en sus condiciones originales. En caso de no pago, también se puede buscar un acuerdo con el cliente en la devolución del bien.

Para ambos segmentos de negocio, Capital de trabajo y financiamiento de maquinaria, en caso de efectuarse una renegociación de la cartera morosa/protestada, se requerirá que el comité de normalización analice el detalle de la operación a renegociar, siendo esta instancia la responsable de las acciones a seguir.

### **Garantías Recibidas**

Al 30 de Septiembre de 2022, Banagro S.A. ha recibido 334 garantías, de las cuales 229 corresponden a prendas frutos y flujos, y 59 a prendas de maquinarias y vehículos y 46 hipotecas.

Al 31 de Diciembre de 2021, Banagro S.A. ha recibido 319 garantías, de las cuales 130 corresponden a prendas frutos y flujos, y 76 a prendas de maquinarias y vehículos y 113 hipotecas.

La aprobación de operaciones con garantías reales es parte de las atribuciones del comité de crédito quien define su solicitud o no en función al mérito de cada caso. No obstante lo anterior, para los financiamientos de contratos, por definición del producto, se exige la constitución de prenda de los frutos y flujos asociados al cultivo y contrato financiado. No obstante, en caso particulares el comité de crédito puede excepcionar la prenda frutos.

## **Tipos de Cartera para estimación de deterioro**

Por otra parte, el deterioro de la cartera global está representado por la estimación de deterioro, lo cual es el resultado de un modelo de análisis grupal en Capital de Trabajo, e individual en aquellos casos de la cartera deteriorada o repactada, y la totalidad de la cartera Financiamiento de Maquinaria.

El porcentaje de recuperabilidad de los saldos por cobrar está asociado a la clasificación de cada cliente, las cuales son homologadas a grupos o categorías previamente definidas y que tienen asociados una tasa de provisión por estimación de deterioro, en función de la pérdida histórica efectiva y análisis individual para la totalidad de la cartera deteriorada.

Los conceptos asociados a los tipos de cartera son los siguientes:

**Cartera normal:** Clientes cuya situación financiera es estable y mantienen un buen comportamiento de pago. Para efecto de cálculo de deterioro de esta cartera, se miden las pérdidas crediticias esperadas a doce meses.

**Cartera en riesgo superior al normal:** Cartera con riesgo crediticio. Corresponde a clientes con dificultades financieras o deterioro de su capacidad de pago atribuidos a un hecho interno negativo que afecte su estructura productiva parcial o total, o externo que afecte a la agroindustria en la que participa, perjudicando sus flujos para hacer frente a sus obligaciones. Pueden estar con sus compromisos en mora inferior a 60 días. Además, se incluyen clientes que pudiendo estar al día en sus obligaciones, amerite un seguimiento especial por alguna señal de alerta relevante según la experiencia de Banagro S.A., siendo el Comité de Normalización la instancia responsable de definir el caso. Para efecto de cálculo de deterioro de esta cartera, se miden las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo.

**Cartera repactada o renegociada (plan de pago):** Cartera que no pudo ser cobrada regularmente y que cuenta con un plan de pago asociado a flujos de documentos o respaldo con garantías, del cliente o del deudor. En el caso del financiamiento de maquinaria, se contempla, además, aquellos contratos que han sido renegociados íntegramente, por un nuevo plazo y monto, dado que el cliente no pudo servir el contrato en las condiciones originales. Para efecto de cálculo de deterioro de esta cartera, se miden las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo.

**Cartera riesgosa o deteriorada:** Clientes en los cuales se han agotado las instancias de cobro comercial y prejudicial, y se inició instancia judicial, o bien, clientes para los cuales el comité de normalización determina clasificarlos en esta categoría en función de un análisis particular. Para efecto de cálculo de deterioro de esta cartera, se miden las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo.

Par evaluar la exposición al riesgo de crédito de la entidad y entender sus concentraciones de riesgo de crédito significativas, siguiente cuadro muestra el deterioro crediticio asociados a cada tipo de cartera y por segmentos:

Al 30 de Septiembre de 2022 (No Auditado):

| Tipo de Cartera                                | Tipo de Corrección de Valor | Capital de Trabajo |                   |                      |                | Financiamiento de Maquinaria |                  |                      |                | Total       |                   |                      |                |
|------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------|----------------------|----------------|------------------------------|------------------|----------------------|----------------|-------------|-------------------|----------------------|----------------|
|                                                |                             | N° clientes        | Colocación        | Estimación Deterioro | Tasa Deterioro | N° clientes                  | Colocación       | Estimación Deterioro | Tasa Deterioro | N° clientes | Colocación        | Estimación Deterioro | Tasa Deterioro |
|                                                |                             |                    | M\$               | M\$                  | %              |                              | M\$              | M\$                  | %              |             | M\$               | M\$                  | %              |
| Cartera Normal                                 | 12 meses                    | 120                | 26.776.377        | (155.399)            | 0,58%          | 94                           | 8.080.989        | (79.854)             | 0,99%          | 205         | 34.857.366        | (235.253)            | 0,67%          |
| Cartera en Riesgo Superior al Normal           | Toda la Vida                | 9                  | 3.205.261         | (32.058)             | 1,00%          | 1                            | 244.041          | (104.870)            | 42,97% (*)     | 10          | 3.449.302         | (136.928)            | 3,97%          |
| Cartera repactada o renegociada (plan de pago) | Toda la Vida                | 4                  | 171.776           | (14.913)             | 8,68%          | 1                            | 10.132           | (565)                | 5,58%          | 5           | 181.908           | (15.478)             | 8,51%          |
| Cartera Riesgosa o Deteriorada                 | Toda la Vida                | 1                  | 38.559            | (231)                | 0,60% (**)     | -                            | -                | -                    | 0,00%          | 1           | 38.559            | (231)                | 0,60%          |
| <b>Total</b>                                   |                             | <b>134</b>         | <b>30.191.973</b> | <b>(202.601)</b>     |                | <b>96</b>                    | <b>8.335.162</b> | <b>(185.289)</b>     |                | <b>221</b>  | <b>38.527.135</b> | <b>(387.890)</b>     |                |

(\*) En este segmento el comité de normalización dentro de sus atribuciones determinó para un caso particular una provisión extraordinaria de M\$100.000. Sin este efecto, esta tasa sería de un 2 %.

(\*\*) Un cliente en cobranza judicial de la cartera riesgosa o deteriorada del segmento de capital de trabajo, el comité de normalización, dentro de sus atribuciones decidió no deteriorar estas cuentas por cobrar, dado que se cuenta con garantías hipotecarias.

Al 31 de Diciembre de 2021:

| Tipo de Cartera                                | Tipo de Corrección de Valor | Capital de Trabajo |                   |                          |                  | Financiamiento de Maquinaria |                  |                          |                  | Total       |                   |                          |                  |
|------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------------|------------------|------------------------------|------------------|--------------------------|------------------|-------------|-------------------|--------------------------|------------------|
|                                                |                             | N° clientes        | Colocación M\$    | Estimación Deterioro M\$ | Tasa Deterioro % | N° clientes                  | Colocación M\$   | Estimación Deterioro M\$ | Tasa Deterioro % | N° clientes | Colocación M\$    | Estimación Deterioro M\$ | Tasa Deterioro % |
| Cartera Normal                                 | 12 meses                    | 126                | 23.420.893        | (140.999)                | 0,60%            | 114                          | 9.274.539        | (90.515)                 | 0,98%            | 229         | 32.695.432        | (231.514)                | 0,71%            |
| Cartera en Riesgo Superior al Normal           | Toda la Vida                | 6                  | 1.521.950         | (19.844)                 | 1,30%            | 6                            | 528.391          | (110.263)                | 20,87%(*)        | 12          | 2.050.341         | (130.107)                | 6,35%            |
| Cartera repactada o renegociada (plan de pago) | Toda la Vida                | 3                  | 134.459           | (11.052)                 | 8,22%            | 3                            | 57.067           | (3.184)                  | 5,58%            | 5           | 191.526           | (14.236)                 | 7,43%            |
| Cartera Riesgosa o Deteriorada                 | Toda la Vida                | 4                  | 273.677           | (253.692)                | 92,70%**)        | -                            | -                | -                        | 0,00%            | 4           | 273.677           | (253.692)                | 92,70%           |
| <b>Total</b>                                   |                             | <b>139</b>         | <b>25.350.979</b> | <b>(425.587)</b>         |                  | <b>123</b>                   | <b>9.859.997</b> | <b>(203.962)</b>         |                  | <b>250</b>  | <b>35.210.976</b> | <b>(629.549)</b>         |                  |

(\*) En este segmento el comité de normalización dentro de sus atribuciones determinó para un caso particular una provisión extraordinaria de M\$100.000. Sin este efecto, esta tasa sería de un 1,94%.

(\*\*)Uno de los clientes en cobranza judicial de la cartera riesgosa o deteriorada del segmento de capital de trabajo, el comité de normalización, dentro de sus atribuciones decidió no deteriorar estas cuentas por cobrar, dado que se cuenta con garantías hipotecarias. El otro cliente en cobranza judicial se encuentra 100% provisionado.

Las tasas de pérdida se basan en un modelo pérdida esperada que considera información histórica de Banagro S.A. y proyección del PIB agrícola.

## Resumen de Cantidad clientes por segmento operativo.

A continuación, se muestra el detalle de cantidad de clientes por segmento operativo:

| Cantidad de clientes por segmento | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 31/12/2021 |
|-----------------------------------|-----------------------------|------------|
| Capital de Trabajo                | 134                         | 139        |
| Financiamiento de Maquinaria      | 96                          | 123        |

## Composición de la cartera de Colocaciones.

La composición de la cartera por segmentos y productos al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

| Segmento                     | Producto                         | % Colocación<br>30/09/2022<br>(No Auditado) | % Colocación<br>31/12/2021 |
|------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------|
| Capital de Trabajo           | Factoring Documentos             | 18%                                         | 16%                        |
| Capital de Trabajo           | Factoring Contratos              | 11%                                         | 17%                        |
| Capital de Trabajo           | Créditos Capital de Trabajo      | 50%                                         | 39%                        |
| Financiamiento de Maquinaria | Leasing Financiero               | 21%                                         | 28%                        |
| Financiamiento de Maquinaria | Crédito de Maquinaria con Prenda | 0%                                          | 0%                         |
|                              | <b>Total</b>                     | <b>100%</b>                                 | <b>100%</b>                |

## 7.2 Riesgo de moneda

La exposición de Banagro S.A. al riesgo en moneda extranjera fue la siguiente:

|                         | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 31/12/2021     |
|-------------------------|-----------------------------|----------------|
| En miles de pesos       | USD                         | USD            |
| Activos Corrientes (*)  | 30.091.154                  | 26.584.544     |
| Pasivos Corrientes (**) | (30.036.124)                | (26.194.391)   |
| <b>Exposición Neta</b>  | <b>55.030</b>               | <b>390.153</b> |

(\*) Los activos corrientes corresponden a operaciones de Capital de Trabajo y de Financiamiento de Maquinaria.

(\*\*) Los pasivos corrientes corresponden a obligaciones con bancos cuyo interés financiero es costo de operación.

Esta exposición neta es monitoreada diariamente y cubierta con operaciones forward de moneda.

### 7.3 Valores Razonables

Los valores razonables de los activos y pasivos financieros, junto con los valores en libros mostrados en el Estado de Financiero Consolidado Intermedio, son los siguientes:

| En miles de pesos                                             | 30/09/2022<br>(No Auditado) |                 | 31/12/2021      |                 |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                               | Valor en Libros             | Valor Razonable | Valor en Libros | Valor Razonable |
|                                                               | M\$                         | M\$             | M\$             | M\$             |
| Efectivo y Equivalentes al efectivo                           | 647.934                     | 647.934         | 177.197         | 177.197         |
| Otros activos financieros corrientes                          | 190.337                     | 190.337         | 114.268         | 114.268         |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar               | 29.965.208                  | 29.965.208      | 24.868.889      | 24.868.889      |
| Cuentas por Cobrar a entidades relacionadas, corrientes       | 96.777                      | 96.777          | 73.641          | 73.641          |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes | 8.174.871                   | 8.174.871       | 9.971.136       | 9.971.136       |
| Cuentas por Cobrar a entidades relacionadas, no corrientes    | 311.108                     | 311.108         | 361.267         | 361.267         |
| Otros pasivos financieros corrientes                          | 25.818.943                  | 25.818.943      | 23.998.027      | 23.998.027      |
| Pasivo por arrendamiento corrientes                           | 43.505                      | 43.505          | 39.932          | 39.932          |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes        | 4.697                       | 4.697           | 94.596          | 94.596          |
| Otros pasivos financieros no corrientes                       | 5.322.057                   | 5.322.057       | 4.429.716       | 4.429.716       |
| Pasivo por arrendamiento no corrientes                        | 69.573                      | 69.573          | -               | -               |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar       | 839.063                     | 839.063         | 1.258.764       | 1.258.764       |

### Jerarquía del valor razonable

Los activos y pasivos financieros que han sido contabilizados a valor razonable en el estado de situación financiera consolidado al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, han sido medidos en base a las metodologías previstas en la NIIF 9. Dichas metodologías aplicadas para cada clase de instrumentos financieros se clasifican según su jerarquía de la siguiente manera:

- Nivel I: Valores o precios de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos
- Nivel II: Información (“Inputs”) provenientes de fuentes distintas a los valores de cotización del Nivel I, pero observables en mercado para los activos y pasivos ya sea de manera directa (precios) o indirecta (obtenidos a partir de precios).
- Nivel III: Inputs para activos o pasivos que no se basan en datos de mercado observables.

### 7.4 Pasivos Financieros

Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre 2021, el detalle es el siguiente:

| Clases de Otros Pasivos Financieros                  | 30/09/2022 (No Auditado) | 31/12/2021        |
|------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|
|                                                      | M\$                      | M\$               |
| Préstamos bancarios                                  | 25.797.303               | 23.997.684        |
| Forward                                              | 21.640                   | -                 |
| Swap                                                 | -                        | 343               |
| <b>Total Otros Pasivos Financieros, corriente</b>    | <b>25.818.943</b>        | <b>23.998.027</b> |
| Préstamos bancarios                                  | 5.322.057                | 4.429.716         |
| <b>Total Otros Pasivos Financieros, no corriente</b> | <b>5.322.057</b>         | <b>4.429.716</b>  |

El detalle de los Préstamos Bancarios al 30 de Septiembre de 2022 es el siguiente:

| RUT Empresa Deudora | Nombre Empresa Deudora | País donde está establecida la Empresa Deudora | RUT Banco o Institución Financiera Acreedora | Nombre Banco o Institución Financiera Acreedora | País donde está establecida la entidad Acreedora | Contractual o Residual | Tipo de Amortización | Tasa Interés Mensual |         | Moneda de Origen / Índices de Reajuste |                     | CORRIENTE     |                        |                 | NO CORRIENTE            |                    |
|---------------------|------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|---------|----------------------------------------|---------------------|---------------|------------------------|-----------------|-------------------------|--------------------|
|                     |                        |                                                |                                              |                                                 |                                                  |                        |                      | Efectiva             | Nominal | Dólares                                | Pesos no reajutable | Vencimientos  |                        | Total Corriente | Vencimientos 1 a 5 años | Total No Corriente |
|                     |                        |                                                |                                              |                                                 |                                                  |                        |                      |                      |         |                                        |                     | Hasta 90 días | Más de 90 días a 1 año |                 |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.018.000-1                                 | Banco Scotiabank                                | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,92                 | 0,92    |                                        | 625.290             | 625.290       |                        | 625.290         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.018.000-1                                 | Banco Scotiabank                                | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 1,08                 | 1,08    |                                        | 612.528             |               | 612.528                | 612.528         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          |                                              | Banco BID Invest USD                            | EEUU                                             | Contractual            | Semestral            | 0,42                 | 0,42    | 741.129                                |                     | 741.129       |                        | 741.129         | 360.090                 | 360.090            |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,45                 | 0,45    | 1.923.087                              |                     |               | 1.923.087              | 1.923.087       |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,28                 | 0,28    | 975.383                                |                     | 975.383       |                        | 975.383         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,32                 | 0,32    | 484.576                                |                     | 484.576       |                        | 484.576         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,45                 | 0,45    | 960.383                                |                     | 960.383       |                        | 960.383         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,50                 | 0,50    | 387.483                                |                     |               | 387.483                | 387.483         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,34                 | 0,34    | 1.159.192                              |                     | 1.159.192     |                        | 1.159.192       |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Anual                | 0,17                 | 0,17    |                                        | 568.557             |               | 568.557                | 568.557         | 567.819                 | 567.819            |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,90                 | 0,90    |                                        | 776.229             | 776.229       |                        | 776.229         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.006.000-6                                 | Banco BCI                                       | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,32                 | 0,32    | 2.422.276                              |                     | 2.422.276     |                        | 2.422.276       |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.006.000-6                                 | Banco BCI                                       | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,25                 | 0,25    | 913.528                                |                     | 913.528       |                        | 913.528         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.006.000-6                                 | Banco BCI                                       | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,41                 | 0,41    | 532.287                                |                     |               | 532.287                | 532.287         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.053.000-2                                 | Banco Security                                  | Chile                                            | Contractual            | Anual                | 0,58                 | 0,58    | 858.687                                |                     |               | 858.687                | 858.687         | 2.376.594               | 2.376.594          |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.053.000-2                                 | Banco Security                                  | Chile                                            | Contractual            | Anual                | 0,29                 | 0,29    | 480.122                                |                     |               | 480.122                | 480.122         | 941.035                 | 941.035            |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.053.000-2                                 | Banco Security                                  | Chile                                            | Contractual            | Anual                | 0,60                 | 0,60    | 143.219                                |                     |               | 143.219                | 143.219         | 275.269                 | 275.269            |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.053.000-2                                 | Banco Security                                  | Chile                                            | Contractual            | Anual                | 0,29                 | 0,29    |                                        | 717.488             |               | 717.488                | 717.488         | 715.000                 | 715.000            |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.053.000-2                                 | Banco Security                                  | Chile                                            | Contractual            | Anual                | 0,95                 | 0,95    |                                        | 28.823              |               | 28.823                 | 28.823          | 86.250                  | 86.250             |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.004.000-5                                 | Banco Chile                                     | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,49                 | 0,49    | 530.099                                |                     |               | 530.099                | 530.099         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.004.000-5                                 | Banco Chile                                     | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,42                 | 0,42    | 529.812                                |                     |               | 529.812                | 529.812         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.004.000-5                                 | Banco Chile                                     | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,49                 | 0,49    | 1.296.956                              |                     |               | 1.296.956              | 1.296.956       |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.004.000-5                                 | Banco Chile                                     | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,30                 | 0,30    | 677.818                                |                     | 677.818       |                        | 677.818         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.004.000-5                                 | Banco Chile                                     | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 1,02                 | 1,02    |                                        | 352.980             | 352.980       |                        | 352.980         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.004.000-5                                 | Banco Chile                                     | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 1,07                 | 1,07    |                                        | 504.644             |               | 504.644                | 504.644         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.036.000-K                                 | Banco Santander                                 | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,21                 | 0,21    | 884.251                                |                     | 884.251       |                        | 884.251         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.036.000-K                                 | Banco Santander                                 | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,26                 | 0,26    | 1.360.824                              |                     |               | 1.360.824              | 1.360.824       |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97080000-K                                   | Banco Bice                                      | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,98                 | 0,98    |                                        | 1.007.513           |               | 1.007.513              | 1.007.513       |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 59.034.060-K                                 | Banco de Crédito de Perú                        | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,27                 | 0,27    | 968.068                                |                     | 968.068       |                        | 968.068         |                         |                    |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 99.500.410-0                                 | Banco Consorcio                                 | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,28                 | 0,28    | 2.374.071                              |                     | 2.374.071     |                        | 2.374.071       |                         |                    |
|                     |                        |                                                |                                              |                                                 |                                                  |                        |                      |                      |         | 20.603.251                             | 5.194.052           | 14.315.174    | 11.482.129             | 25.797.303      | 5.322.057               | 5.322.057          |

El detalle de los Préstamos Bancarios al 31 de Diciembre de 2021 es el siguiente:

| RUT Empresa Deudora | Nombre Empresa Deudora | País donde está establecida la Empresa Deudora | RUT Banco o Institución Financiera Acreedora | Nombre Banco o Institución Financiera Acreedora | País donde está establecida la entidad Acreedora | Contractual o Residual | Tipo de amortización | Tasa Interés Mensual |         | Moneda de Origen / Índices de Reajuste |                     | CORRIENTE     |                 |                         | NO CORRIENTE       |                        |
|---------------------|------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|---------|----------------------------------------|---------------------|---------------|-----------------|-------------------------|--------------------|------------------------|
|                     |                        |                                                |                                              |                                                 |                                                  |                        |                      | Efectiva             | Nominal | Dólares                                | Pesos no reajutable | Vencimientos  | Total Corriente | Vencimientos 1 a 5 años | Total No Corriente |                        |
|                     |                        |                                                |                                              |                                                 |                                                  |                        |                      |                      |         |                                        |                     | Hasta 90 días |                 |                         |                    | Más de 90 días a 1 año |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.018.000-1                                 | Banco Scotiabank                                | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,44                 | 0,44    |                                        | 300.176             | 300.176       |                 | 300.176                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.018.000-1                                 | Banco Scotiabank                                | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,43                 | 0,43    |                                        | 400.579             | 400.579       |                 | 400.579                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.018.000-1                                 | Banco Scotiabank                                | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,12                 | 0,12    | 1.269.353                              |                     | 1.269.353     |                 | 1.269.353               |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          |                                              | Banco BID Invest USD                            | EEUU                                             | Contractual            | Semestral            | 0,28                 | 0,28    | 638.921                                |                     |               | 638.921         | 638.921                 | 633.518            | 633.518                |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,12                 | 0,12    | 360.124                                |                     |               | 360.124         | 360.124                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,12                 | 0,12    | 2.203.602                              |                     |               | 2.203.602       | 2.203.602               |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,11                 | 0,11    | 848.306                                |                     |               | 848.306         | 848.306                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,12                 | 0,12    | 592.962                                |                     |               | 592.962         | 592.962                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,13                 | 0,13    | 338.822                                |                     |               | 338.822         | 338.822                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Anual                | 0,17                 | 0,17    |                                        | 571.758             | 571.758       |                 | 571.758                 | 1.124.504          | 1.124.504              |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,39                 | 0,39    |                                        | 595.410             | 595.410       |                 | 595.410                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,39                 | 0,39    |                                        | 353.210             | 353.210       |                 | 353.210                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,39                 | 0,39    |                                        | 807.336             | 807.336       |                 | 807.336                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.030.000-7                                 | Banco Estado                                    | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,42                 | 0,42    |                                        | 806.246             | 806.246       |                 | 806.246                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.006.000-6                                 | Banco BCI                                       | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,08                 | 0,08    | 2.112.655                              |                     |               | 2.112.655       | 2.112.655               |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.006.000-6                                 | Banco BCI                                       | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,14                 | 0,14    | 692.978                                |                     |               | 692.978         | 692.978                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.006.000-6                                 | Banco BCI                                       | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,10                 | 0,10    | 763.962                                |                     |               | 763.962         | 763.962                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.053.000-2                                 | Banco Security                                  | Chile                                            | Contractual            | Anual                | 0,29                 | 0,29    |                                        | 738.431             | 738.431       |                 | 738.431                 | 1.430.000          | 1.430.000              |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.053.000-2                                 | Banco Security                                  | Chile                                            | Contractual            | Anual                | 0,29                 | 0,29    | 439.760                                |                     |               | 439.760         | 439.760                 | 1.241.694          | 1.241.694              |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.004.000-5                                 | Banco Chile                                     | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,11                 | 0,11    | 1.098.217                              |                     |               | 1.098.217       | 1.098.217               |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.004.000-5                                 | Banco Chile                                     | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,53                 | 0,53    |                                        | 1.000.533           |               | 1.000.533       | 1.000.533               |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.036.000-K                                 | Banco Santander                                 | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,15                 | 0,15    | 1.393.875                              |                     |               | 1.393.875       | 1.393.875               |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97.036.000-K                                 | Banco Santander                                 | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,21                 | 0,21    | 763.086                                |                     |               | 763.086         | 763.086                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 97080000-K                                   | Banco Bice                                      | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,22                 | 0,22    |                                        | 1.008.433           |               | 1.008.433       | 1.008.433               |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 59.034.060-K                                 | Banco de Crédito de Perú                        | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,13                 | 0,13    | 1.015.941                              |                     |               | 1.015.941       | 1.015.941               |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 59.034.060-K                                 | Banco de Crédito de Perú                        | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,14                 | 0,14    | 845.813                                |                     |               | 845.813         | 845.813                 |                    |                        |
| 76.148.326-9        | Banagro S.A.           | Chile                                          | 99.500.410-0                                 | Banco Consorcio                                 | Chile                                            | Contractual            | Al Vencimiento       | 0,28                 | 0,28    | 2.037.195                              |                     |               | 2.037.195       | 2.037.195               |                    |                        |
|                     |                        |                                                |                                              |                                                 |                                                  |                        |                      |                      |         | 17.415.572                             | 6.582.112           | 11.128.932    | 12.868.752      | 23.997.684              | 4.429.716          | 4.429.716              |

## Conciliación de los pasivos financieros derivados de las actividades de financiamiento:

Al 30 de Septiembre de 2022

|                                         | Saldos al<br>31/12/2021 | Obtenciones de<br>Préstamo | Pago de<br>Préstamos | Pago de<br>Intereses | Intereses<br>Devengados y Dif de<br>cambio | Otros (*)   | Saldo al<br>30/09/2022 |
|-----------------------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------------------|-------------|------------------------|
|                                         | M\$                     | M\$                        | M\$                  | M\$                  | M\$                                        | M\$         | M\$                    |
| Otros pasivos financieros corrientes    | 23.998.027              | 22.902.936                 | (26.285.578)         | (555.488)            | 3.653.951                                  | 2.105.095   | 25.818.943             |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 4.429.716               | 2.498.967                  |                      |                      | 477.172                                    | (2.083.798) | 5.322.057              |

\*Corresponde a reclasificaciones de largo a corto plazo y swap

Al 30 de Septiembre de 2021

|                                         | Saldos al<br>31/12/2020 | Obtenciones de<br>Préstamo | Pago de<br>Préstamos | Pago de<br>Intereses | Intereses<br>Devengados y Dif de<br>cambio | Otros (*) | Saldo al<br>30/09/2021 |
|-----------------------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------------------|-----------|------------------------|
|                                         | M\$                     | M\$                        | M\$                  | M\$                  | M\$                                        | M\$       | M\$                    |
| Otros pasivos financieros corrientes    | 17.686.275              | 20.414.494                 | (18.764.690)         | (267.811)            | 1.393.930                                  | (96.482)  | 20.365.716             |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 2.145.000               | 2.234.898                  |                      |                      | 184.113                                    | 97.373    | 4.661.384              |

\*Corresponde a reclasificaciones de largo a corto plazo y swap

## 7.5 Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

El detalle de este rubro al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021:

| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar              | CORRIENTE                          |                   |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
|                                                                      | 30/09/2022<br>(No Auditado)<br>M\$ | 31/12/2021<br>M\$ |
| Proveedores                                                          | 724.097                            | 1.204.213         |
| Retenciones                                                          | 60.209                             | 54.551            |
| IVA Débito fiscal                                                    | 54.757                             | -                 |
| <b>Total Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar</b> | <b>839.063</b>                     | <b>1.258.764</b>  |

El detalle de los proveedores al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, es el siguiente:

Proveedores pendientes de pago al día 30 de Septiembre de 2022:

| Tipo de proveedor | Montos según plazos de pago |                |              |               |                |                  | Total<br>M\$   |
|-------------------|-----------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|------------------|----------------|
|                   | hasta 30 días<br>M\$        | 31-60<br>M\$   | 61-90<br>M\$ | 91-120<br>M\$ | 121-365<br>M\$ | 366 y más<br>M\$ |                |
| Existencia        | 204.448                     | 163.677        |              |               | -              |                  | 368.125        |
| Servicios         | 349.832                     |                |              |               |                |                  | 349.832        |
| <b>Total M\$</b>  | <b>554.280</b>              | <b>163.677</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>717.957</b> |

Proveedores con plazos vencidos al 30 de Septiembre de 2022:

| Tipo de proveedor | Montos según días vencidos |          |          |          |          |           | Total        |
|-------------------|----------------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|--------------|
|                   | hasta 30 días              | 31-60    | 61-90    | 91-120   | 121-365  | 366 y más |              |
|                   | M\$                        | M\$      | M\$      | M\$      | M\$      | M\$       | M\$          |
| Existencia        | 6.140                      |          |          |          |          |           | 6.140        |
| <b>Total M\$</b>  | <b>6.140</b>               | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>6.140</b> |

Proveedores pendientes de pago al día 31 de Diciembre de 2021:

| Tipo de proveedor | Montos según plazos de pago |                |               |                |                |           | Total            |
|-------------------|-----------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------|------------------|
|                   | hasta 30 días               | 31-60          | 61-90         | 91-120         | 121-365        | 366 y más |                  |
|                   | M\$                         | M\$            | M\$           | M\$            | M\$            | M\$       | M\$              |
| Existencia        | 255.241                     | 295.106        | 88.413        | 162.494        | 163.677        | -         | 964.931          |
| Servicios         | 239.282                     |                |               |                |                |           | 239.282          |
| <b>Total M\$</b>  | <b>494.523</b>              | <b>295.106</b> | <b>88.413</b> | <b>162.494</b> | <b>163.677</b> | <b>-</b>  | <b>1.204.213</b> |

No existen proveedores con plazos vencidos al 31 de Diciembre de 2021

## NOTA 8. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

### 8.1 Información a revelar sobre partes relacionadas

Los saldos pendientes al cierre del ejercicio no están garantizados y son liquidados en efectivo. No han existido garantías entregadas ni recibidas por cuentas por cobrar o pagar de partes relacionadas. Para el periodo terminado al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, Banagro S.A. no ha registrado ningún deterioro de cuentas por cobrar relacionadas con montos adeudados por partes relacionadas. Esta evaluación es realizada todos los años por medio de examinar la posición financiera de la parte relacionada en el mercado en el cual la relacionada opera.

### 8.2 Dietas, Honorarios y Participaciones del Directorio

El total de remuneraciones percibidas por los Directores, por conceptos de dietas, honorarios y participación al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 son las siguientes:

| Nombre                        | Banagro S.A.                             | Banagro S.A.                             |
|-------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
|                               | Entre 01/01/2022<br>al 30/09/2022<br>M\$ | Entre 01/01/2021<br>al 31/12/2021<br>M\$ |
| Jorge Correa Somavía          | 11.971                                   | 16.079                                   |
| Juan Sutil Servoin            | 10.568                                   | 16.307                                   |
| Edmundo Ruiz Alliende         | 11.971                                   | 15.805                                   |
| Max Donoso                    | -                                        | 3.486                                    |
| Juan Guillermo Sutil          | 7.187                                    | 10.246                                   |
| Jose Miguel Quintana Malfanti | 7.213                                    | 4.477                                    |
| <b>Totales acumulados</b>     | <b>48.910</b>                            | <b>66.400</b>                            |

El Señor Jose Miguel Quintana Malfanti reemplazó como director al Señor Max Donoso Mujica desde octubre de 2020.

### Remuneración Fija de la alta Administración

La remuneración global de los 3 principales ejecutivos ascendió a M\$228.224 y M\$278.132 al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 respectivamente.

### 8.3 Cuentas por Cobrar y Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente y no Corriente

- a. Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, el detalle de los cuentas por cobrar a entidades relacionadas es el siguiente:

#### Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente

| RUT Parte Relacionada | Nombre Parte Relacionada          | Descripción de la Transacción | Naturaleza de la Relación | Moneda | 30/09/2022           | 31/12/2021 |
|-----------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------|----------------------|------------|
|                       |                                   |                               |                           |        | (No Auditado)<br>M\$ | M\$        |
| 99.594.910-5          | COAGRA AGROINDUSTRIAL             | Comisiones                    | Accionistas comunes       | CLP    | 15.008               | -          |
| 76.455.701-8          | DESARROLLOS AGRICOLAS DEL SUR SPA | Financiamiento Maquinaria     | Accionistas comunes       | CLP    | -                    | 23.649     |
| 53.325.472-1          | COMUNIDAD CORREA SOMAVIA          | Financiamiento Maquinaria     | Accionistas comunes       | CLP    | 54.172               | 37.277     |
| 76.024.017-6          | AGRICOLA MES S.A.                 | Financiamiento Maquinaria     | Accionistas comunes       | CLP    | 27.597               | 12.715     |
| Totales a la fecha    |                                   |                               |                           |        | 96.777               | 73.641     |

#### Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, no Corriente

| RUT Parte Relacionada | Nombre Parte Relacionada          | Descripción de la Transacción | Naturaleza de la Relación | Moneda | 30/09/2022           | 31/12/2021 |
|-----------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------|----------------------|------------|
|                       |                                   |                               |                           |        | (No Auditado)<br>M\$ | M\$        |
| 76.455.701-8          | DESARROLLOS AGRICOLAS DEL SUR SPA | Financiamiento Maquinaria     | Accionistas comunes       | CLP    | -                    | 60.383     |
| 53.325.472-1          | COMUNIDAD CORREA SOMAVIA          | Financiamiento Maquinaria     | Accionistas comunes       | CLP    | 179.158              | 155.916    |
| 76.024.017-6          | AGRICOLA MES S.A.                 | Financiamiento Maquinaria     | Accionistas comunes       | CLP    | 131.950              | 144.968    |
| Totales a la fecha    |                                   |                               |                           |        | 311.108              | 361.267    |

- b. Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, el detalle de los cuentas por pagar a entidades relacionadas es el siguiente:

#### Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente

| RUT Parte Relacionada | Nombre Parte Relacionada   | Descripción de la Transacción | Naturaleza de la Relación | Moneda | 30/09/2022           | 31/12/2021 |
|-----------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------|----------------------|------------|
|                       |                            |                               |                           |        | (No Auditado)<br>M\$ | M\$        |
| 96.686.870-8          | COAGRA S.A.                | Venta de bienes y servicios   | Matriz                    | CLP    | 4.642                | 525        |
| 96.686.870-8          | COAGRA S.A.                | Dividendos                    | Matriz                    | CLP    | -                    | 94.019     |
| 96.629.050-1          | PACIFIC NUT COMPANY S.A    | Comisiones                    | Accionistas Comunes       | CLP    | 7                    | 7          |
| 76.078.112-6          | FRUTICOLA OLMUE SPA        | Comisiones                    | Accionistas Comunes       | CLP    | 46                   | 42         |
| 99.594.910-5          | COAGRA AGROINDUSTRIAL S.A. | Comisiones                    | Accionistas Comunes       | CLP    | 2                    | 3          |
| Totales a la fecha    |                            |                               |                           |        | 4.697                | 94.596     |

En el detalle de transacciones con entidades relacionadas se informan las principales operaciones efectuadas con Directores, Accionistas y Gerentes; quienes operan como clientes y proveedores de acuerdo a las condiciones generales de ventas de la Compañía y no están sujetas a condiciones especiales. En estas operaciones se observan condiciones de equidad, similares a las que habitualmente prevalecen en el mercado, por lo que se ajustan a lo establecido en el artículo N° 44 y 89 de la Ley N° 18.046 "Ley de Sociedades Anónimas". No existen deudas de dudoso cobro, razón por la cual no se ha constituido una estimación de deterioro para estas transacciones.

## Préstamos y transacciones con relacionadas y sus efectos en resultados, Corriente

Se presentan las principales operaciones y sus efectos en resultados al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021:

| RUT Parte Relacionada | Nombre Parte Relacionada          | Naturaleza de la Relación | Pais de Origen | Descripción de la Transacción                   | 30/09/2022 | Efectos en resultados (cargos)/abonos M\$ | 31/12/2021  | Efectos en resultados (cargos)/abonos M\$ |
|-----------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------|-------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------|
| 96.686.870-8          | COAGRA S.A.                       | Matriz                    | Chile          | Asesoría Administración , Arriendo y Publicidad | 56.172     | (47.791)                                  | 89.244      | (80.972)                                  |
| 96.686.870-8          | COAGRA S.A.                       | Matriz                    | Chile          | Pagos proveedores                               | (52.060)   | -                                         | (88.549)    | -                                         |
| 96.686.870-8          | COAGRA S.A.                       | Matriz                    | Chile          | Dividendos Pagados                              | (94.019)   | -                                         | (94.019)    | -                                         |
| 99.594.910-5          | COAGRA AGROINDUSTRIAL S.A.        | Accionistas Comunes       | Chile          | Compra Activo para leasing y Comisión           | 22         | (18)                                      | 2.287.040   | 32                                        |
| 99.594.910-5          | COAGRA AGROINDUSTRIAL S.A.        | Accionistas Comunes       | Chile          | Pagos proveedores                               | (22)       |                                           | (2.287.046) | -                                         |
| 79.782.150-0          | EMPRESAS SUTIL S.A.               | Controladora Final        | Chile          | Asesorías                                       | 87.598     | (87.598)                                  | 106.643     | (106.643)                                 |
| 79.782.150-0          | EMPRESAS SUTIL S.A.               | Controladora Final        | Chile          | Asesorías (pagos)                               | (87.598)   | -                                         | (106.643)   | -                                         |
| 53.325.472-1          | COMUNIDAD CORREA SOMAVIA          | Accionistas Comunes       | Chile          | Financiamiento de Maquinaria                    | 233.330    | 10.847                                    | 193.193     | -                                         |
| 76.455.701-8          | DESARROLLOS AGRICOLAS DEL SUR SPA | Accionistas Comunes       | Chile          | Financiamiento de Maquinaria                    | 0          | 5.088                                     | 84.032      | 9.703                                     |
| 76.024.017-6          | AGRICOLA MES S.A.                 | Accionistas Comunes       | Chile          | Financiamiento de Maquinaria                    | 159.547    | 1.862                                     | 157.683     | 1.453                                     |

## NOTA 9. INVENTARIOS

La composición de los inventarios corriente y no corriente al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

| Clases de Inventarios                  | Saldos al                   | Saldos al      |
|----------------------------------------|-----------------------------|----------------|
|                                        | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 31/12/2021     |
|                                        | M\$                         | M\$            |
| Terrenos                               | 673.956                     | 986.166        |
| <b>Total Inventarios Corrientes</b>    | <b>673.956</b>              | <b>986.166</b> |
| Terrenos                               | 599.487                     | 599.487        |
| <b>Total inventarios No Corrientes</b> | <b>599.487</b>              | <b>599.487</b> |

Se incluye en el inventario de Banagro S.A. terrenos que han sido adquiridos por la Sociedad en el marco de acuerdos con deudores, valorizados **M\$430.929**. Adicionalmente, se incluye el inventario de filial Los Ciruelos de Colchagua SPA, Sociedad inmobiliaria creada con el objeto de maximizar el valor de liquidación de los activos, el cual consiste en un loteo valorizado en **M\$842.514**, compuesto por **M\$243.027** en el corto plazo y **M\$599.487** en el largo plazo, donde esta desarrolló un proyecto inmobiliario que actualmente está siendo comercializado.

## NOTA 10. IMPUESTOS CORRIENTES

### 10.1 Activos por Impuestos Corrientes

La composición de activos por impuestos corrientes al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, es la siguiente:

| Descripción de Activos por Impuestos corrientes          | 30/09/2022<br>(No Auditado)<br>M\$ | 31/12/2021<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| <b>Impuestos por recuperar de años anteriores:</b>       |                                    |                   |
| Pagos provisionales mensuales                            | 271.129                            | 87.559            |
| Otros créditos por Imputar                               | 6.705                              | 6.705             |
| <b>Subtotal</b>                                          | <b>277.834</b>                     | <b>94.264</b>     |
| <b>Impuestos por recuperar del año actual:</b>           |                                    |                   |
| Pagos provisionales mensuales                            | 94.859                             | 195.697           |
| Créditos por gastos de capacitación                      | -                                  | 7.600             |
| <b>Subtotal</b>                                          | <b>94.859</b>                      | <b>203.297</b>    |
| <b>Total Cuentas por cobrar por Impuestos Corrientes</b> | <b>372.693</b>                     | <b>297.561</b>    |

## NOTA 11 POLÍTICAS DE INVERSIONES E INFORMACIONES A REVELAR SOBRE INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS

### 11.1 Informaciones a Revelar sobre Inversiones en Subsidiarias

Los presentes Estados Financieros Consolidados intermedios, incluyen los activos, pasivos, resultados y flujos de efectivo de las siguiente Subsidiaria:

#### i) Los Ciruelos de Colchagua SPA.

Los Ciruelos de Colchagua SPA., fue constituida con fecha 21 de Enero de 2020, mediante escritura pública otorgada en la Notaría de Santiago de don Raul Undurraga Laso. El objeto de la sociedad es a) la adquisición, enajenación, explotación y/o comercialización, a cualquier título, de bienes raíces, rurales o urbanos; b) la planificación, desarrollo y ejecución, por cuenta propia o ajena, de toda clase de proyectos inmobiliarios, loteos, edificios o conjuntos habitacionales, de rentas residenciales, turísticos, deportivos, recreacionales, sociales y/o mixtos; c) la ejecución, por cuenta propia o ajena, de toda clase de construcciones, obras y edificaciones; d) el loteo urbanización y dotación de inmuebles; y e) la prestación de toda clase de servicios y asesorías en materias y negocios inmobiliarios, pudiendo asesorar, proyectar, planificar, organizar, dirigir y administrar todo tipo de obras.

a. La Sociedad es administrada por los siguientes administradores:

Andres Acosta Searle,  
José Francisco Larraín Cruzat,  
Juan Pablo Ossa Altamirano,  
Paolo Rojas Lagos

### 11.2 Información financiera resumida de subsidiaria

A continuación, se presenta la información financiera resumida totalizada de las subsidiarias al cierre de los respectivos ejercicios, sin ajustes de consolidación el detalle, es el siguiente:

Al 30 de Septiembre de 2022

| 30/09/2022 (No Auditado) |                               |                       |                  |                                     |               |                  |           |                     |                  |           |                         |                             |
|--------------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------------------------|---------------|------------------|-----------|---------------------|------------------|-----------|-------------------------|-----------------------------|
| RUT                      | Subsidiarias                  | País de incorporación | Moneda Funcional | % Participación Directa e Indirecta | Activo        |                  |           | Pasivo y Patrimonio |                  |           | Ingresos Ordinarios M\$ | Ganancia (Pérdida) neta M\$ |
|                          |                               |                       |                  |                                     | Corriente M\$ | No corriente M\$ | Total M\$ | Corriente M\$       | No corriente M\$ | Total M\$ |                         |                             |
| 77.125.599-K             | Los Ciruelos de Colchagua SPA | Chile                 | Peso             | 100                                 | 809.400       | 653.561          | 1.462.961 | 111.702             | 1.351.675        | 1.463.377 | 518.642                 | 116.662                     |

Al 31 de Diciembre de 2021

| 31/12/2021   |                               |                       |                  |                                     |               |                  |           |                     |                  |           |                         |                             |
|--------------|-------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------------------------|---------------|------------------|-----------|---------------------|------------------|-----------|-------------------------|-----------------------------|
| RUT          | Subsidiarias                  | País de incorporación | Moneda Funcional | % Participación Directa e Indirecta | Activo        |                  |           | Pasivo y Patrimonio |                  |           | Ingresos Ordinarios M\$ | Ganancia (Pérdida) neta M\$ |
|              |                               |                       |                  |                                     | Corriente M\$ | No corriente M\$ | Total M\$ | Corriente M\$       | No corriente M\$ | Total M\$ |                         |                             |
| 77.125.599-K | Los Ciruelos de Colchagua SPA | Chile                 | Peso             | 100                                 | 636.069       | 644.327          | 1.280.396 | 45.799              | 1.234.596        | 1.280.395 | 92.006                  | 11.593                      |

## NOTA 12 IMPUESTOS A LAS GANANCIAS E IMPUESTOS DIFERIDOS

Los impuestos diferidos han sido determinados usando el método del balance sobre diferencias temporarias entre los activos y pasivos tributarios y sus respectivos valores libros.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son medidos a las tasas tributarias que se esperan sean aplicables en el año donde el activo es realizado o el pasivo es liquidado, en base a las tasas de impuesto (y leyes tributarias) que han sido promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del reporte.

Considerando los activos y pasivos que tiene Banagro S.A. y su período de reverso, se ha determinado que existiría un efecto en los impuestos diferidos a los presentes estados financieros, según se indica:

Los saldos de impuestos diferidos son los siguientes:

| Descripción de pasivos por impuestos diferidos | PASIVOS                            |                   |
|------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
|                                                | 30/09/2022<br>(No Auditado)<br>M\$ | 31/12/2021<br>M\$ |
| Propiedad, Plantas y Equipos                   | 12.615                             | 12.607            |
| Deudores por leasing neto                      | (2.329.451)                        | (2.622.433)       |
| Provisión de Comisiones                        | 242                                | 1.749             |
| Estimación de Incobrables                      | 104.730                            | 169.978           |
| Provisión de Vacaciones                        | 28.268                             | 26.620            |
| Factoring                                      | (53.352)                           | (29.724)          |
| Bienes entregados en Leasing                   | 1.667.673                          | 2.071.154         |
| Arriendo Financiero                            | 30.531                             | 10.782            |
| Perdida Tributaria                             | 264.769                            | 231.333           |
| Otros                                          | (24.101)                           | (19.095)          |
| <b>Pasivos por Impuestos Diferidos</b>         | <b>(298.076)</b>                   | <b>(147.029)</b>  |

Los (gastos) ingresos por impuestos diferido e impuesto a las ganancias de los ejercicios terminados al 30 de Septiembre de 2022 y 2021, son atribuibles a lo siguiente:

| Descripción de los gastos (ingresos) por impuestos corrientes y diferidos | 30/09/2022            | 30/09/2021            | 01/07/2022 al                       | 01/07/2021 al                       |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                                           | (No Auditados)<br>M\$ | (No Auditados)<br>M\$ | 30/09/2022<br>(No Auditados)<br>M\$ | 30/09/2021<br>(No Auditados)<br>M\$ |
| <b>Gasto por impuestos corrientes a las ganancias</b>                     |                       |                       |                                     |                                     |
| Gasto por impuestos corrientes                                            | (68)                  | (7)                   | (68)                                | (6)                                 |
| <b>Gasto por impuestos corrientes, neto, total</b>                        | <b>(68)</b>           | <b>(7)</b>            | <b>(68)</b>                         | <b>(6)</b>                          |
| Beneficio (gasto) por impuestos diferidos.                                | (160.773)             | 19.267                | (136.727)                           | 49.731                              |
| <b>Gasto por impuestos diferidos, neto, total</b>                         | <b>(160.773)</b>      | <b>19.267</b>         | <b>(136.727)</b>                    | <b>49.731</b>                       |
| Ingreso (Gasto) por impuesto a las ganancias                              | (160.841)             | 19.260                | (136.795)                           | 49.725                              |

Conciliación del gasto por impuestos utilizando la tasa legal, con el gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva:

| Conciliación del Gasto por Impuesto                                   | 30/09/2022<br>(No Auditados)<br>M\$ | 30/09/2021<br>(No Auditados)<br>M\$ | 01/07/2022 al<br>30/09/2022<br>(No Auditados)<br>M\$ | 01/07/2021 al<br>30/09/2021<br>(No Auditados)<br>M\$ |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Ingreso (Gasto) por impuestos utilizando la tasa legal</b>         | <b>(381.601)</b>                    | <b>(22.822)</b>                     | <b>(156.607)</b>                                     | <b>37.327</b>                                        |
| Tributación calculada con la tasa aplicable (%)                       | 165.093                             | 61.349                              | (116.915)                                            | 62.129                                               |
| Otro incremento (decremento) en cargo por impuesto diferido           | 55.667                              | (19.267)                            | 136.727                                              | (49.731)                                             |
| <b>Ajustes al Gasto por Impuestos Utilizando la Tasa Legal, total</b> | <b>220.760</b>                      | <b>42.082</b>                       | <b>19.812</b>                                        | <b>12.398</b>                                        |
| <b>Ingreso (Gasto) por Impuestos Utilizando la Tasa Efectiva</b>      | <b>(160.841)</b>                    | <b>19.260</b>                       | <b>(136.795)</b>                                     | <b>49.725</b>                                        |

Conciliación de la tasa impositiva legal con la tasa impositiva efectiva (en porcentajes):

| Conciliación del Gasto por Impuesto                                       | 30/09/2022<br>(No Auditados)<br>M\$ | 30/09/2021<br>(No Auditados)<br>M\$ | 01/07/2022 al<br>30/09/2022<br>(No Auditados)<br>M\$ | 01/07/2021 al<br>30/09/2021<br>(No Auditados)<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Ingreso (Gasto) por impuestos utilizando la tasa legal (%)</b>         | <b>27,00%</b>                       | <b>27,00%</b>                       | <b>27,00%</b>                                        | <b>27,00%</b>                                        |
| Tributación calculada con la tasa aplicable (%)                           | 11,68%                              | 72,58%                              | -20,16%                                              | -44,94%                                              |
| Beneficio (gasto) por impuestos diferidos (%)                             | 3,94%                               | -22,79%                             | 23,57%                                               | 35,97%                                               |
| <b>Ajustes al Gasto por Impuestos Utilizando la Tasa Legal, Total (%)</b> | <b>15,62%</b>                       | <b>49,79%</b>                       | <b>3,41%</b>                                         | <b>-8,97%</b>                                        |
| <b>Ingreso (Gasto) por Impuestos Utilizando la Tasa Efectiva (%)</b>      | <b>11,38%</b>                       | <b>-22,79%</b>                      | <b>23,59%</b>                                        | <b>35,97%</b>                                        |

## NOTA 13. OTRAS PROVISIONES Y BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

### 13.1 Beneficios a los empleados

El detalle de este rubro al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021, es el siguiente:

| Provisiones por beneficios a los empleados              | CORRIENTE                   |                |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|
|                                                         | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 31/12/2021     |
|                                                         | M\$                         | M\$            |
| Provisión Vacaciones                                    | 104.693                     | 98.593         |
| Provisión Seguros de Vida y Salud                       | 347                         | -              |
| Provisión Sueldos Variables                             | 7.750                       | 8.050          |
| Provisión Bonos y Participaciones                       | -                           | 9.613          |
| <b>Total Provisiones por beneficios a los empleados</b> | <b>112.790</b>              | <b>116.256</b> |

#### a) Movimiento de las Provisiones por beneficios a los empleados

| Provisiones por beneficios a los empleados                         | Provisión Vacaciones M\$ | Provisión Sueldos Variables M\$ | Provisión Bonos y Participaciones M\$ | Provisión Seguros de Vida y Salud M\$ | Totales M\$ |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
| Saldo final al 31-Dic-2020                                         | 88.034                   | 4.433                           | 80.000                                |                                       | 172.467     |
| Aumento (disminución) de provisiones existentes durante el período | 10.559                   | 3.617                           | (70.387)                              |                                       | (56.211)    |
| Saldo final al 31-Dic-2021                                         | 98.593                   | 8.050                           | 9.613                                 | 0                                     | 116.256     |
| Aumento (disminución) de provisiones existentes durante el período | 6.100                    | (300)                           | (9.613)                               | 347                                   | (3.466)     |
| Saldo al 30/09/2022                                                | 104.693                  | 7.750                           | 0                                     | 347                                   | 112.790     |

## NOTA 14. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de este rubro por los ejercicios terminados al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

| Detalle                                   | 01/01/2022                  | 01/01/2021                  | 01/07/2022                  | 01/07/2021                  |
|-------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                           | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 30/09/2021<br>(No Auditado) | 30/09/2022<br>(No Auditado) | 30/09/2021<br>(No Auditado) |
|                                           | M\$                         | M\$                         | M\$                         | M\$                         |
| Remuneraciones                            | 1.090.427                   | 1.009.437                   | 389.836                     | 363.940                     |
| Gastos Generales                          | 552.682                     | 438.087                     | 220.785                     | 156.467                     |
| Depreciación Propiedad, Plantas y Equipos | 5.858                       | 5.872                       | 2.031                       | 2.125                       |
| Amortización Derecho de uso               | 60.987                      | 52.152                      | 23.015                      | 17.383                      |
| Amortización de Intangibles               | 5.930                       | 5.316                       | 2.040                       | 1.945                       |
| <b>Totales</b>                            | <b>1.715.884</b>            | <b>1.510.864</b>            | <b>637.707</b>              | <b>541.860</b>              |

## NOTA 15. CAPITAL Y RESERVAS

### a) Número de acciones al 30 de Septiembre de 2022 :

|                             | Número Acciones<br>Suscritas | Número Acciones<br>Pagadas | Número Acciones<br>con Derecho a Voto |
|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|
| <b>ACCIONES 100% PAGADA</b> | <b>3.389.968</b>             | <b>3.389.968</b>           | <b>3.389.968</b>                      |

### b) Número de acciones al 31 de Diciembre de 2021:

|                             | Número Acciones<br>Suscritas | Número Acciones<br>Pagadas | Número Acciones<br>con Derecho a Voto |
|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|
| <b>ACCIONES 100% PAGADA</b> | <b>3.389.968</b>             | <b>3.389.968</b>           | <b>3.389.968</b>                      |

Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 el capital social es de M\$3.474.950 se encuentra dividido en 3.389.968 de acciones suscritas y pagadas.

### c) Pago de dividendos:

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 26 de Abril de 2022, se acordó distribuir un dividendo definitivo de M\$94.019, equivalente a \$27.7345284675254 por acción, correspondiente al 30% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio que terminó el 31 de Diciembre de 2021.

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 27 de Abril de 2021, se acordó distribuir un dividendo definitivo de M\$348.595, equivalente a \$102,83155623 por acción, correspondiente al 50% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio 2020, y considerando que al 31 de Diciembre de 2020 se había provisionado el 100% de la utilidad como dividendo, esto generó una disminución de dicho dividendo provisionado, por un monto de M\$348.595, el cual se presenta en la línea otros incrementos del Estado de Cambios en el Patrimonio al 31 de Diciembre de 2021.

En Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 28 de Diciembre de 2021, el directorio acordó no pagar el dividendo acordado en la Junta Ordinaria de Accionistas del 27 de Abril de 2021, lo cual se presenta en la línea otros incrementos del Estado de Cambio en el Patrimonio al 31 de Diciembre de 2021

### d) Gestión de Capital:

La gestión de capital se refiere a la administración del patrimonio de la Sociedad.

El capital social está representado por acciones ordinarias de una sola clase y un solo voto por acción. La Sociedad puede acceder al capital propio y de terceros (financiamiento), con el fin de realizar y financiar sus operaciones. El objetivo de la Sociedad al respecto es mantener un adecuado nivel de capitalización que le permita asegurar el acceso a los mercados financieros para el desarrollo de sus objetivos de mediano y largo plazo, optimizando el retorno a sus accionistas y manteniendo una sólida posición financiera.

### e) Información de los objetivos, políticas, y los procesos que el Grupo aplica para gestionar capital.

Las políticas de administración de capital de Banagro S.A. corresponden a las siguientes:

- **Política de Inversiones:**

La Sociedad realiza inversiones de acuerdo a sus planes de crecimiento y optimización de sus operaciones. Para tales propósitos la Gerencia de la Sociedad tiene facultades suficientes para efectuar inversiones relacionadas con el

negocio sobre los planes y proyectos aprobados por el Directorio y acorde con la rentabilidad requerida por los accionistas de acuerdo al costo del capital.

• **Administración del capital de trabajo:**

El objetivo de la Sociedad es la administración eficiente del capital de trabajo, a través de una gestión adecuada de sus existencias y de las cuentas por cobrar y pagar administrando correctamente sus plazos. La Sociedad gestiona su capital con el propósito de asegurar el acceso a los mercados financieros de manera competitiva y contar con los recursos suficientes para la consecución de los objetivos de mediano y largo plazo, mantener una posición financiera sólida y optimizar el retorno a los accionistas de la Sociedad.

**NOTA 16. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

**16.1. Clases de Ingresos Ordinarios**

| Ingresos Ordinarios                                       | 01/01/2022       | 01/01/2021       | 01/07/2022       | 01/07/2021     |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|                                                           | 30/09/2022       | 30/09/2021       | 30/09/2022       | 30/09/2021     |
|                                                           | (No Auditado)    | (No Auditado)    | (No Auditado)    | (No Auditado)  |
|                                                           | M\$              | M\$              | M\$              | M\$            |
| Factoring                                                 | 586.403          | 298.624          | 276.695          | 121.372        |
| Leasing                                                   | 785.152          | 468.332          | 273.787          | 147.618        |
| Financiamiento camionetas                                 | 3.152            | 6.849            | 889              | 1.473          |
| Financiamiento de contratos                               | 351.440          | 311.787          | 145.655          | 96.975         |
| Operaciones de Crédito                                    | 1.443.487        | 865.897          | 626.139          | 155.511        |
| Créditos L/P                                              | 273.129          | 140.696          | 69.564           | 99.974         |
| Ingresos por recuperaciones de gastos factoring y leasing | 114.470          | 31.700           | 65.612           | 20.927         |
| Liquidación de Bienes y Garantías                         | 599.618          | 207.605          | 417.587          | 171.557        |
| <b>Totales</b>                                            | <b>4.156.851</b> | <b>2.331.490</b> | <b>1.875.928</b> | <b>815.407</b> |

**16.2. Clases de otros ingresos por Función**

| Otros Ingresos por Función | 01/01/2022    | 01/01/2021    | 01/07/2022    | 01/07/2021    |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                            | 30/09/2022    | 30/09/2021    | 30/09/2022    | 30/09/2021    |
|                            | (No Auditado) | (No Auditado) | (No Auditado) | (No Auditado) |
|                            | M\$           | M\$           | M\$           | M\$           |
| Otros                      | 13.244        | 31.317        | -             | 30.749        |
| <b>Totales</b>             | <b>13.244</b> | <b>31.317</b> | <b>-</b>      | <b>30.749</b> |

**16.3. Clases de Costos de Ventas**

| Costos de Ventas                             | 01/01/2022       | 01/01/2021     | 01/07/2022     | 01/07/2021     |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                                              | 30/09/2022       | 30/09/2021     | 30/09/2022     | 30/09/2021     |
|                                              | (No Auditado)    | (No Auditado)  | (No Auditado)  | (No Auditado)  |
|                                              | M\$              | M\$            | M\$            | M\$            |
| Costos por Financiamiento                    | 780.874          | 278.319        | 364.368        | 104.107        |
| Gastos legales                               | 4.684            | 2.689          | 1.506          | 1.245          |
| Costos por Liquidación de Bienes y Garantías | 328.705          | 214.743        | 234.399        | 178.473        |
| Deterioro Cuentas por Cobrar                 | -49.070          | 260.346        | -              | 236.194        |
| <b>Totales</b>                               | <b>1.065.193</b> | <b>756.097</b> | <b>569.843</b> | <b>520.019</b> |

## NOTA 17. SEGMENTOS DE OPERACIÓN

Banagro S.A. ha optado por organizar sus segmentos de operación sobre la base de la diferencia entre sus productos. En este sentido, estos últimos se han organizado en función de las necesidades de financiamiento que buscan satisfacer a los clientes a los cuales están orientados.

Los segmentos de negocios se dividen en dos grandes grupos Capital de Trabajo y Financiamiento de Maquinarias e Inmobiliaria.

### 1. Capital de Trabajo:

Corresponde a operaciones de financiamiento a cosecha o a un año máximo orientadas a cubrir las necesidades de capital asociadas a la operación de los clientes. Este segmento agrupa los siguientes productos:

**Factoring de documentos:** operaciones de financiamiento de facturas tanto nacionales como de exportación, que se materializa a partir de la cesión con responsabilidad de dichos documentos, generados por operaciones comerciales entre empresas proveedoras de bienes y servicios, y empresas que se abastecen de estos.

**Factoring de Contratos:** Consiste en el financiamiento de contratos agrícolas. Esto se materializa mediante la cesión con responsabilidad de dichos contratos a Banagro S.A. Estos son generados por productores agrícolas y agroindustrias que se abastecen de estos.

**Créditos de capital de trabajo con y sin garantía:** Operaciones de financiamiento que se materializan a partir de la firma de un pagaré, y adicionalmente en algunos casos garantizadas vía hipotecas o prendas.

**Créditos de Largo Plazo:** Operaciones de financiamiento a más de un año, que se materializan a partir de la firma de un pagaré, y adicionalmente garantizadas vía hipotecas o prendas.

### 2. Financiamiento de Maquinaria e Inmobiliaria.

Financiamiento a mediano plazo (hasta 5 años) principalmente vía leasing orientado a la compra de maquinaria agrícola.

**Leasing Financiero:** Operaciones de financiamiento que se materializa a partir de un contrato de arriendo de un activo mobiliario entre las partes, el cual cuenta con una última cuota que corresponde a una opción de compra, la cual, al ser ejercida, implica traspaso de dominio del activo mobiliario arrendado.

**Crédito de Maquinaria con prenda:** Financiamiento de maquinaria mediante crédito directo, donde el bien adquirido es prendado a favor de Banagro S.A. Este modelo se usa para financiar camiones o camionetas.

Adicionalmente, como parte de la gestión normal de cobranza de Banagro S.A., y como parte de la negociación con el cliente dentro de su operación está la compra venta de activos lo que permite el pago parcial o total de sus deudas.

El Directorio y el Gerente General de Banagro S.A. son los encargados de la toma de decisiones respecto a la administración y asignación de recursos y respecto a la evaluación del desempeño de los segmentos de Capital de Trabajo y Financiamiento de Maquinaria e Inmobiliaria.

#### a) Bases y metodología de aplicación

La información por segmentos que se expone a continuación se basa en información asignada directa e indirectamente, de acuerdo a la siguiente apertura:

Los ingresos operativos de los segmentos corresponden a los ingresos directamente atribuibles al segmento. Los gastos se asignan a los segmentos utilizando bases razonables de distribución.

A continuación, se detallada la información financiera por segmentos de operación al 30 de Septiembre de 2022 y 2021:

## Al 30 de Septiembre de 2022

| Información Financiera por Segmentos                    | Capital de Trabajo | Financiamiento de Maquinaria | 30/09/2022 Total  |
|---------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|
|                                                         | M\$                | M\$                          | M\$               |
| Ing. de las actividades ordinarias                      | 2.768.929          | 1.387.922                    | 4.156.851         |
| Gastos de Administración                                | (1.219.588)        | (432.970)                    | (1.652.558)       |
| Gasto por Depreciación                                  | (49.484)           | (13.842)                     | (63.326)          |
| Gastos por Intereses                                    | (1.557)            | (423)                        | (1.980)           |
| Ganancia bruta                                          | 2.185.215          | 906.443                      | 3.091.658         |
| Total ganancia (pérdida) del segmento antes de impuesto | 945.679            | 467.658                      | 1.413.337         |
| Total ( Gasto ) ingreso por Impto. a la renta           | (134.043)          | (26.798)                     | (160.841)         |
| Activos corrientes totales por segmentos                | 29.484.814         | 2.516.664                    | 32.001.478        |
| Activos no corrientes totales por segmentos             | 2.143.581          | 7.117.212                    | 9.260.793         |
| Pasivos corrientes totales por segmentos                | 21.000.284         | 5.818.714                    | 26.818.998        |
| Pasivos no corrientes totales por segmentos             | 4.473.888          | 1.215.818                    | 5.689.706         |
| Índice de liquidez por segmentos                        | 1,40               | 0,43                         | 1,19              |
| Propiedades, Planta y Equipos por segmentos             | 11.044             | 3.001                        | 14.045            |
| <b>Total Activos del segmento</b>                       | <b>31.628.395</b>  | <b>9.633.876</b>             | <b>41.262.271</b> |
| <b>Total Pasivos del segmento</b>                       | <b>25.474.172</b>  | <b>7.034.532</b>             | <b>32.508.704</b> |

| Flujo de Efectivo procedentes de: | Capital de Trabajo | Financiamiento de Maquinaria | 30/09//2022 Total |
|-----------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|
|                                   | M\$                | M\$                          | M\$               |
| Actividades de Operación          | 1.351.476          | 367.275                      | 1.718.751         |
| Actividades de Inversión          | 44.183             | 12.007                       | 56.190            |
| Actividades de Financiación       | (1.205.560)        | (327.622)                    | (1.533.182)       |

**Al 30 de Septiembre de 2021**

| Información Financiera por Segmentos                    | Capital de Trabajo | Financiamiento de Maquinaria | 30/09/2021 Total  |
|---------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|
|                                                         | M\$                | M\$                          | M\$               |
| Ing. de las actividades ordinarias                      | 1.648.704          | 682.786                      | 2.331.490         |
| Gastos de Administración                                | (1.064.770)        | (382.753)                    | (1.447.523)       |
| Gasto por Depreciación                                  | (47.544)           | (15.797)                     | (63.341)          |
| Gastos por Intereses                                    | (718)              | (238)                        | (956)             |
| Ganancia bruta                                          | 1.269.140          | 306.253                      | 1.575.393         |
| Total ganancia (pérdida) del segmento antes de impuesto | 169.372            | (84.846)                     | 84.526            |
| Total ( Gasto ) ingreso por Impto. a la renta           | (414)              | 19.675                       | 19.261            |
| Activos corrientes totales por segmentos                | 22.535.777         | 2.794.464                    | 25.330.241        |
| Activos no corrientes totales por segmentos             | 2.050.409          | 6.585.330                    | 8.635.739         |
| Pasivos corrientes totales por segmentos                | 16.604.057         | 5.516.913                    | 22.120.970        |
| Pasivos no corrientes totales por segmentos             | 3.608.992          | 1.199.134                    | 4.808.126         |
| Índice de liquidez por segmentos                        | 1,36               | 0,51                         | 1,15              |
| Propiedades, Planta y Equipos por segmentos             | 9.701              | 3.223                        | 12.924            |
| <b>Total Activos del segmento</b>                       | <b>24.586.186</b>  | <b>9.379.794</b>             | <b>33.965.980</b> |
| <b>Total Pasivos del segmento</b>                       | <b>20.213.049</b>  | <b>6.716.047</b>             | <b>26.929.096</b> |

| Flujo de Efectivo procedentes de: | Capital de Trabajo | Financiamiento de Maquinaria | 30/09/2021 Total |
|-----------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------|
|                                   | M\$                | M\$                          | M\$              |
| Actividades de Operación          | (2.503.633)        | (831.864)                    | (3.335.497)      |
| Actividades de Inversión          | 59.371             | 19.727                       | 79.098           |
| Actividades de Financiación       | 2.714.848          | 902.043                      | 3.616.891        |

**NOTA 18. GARANTÍAS COMPROMETIDAS CON TERCEROS**

**Garantías Indirectas**

| Institucion Financiera | Deudor       | Relacion | Aval 1      | Aval 2 | Tipo de Garantia | 30/09/2022 | 30/06/2022 | 31/03/2022 | 30/12/2021 | 30/09/2021 | 30/06/2021 | 31/03/2021 | 31/12/2020 | 30/09/2020 | 30/06/2020 | 31/03/2020 | 31/12/2019 | 30/09/2019 | 30/06/2019 | 31/03/2019 |           |           |
|------------------------|--------------|----------|-------------|--------|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|
|                        |              |          |             |        |                  | M\$        | M\$       | M\$       |
| Banco BBVA             | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 407.118   |           |
| Banco BBVA             | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | -         | 906.000   |
| Banco BBVA             | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | -         | 290.000   |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 203.745   | 826.036   |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           | 678.530   |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 1.096.100 | 1.096.100 |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 679.150   |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 1.100.000 |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 730.000    |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 500.000    |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 821.230    | 852.030    |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 2.209.108  | 2.291.960  |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            | 1.200.000  |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            | 700.000    | 700.000    |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            | 568.760    |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            | 1.819.400  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             | 2.400.600  | 2.330.200  | 1.969.950  | 2.111.725  | 2.029.750  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             | 528.132    | 838.872    | 709.182    | 760.221    | 730.710    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            | 646.144    | 692.646    | 665.758    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            | 400.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            | 326.228    | 275.793    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            | 876.155    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCI              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             | 902.625    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCP              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 468.616    | 411.807    | 400.515    |            |            |           |           |
| Banco BCP              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 2.087.473  | 1.834.413  |            |            |            |           |           |
| Banco BCP              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            | 1.635.185  | 1.812.745  |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCP              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            | 505.274    | 497.665    |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCP              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            | 1.309.968  | 1.299.276  |            |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCP              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            | 932.080    | 945.576    | 1.013.628  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           |           |
| Banco BCP              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            | 787.980    | 844.690    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |           |           |

Garantías Indirectas (continuación)

| Institucion Financiera | Deudor       | Relacion | Aval 1      | Aval 2                     | Tipo de Garantia | 30/09/2022 | 30/06/2022 | 31/03/2022 | 30/12/2021 | 30/09/2021 | 30/06/2021 | 31/03/2021 | 31/12/2020 | 30/09/2020 | 30/06/2020 | 31/03/2020 | 31/12/2019 | 30/09/2019 | 30/06/2019 | 31/03/2019 |     |
|------------------------|--------------|----------|-------------|----------------------------|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----|
|                        |              |          |             |                            |                  | M\$        | M\$ |
| Banco BCP              | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             | 960.240    | 1.118.496  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Bice             | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 310.000    |     |
| Banco Bice             | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            | 1.000.000  | 1.000.000  | 1.000.000  | 1.000.000  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Bice             | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             | 1.000.000  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 1.200.000  | 1.200.000  |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 550.000    | 550.000    |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 925.000    | 925.000    |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            |            |            |            | 370.000    | 370.000    | 370.000    | 770.000    | 770.000    |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            |            |            | 1.000.000  | 1.000.000  | 1.000.000  | 1.000.000  | 1.000.000  |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 1.700.000  | 1.700.000  |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 450.000    |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 690.000    | 690.000    |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            | 873.312    | 866.184    | 853.140    | 945.780    |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 552.993    | 552.993    |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            | 1.419.132  | 1.407.549  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            | 800.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            | 800.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            | 1.000.000  | 1.000.000  | 1.000.000  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            | 1.024.374  | 1.098.097  | 1.055.470  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            | 1.584.536  | 1.339.566  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             | 672.168    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             | 500.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             | 350.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             | 528.132    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             | 528.132    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Chile            | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             | 1.296.324  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Consorcio        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 500.000    |     |
| Banco Consorcio        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |                            | Aval             | 2.304.576  | 2.236.992  | 1.891.152  | 2.027.256  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |     |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. | Coagra Agroindustrial S.A. | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 220.723    | 220.522    |     |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. | Coagra Agroindustrial S.A. | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 945.376    | 944.513    |     |

## Garantías Indirectas (continuación)

| Institucion Financiera | Deudor       | Relacion | Aval 1     | Aval 2                    | Tipo de Garantia | 30/09/2022 | 30/06/2022 | 31/03/2022 | 30/12/2021 | 30/09/2021 | 30/06/2021 | 31/03/2021 | 31/12/2020 | 30/09/2020 | 30/06/2020 | 31/03/2020 | 31/12/2019 | 30/09/2019 | 30/06/2019 | 31/03/2019 |
|------------------------|--------------|----------|------------|---------------------------|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|                        |              |          |            |                           |                  | M\$        |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 3.500.000  | 3.900.000  | 3.900.000  |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 1.000.000  |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            | 334.892    | 358.993    | 345.057    | 309.298    | 306.773    | 302.153    | 334.963    | 349.022    | 783.867    |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 821.230    | 852.030    | 748.740    |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 1.697.875  | 1.696.325  |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            |            |            |            |            | 1.400.000  | 1.400.000  |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            |            |            |            |            | 2.061.755  | 2.285.635  |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 1.066.265  | 1.065.292  |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            |            |            |            | 500.000    | 500.000    |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            |            |            |            |            | 400.000    |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            |            |            |            | 288.728    | 995.330    |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            |            |            |            |            | 355.475    |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            | 590.000    | 590.000    | 590.000    | 650.000    | 650.000    |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             | 1.124.504  | 1.124.504  | 1.124.503  | 1.670.000  | 1.670.000  | 1.670.000  | 1.670.000  |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            | 350.000    | 350.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            | 800.000    | 800.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            | 787.980    | 844.690    | 811.900    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            | 2.423.408  | 2.048.748  | 2.196.194  | 2.110.940  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            |            | 800.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            | 551.586    | 591.283    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            |            | 315.192    | 337.876    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             | 750.000    | 750.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             | 960.240    | 932.080    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             | 480.120    | 400.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             | 1.920.480  | 1.864.160  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A | Coagra Agroindustrial S.A | Aval             |            | 466.040    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A |                           | Aval             | 1.152.288  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A |                           | Aval             | 384.096    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Estado           | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A |                           | Aval             | 960.240    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Santander        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A |                           | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 750.000    |

Garantías Indirectas (continuación)

| Institucion Financiera | Deudor       | Relacion | Aval 1      | Aval 2 | Tipo de Garantia | 30/09/2022 | 30/06/2022 | 31/03/2022 | 30/12/2021 | 30/09/2021 | 30/06/2021 | 31/03/2021 | 31/12/2020 | 30/09/2020 | 30/06/2020 | 31/03/2020 | 31/12/2019 | 30/09/2019 | 30/06/2019 | 31/03/2019 |
|------------------------|--------------|----------|-------------|--------|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|                        |              |          |             |        |                  | M\$        |
| Banco Santander        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A  |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 575.000    |            |            |            |
| Banco Santander        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A  |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 558.000    |            |
| Banco Santander        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A  |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 542.824    |
| Banco Santander        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            | 788.150    | 1.560.337  | 1.618.857  | 1.684.665  | 1.638.472  |            |            |
| Banco Santander        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 224.622    | 728.210    |            |            |
| Banco Santander        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            | 900.000    |            |            |            |            |            |            |
| Banco Santander        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A  |        | Aval             |            |            |            |            |            |            | 1.660.186  |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Santander        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            | 794.002    |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Santander        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            | 932.080    | 787.980    | 1.393.738  | 1.704.990  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Santander        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             | 864.216    | 838.872    | 709.182    | 760.221    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Santander        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            | 472.788    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Santander        | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             | 1.334.733  | 1.295.591  | 1.095.292  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Scotiabank       | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 116.000    |            |            |
| Banco Scotiabank       | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    | 700.000    |            |            |            |
| Banco Scotiabank       | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            | 1.100.000  | 1.100.000  | 1.100.000  | 1.100.000  | 1.100.000  |            |            |            |            |
| Banco Scotiabank       | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            | 973.362    | 1.674.883  |            |            |
| Banco Scotiabank       | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            | 1.181.970  | 1.276.035  | 1.217.850  | 1.091.640  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Scotiabank       | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            | 300.000    | 500.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Scotiabank       | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             |            |            |            | 400.000    | 400.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Scotiabank       | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             | 600.000    | 600.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Scotiabank       | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             | 600.000    | 600.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Security         | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A  |        | Aval             | 1.430.000  | 2.145.000  | 2.145.000  | 2.145.000  | 2.145.000  | 2.860.000  | 2.860.000  | 2.860.000  | 2.860.000  |            |            |            |            |            |            |
| Banco Security         | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             | 1.411.552  | 1.826.877  | 1.544.441  | 1.655.592  | 1.591.324  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Security         | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A  |        | Aval             |            | 3.075.864  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Security         | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A  |        | Aval             | 3.168.792  |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Security         | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A  |        | Aval             | 115.000    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Banco Security         | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A  |        | Aval             | 412.903    |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |            |
| BID                    | Banagro S.A. | Filial   | Coagra S.A. |        | Aval             | 1.080.270  | 1.048.590  | 1.181.970  | 1.267.035  | 1.522.312  | 1.364.550  | 1.624.095  | 1.599.637  | 2.068.893  | 2.155.728  | 2.155.728  | 2.246.220  | 2.184.630  | 2.037.450  | 2.035.590  |

## **NOTA 19. CONTINGENCIAS, RESTRICCIONES Y JUICIOS**

Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021 Banagro S.A. no presenta contingencias, y juicios.

Con fecha 16 de Enero de 2019, Banagro S.A. celebró un contrato de préstamo con la Corporación Interamericana de Inversiones, mediante el cual está le otorgó un crédito de tres millones de dólares a 5 años plazo. Como parte de este contrato, Banagro S.A. se obliga a cumplir los siguientes coeficientes:

- a) un Coeficiente de Cartera Vencida a más de noventa días a Cartera Total inferior al cuatro por ciento;
- b) un Coeficiente de Cobertura de Cartera Vencida mayor a cien por ciento;
- c) un Coeficiente de Apalancamiento inferior a cinco veces;
- d) un Coeficiente de Concentración de Clientes respectivamente inferior al treinta y cinco por ciento a diciembre dos mil diecinueve; treinta y dos coma cinco por ciento a junio dos mil veinte; treinta por ciento a diciembre dos mil veinte; veintisiete coma cinco por ciento a junio dos mil veintiuno, y veinticinco por ciento a diciembre dos mil veintiuno y en adelante;
- e) un Coeficiente de Concentración de Deudores respectivamente inferior al: treinta y cinco por ciento a diciembre dos mil diecinueve; treinta por ciento a junio dos mil veinte; treinta por ciento a diciembre dos mil veinte; veinticinco por ciento a junio dos mil veintiuno y en adelante;
- f) un Coeficiente de Riesgo Acumulado de Partes Relacionadas a Patrimonio Efectivo, no mayor a quince por ciento;
- g) un Coeficiente de Eficiencia inferior al setenta por ciento;
- h) un Coeficiente de Descalce (activos a corto plazo/pasivos corrientes) mayor al ciento diez por ciento;
- i) un Capital Social mínimo de ciento diez mil UF;
- j) una Posición de Tipo de Cambio Sin Cobertura, no menor a treinta por ciento y no mayor al treinta por ciento del Patrimonio.

Con fecha 10 de Septiembre de 2020, la Sociedad celebró un contrato de préstamo con el Banco Security, el cual le otorgó una línea de crédito equivalente a 100.000 Unidades de Fomento a 4 años. Como parte de este contrato, Banagro S.A. se obliga a cumplir al 31 de Diciembre de cada año, los siguientes coeficientes:

- a) Razón de endeudamiento o leverage menor o igual a cinco.
- b) Patrimonio total mínimo ciento diez mil UF.
- c) Mantener una cartera de cuentas por cobrar vencidas, mayor a noventa días, menor a un cuatro por ciento de la cartera vigente. Se exceptúan aquellas cuentas por cobrar vencidas, mayores a noventa días, mitigadas por garantías reales.
- d) Mantener un stock de provisiones superior al ciento por ciento sobre toda la cartera de cuentas por cobrar vencida mayor a 90 días. Se exceptúan aquellas cuentas por cobrar vencidas, mayores a noventa días, mitigadas por garantías reales.
- e) Las cuentas por cobrar de empresas relacionadas, deben ser menores a un quince por ciento del patrimonio contable de Banagro S.A.
- f) La relación de gastos operacionales divididos por ingresos de la deudora, inferior a setenta por ciento.
- g) Los prestamos girados en contra de la línea de crédito, y sus respectivos pagares a plazo deberán contar con la constitución del aval y codeuda solidaria de la sociedad Coagra S.A. Rut. 96.686.870-8.

## **NOTA 20. SANCIONES**

Banagro S.A., sus directores o administradores no han sido afectados por sanciones de ninguna naturaleza por parte de la Comisión para el Mercado Financiero o de otras autoridades administrativas.

## **NOTA 21. HECHOS POSTERIORES**

Entre la fecha de cierre de los estados financieros consolidados intermedios y la fecha de emisión del presente informe, no se han registrado hechos posteriores que puedan afectar significativamente la situación económica y financiera de Banagro S.A. y subsidiaria.