

20

25

PENTA FINANCIERO



Memoria anual 2025

> Índice

→ Carta del Gerente General

→ Cifras destacadas del 2025

→ Premios y reconocimientos

01

Somos Penta Financiero

Quiénes somos
Filiales, asociadas e inversiones en otras sociedades
Nuestra historia
Nuestros servicios
Nuestros productos financieros
Afilación a gremios y asociaciones
Marco regulatorio
Industria
Grupos de Interés

02

Gobierno Corporativo

Marco de gobernanza
Directorio
Comités del Directorio
Equipo ejecutivo

03

Gestión Integral de Riesgos

Sistema de gestión integral de riesgo
Riesgo operacional
Riesgo de ciberseguridad
Riesgos financieros
Riesgos ambientales
Sistema de gestión ética

04

Estrategia corporativa

Horizontes de tiempo
Objetivos estratégicos
Compromiso con la sostenibilidad
La innovación como motor de nuestra actividad

05

Nuestro equipo

Capacitación y beneficios
Permiso post natal
Equidad salarial
Prevención del acoso laboral, sexual y violencia en el trabajo
Seguridad laboral
Dotación

06

Proveedores

Pago de proveedores

07

Anexos

Principales indicadores financieros del ejercicio 2025
Instalaciones
Propiedad de la empresa
Dividendos
Hechos relevantes o esenciales
Índice de contenidos NCG 461 519
Informes financieros



Memoria anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS PENTA FINANCIERO

GOBIERNO CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

ESTRATEGIA CORPORATIVA

NUESTRO EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS





Introducción

- ▶ Carta del Gerente General
- ▶ Cifras destacadas del 2025
- ▶ Premios y reconocimientos





“Convicción y perseverancia, el camino correcto para la ejecución de la estrategia”

Palabras del Gerente General

Estimados accionistas, inversionistas y público de interés:

Es un honor dirigirme a ustedes para presentar la Memoria Anual de Penta Financiero y poder reflexionar no solo sobre los resultados del negocio en el 2025, sino sobre una visión emprendedora que proyectamos hace siete años, sobre cuál sería el movimiento de la industria y cómo se irían adaptando los actores del mercado frente a los cambios y tendencias que la economía global y la tecnología nos desafían de manera permanente.

Comenzamos con la convicción que adaptarse y estar abiertos al cambio, es la única manera de generar estabilidad y mantener la competitividad deseada, para que los negocios y la industria mantengan profundidad y la constancia necesaria de forma que las partes interesadas de cualquier tipo de negocio logren el desarrollo individual. Esta visión permite alejarse de la concentración de cualquier industria que solo afecta al desarrollo y crecimiento del país, por esta razón buscar el cambio, innovar y atreverse con convicción, hacen que el mercado no se concentre, sino que se consolide.

La actividad económica durante el año no fue de las mejores, pero con perseverancia logramos en el segundo semestre, materializar una serie de implementaciones que veníamos desarrollando hace un tiempo y nos permitió

duplicar nuestra base de clientes, cursar el 71% de las operaciones en menos de tres horas, crecer en un 80% nuestras colocaciones de factoring digital, de esta manera el 91% de los clientes nos recomendaron. Y así podríamos seguir enumerando una serie de resultados, que con orgullo nos dejan con mucha humildad la contundente frase “que no hay mejor logro que el deber cumplido”.

Nuestro compromiso con la innovación sigue consolidando nuestro sueño empresarial, es así como la inteligencia artificial ya es parte fundamental de la estrategia instrumental del crecimiento y la eficiencia de nuestro negocio. Ya somos parte del 3,6% de las empresas en Chile que tienen diferentes modelos y agentes implementados en sus instituciones. No es un camino fácil, requiere involucramiento total de todas las estructuras y aquí nuestros colaboradores han sido fundamentales.

➤ Rodrigo Sprohnle Leppe
Gerente General
pp. Penta Financiero S.A.



Los negocios sólo evolucionan cuando las empresas aceptan y respetan el entorno. No es suficiente con un pasado exitoso, se requiere continuamente una mínima autocrítica y nunca perder de vista a tus clientes, mercado y colaboradores.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS





Palabras del Gerente General



Complementando la evolución y resultados de Penta Financiero, destacó los logros de sus filiales. Gama Mobility ratificó este año números extraordinarios destacando una forma de hacer negocios validada por sus clientes. Linze Car es nuestro proyecto tecnológico que busca con un nuevo modelo de negocio, ser un aporte innovador al sector automotriz en la compra y venta de automóviles.

Siendo consecuente con la estrategia, siempre ha sido fundamental la gestión del riesgo crediticio. El incremento de clientes y la atomización en los diferentes sectores económicos, nos ha permitido mantener la calidad de la cartera alcanzando indicadores por debajo del promedio de la industria.

Terminamos el año con un reconocimiento que nos llena de orgullo, fuimos premiados con la máxima distinción entre 350 empresas financieras bancarias y no bancarias del todo el continente, como la empresa que mejor lo hizo en IA y automatización durante el año. Este premio sin duda es un tremendo estímulo para seguir la senda del crecimiento con innovación. Los negocios sólo evolucionan cuando las empresas aceptan y respetan el entorno. No es suficiente con un pasado exitoso, se requiere continuamente una mínima autocrítica y nunca perder de vista a tus clientes, mercado y colaboradores.

Estamos convencidos de la transición o el cambio de cómo se están haciendo los negocios hoy hablamos de "open"... open finance, open economy, es decir, de una apertura total, donde se deja de lado la competencia, la rivalidad por una relación colaborativa entre las empresas. Este es un ejemplo de evolución de los mercados, la invitación es absorber esta realidad, pero hay un requisito esencial, mantener una mentalidad OPEN MIND. Solo así se obtendrán resultados sobreestimados y alcanzaremos a tener clientes y colaboradores dispuestos a mantener la confianza y ser parte del sueño empresarial.

Sin duda nada de esto sería realidad sin nuestros colaboradores que han estado dispuestos a jugársela por el cambio, para todos ellos mi más sincero agradecimiento. Debemos no solo mantener nuestra cultura, sino que generar cada día el mejor lugar para trabajar.

Finalmente, y siendo consecuente con el título de estas palabras, todo este esfuerzo es producto de la convicción y perseverancia que se presenta en cada oportunidad, solo debemos abrazarla con humildad. Estamos comprometidos y seguros que es el camino correcto.





Cifras destacadas

MM\$ 206.652

Colocaciones brutas

4,10%

Índice Riesgo

MM\$ 5.975

Utilidad neta

MM\$ 25.936

Ingresos brutos

40%

Crecimiento en colocaciones factoring
(2025 vs 2024)

4,20%

Mora+90 días

A+

Positivas calificaciones de riesgo

Clientes actuales financiados en
factoring digital equivalen a :

89,7% del total clientes
de PFSA

55%

Crecimiento en 2025 vs 2024 de
empresas enroladas en plataforma

Flujo colocado en factoring digital

MM\$ 297.332

(+40% vs ejercicio anterior)

Operaciones realizadas

17.018

(+76% comparado con 2024)

40%

% de colocaciones de
factoring en PYMES



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS

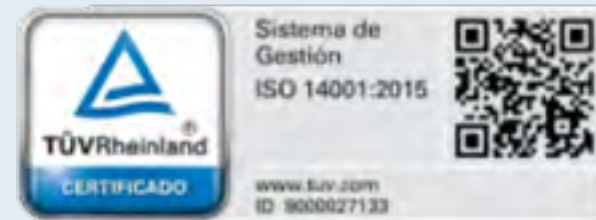




Premios, reconocimientos y certificaciones



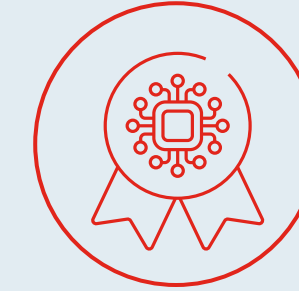
Certificación ISO 14001 Sistema de Gestión Ambiental



Certificación de BH Compliance por PLAFT



EFA Empresas de Servicios Financieros



Premio platino en la categoría inteligencia artificial y automatización de la 11° Edición de los Premios innovadores financieros en las Américas 2026





01 Somos Penta Financiero

- 1.1 Quienes somos
- 1.2 Filiales, asociadas e inversiones en otras sociedades
- 1.3 Nuestra historia
- 1.4 Nuestros servicios
- 1.5 Nuestros productos financieros
- 1.6 Afiliación a gremios y asociaciones
- 1.7 Marco regulatorio
- 1.8 Industria
- 1.9 Grupos de Interés



1.1 > Quienes somos

NCG 461 2.1



En Penta Financiero S.A, somos una institución financiera no bancaria, que ofrece servicios financieros diseñados para cubrir las necesidades de financiamiento de empresas de todos los tamaños, desde pequeñas hasta grandes corporaciones. Nuestro compromiso y propósito es impulsar el desarrollo económico de nuestros clientes al brindarles los recursos necesarios para crecer y consolidarse en sus respectivos sectores.

Entre nuestros servicios se encuentran el Factoring Nacional e Internacional, Leasing, Confirming, Créditos para Capital de Trabajo con Garantías, Financiamiento de Inventarios, Capitales Preferentes, PAE (Préstamos a Exportadores). A través de ellos buscamos fomentar el espíritu emprendedor, un pilar fundamental para el crecimiento económico del país.

Nuestros servicios y relaciones con nuestros clientes se basan en 5 principios:



Experiencia

Contamos con una sólida trayectoria de más de 18 años, respaldada por un equipo de profesionales altamente capacitados y comprometidos, junto a accionistas con amplio conocimiento del sistema financiero local. Esta experiencia nos permite ofrecer soluciones a medida, siempre alineadas con las expectativas y necesidades de nuestros clientes.



Respaldo

Como parte del Grupo Penta, un holding empresarial con una vasta trayectoria en diversos sectores como el financiero, inmobiliario, de ahorro e inversiones, contamos con el respaldo necesario para brindar un servicio de confianza, estabilidad y seguridad a nuestros clientes



Diversificación

Nuestra oferta de productos es amplia e innovadora, adaptada a las necesidades específicas de cada cliente. Desde productos tradicionales hasta soluciones más vanguardistas, nos aseguramos de ofrecer opciones financieras que faciliten el crecimiento y la consolidación de las empresas.



Innovación

Penta Financiero está a la vanguardia tecnológica con la plataforma digital Guou Finance. Esta herramienta permite una gestión financiera más eficiente, transparente y rápida, mejorando la experiencia de nuestros clientes y facilitando el acceso a recursos de manera sencilla y segura.



Solidez

Nos destacamos en el sector financiero no bancario por nuestra estabilidad y solidez. Con índices financieros saludables y clasificaciones de riesgo A+ por Humphreys e ICR, ofrecemos a nuestros clientes la seguridad de contar con un socio confiable para sus proyectos y objetivos financieros.



Adicionalmente, nuestra misión, propósito, visión y valores son el motor que dan sentido a cada una de nuestras actividades. Estos principios guían nuestras relaciones comerciales y definen nuestra manera de operar, asegurando que siempre estemos alineados con los objetivos de nuestra cultura corporativa. En Penta Financiero, nos comprometemos al crecimiento económico, siempre en armonía con la sostenibilidad de nuestras operaciones, para generar valor tanto para nuestros clientes como para la sociedad.



Memoria anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS PENTA FINANCIERO

01

GOBIERNO CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

ESTRATEGIA CORPORATIVA

NUESTRO EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



1. Una nota de A + significa una muy buena capacidad para pagar deudas a largo plazo, con bajo riesgo crediticio, indicando una fortaleza crediticia sólida, estabilidad financiera y baja probabilidad de incumplimiento.



Nuestro propósito

Proveer recursos financieros a las empresas en base a soluciones innovadoras, aportando al desarrollo de la economía.

Nuestra Misión

Somos un socio estratégico en la gestión diaria y en la proyección de largo plazo de nuestros clientes, a quienes ayudamos en su negocio, crecimiento y consolidación, de una manera transparente, ágil, innovadora y flexible, manteniendo altos estándares de calidad y sostenibilidad, contribuyendo al cuidado del medio ambiente.

Nuestra Visión

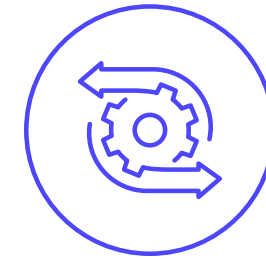
Ser una empresa referente en el sistema financiero nacional, destacada por priorizar la agilidad, transparencia y cercanía en el servicio entregado, proporcionando soluciones integrales a nuestros clientes, apoyados por un equipo humano altamente calificado, con valores éticos de excelencia y contribuyendo al mejoramiento del medio ambiente, logrando así un desarrollo sustentable y responsable con la sociedad.

Nuestros valores corporativos



Transparencia

Declaramos que todas nuestras operaciones de financiamiento son realizadas con imparcialidad, equilibrio e independencia ante nuestros clientes, asegurando el cumplimiento de los requisitos legales establecidos y los requerimientos de nuestros clientes.



Agilidad

Desarrollamos procesos eficaces que ayuden a los clientes a solventar sus necesidades de recursos financieros. Establecemos la meta de cliente atendido y satisfecho en el menor tiempo posible.



Seguridad

Contamos con equipos, aplicaciones y bases de datos protegidas que permiten el resguardo de cada operación con nuestros clientes. Respetamos al cliente y mantenemos la confidencialidad de las operaciones y nuestros procesos.



Experiencia Cliente

Somos el aliado confiable de nuestros clientes ya que contribuimos al éxito de sus proyectos mediante un trato directo, cordial y confiable, basado en el conocimiento de nuestros clientes y sus trayectorias de negocios.



Responsables con el medio ambiente

Nos preocupamos por la conservación del medio ambiente en el entorno de la empresa y la sociedad en general. Promovemos la conciencia ambiental en nuestros empleados, clientes y proveedores.



Memoria anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS PENTA FINANCIERO

01

GOBIERNO CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

ESTRATEGIA CORPORATIVA

NUESTRO EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



1.2 > Filiales, asociadas e inversiones en otras sociedades

NCG 461 6.5.1

→ Altamira Trading SpA (Subsidiaria)

Objeto:

Actividades de compraventa de bienes corporales e incorporeales de todo tipo, y operaciones de retro compra o de retroventa sobre dichos bienes.

Actividades que desarrolla:

Compra y venta posterior de mercaderías a una misma contraparte mediante contratos de retro compra/venta pactados al inicio de la transacción. La diferencia entre el precio de compra y venta se reconoce como ingreso de forma devengada durante la vigencia del contrato. La compañía no tiene responsabilidad ni transferencia de control sobre los inventarios. (Financiamiento de inventarios).

Capital suscrito y pagado: \$1.000.000	Naturaleza jurídica: Altamira Trading Spa RUT 76.592.372-7
Porcentaje de participación de la matriz: 100%, sin variación respecto del periodo anterior	Relación comercial con Penta Financiero Operaciones de financiamiento de inventario (factoring sin responsabilidad). Se proyecta mantener la misma vinculación en el futuro.

Directores

1. Juan Pablo Ureta Prieto (Director de Penta Financiero)
2. Marco Comparini Fontecilla (Director de Penta Financiero)
3. Rodrigo Sprohnle Leppe (Gerente General de Penta Financiero)
4. Pedro Pablo Martínez Sanhueza (Gerente Comercial de Penta Financiero)

Domicilio legal

Av. El Bosque Norte N°0440, piso 12, Las Condes, Santiago

*Durante el periodo, los contratos con Penta Financiero consistieron en contrato de prestación de servicios y arriendo de oficina, pero estos no tuvieron un impacto significativo en la matriz. En la estructura organizacional de Altamira Trading SpA no existe Gerencia General ni Administración.

→ Gama Leasing (Participación Societaria)

Objeto:

Inversión en bienes muebles e inmuebles, corporales e incorporeales; administración, disposición y percepción de sus rendimientos; administración de sociedades y negocios, propios o de terceros; y desarrollo de operaciones de leasing y arrendamiento de bienes muebles y vehículos motorizados, con o sin opción de compra.

Actividades que desarrolla:

La principal actividad y giro es el Leasing Operativo (arrendamiento de bienes muebles, sin opción de compra para el arrendatario).

Capital suscrito y pagado: 13.800.000 M\$	Naturaleza jurídica: Gama Servicios Financieros S.A. RUT: 76.238.714-K
Porcentaje de participación de la matriz: 33,33%, sin variaciones respecto del periodo anterior	Relación comercial con Penta Financiero Servicio de financiamiento (factoring). Se proyecta mantener la misma vinculación en el futuro.

Directores

1. Marco Comparini Fontecilla (Director de Penta Financiero)
2. Fernán Gazmuri Arrieta
3. Jaime Crespo Larrain
4. Rodrigo Sprohnle Leppe (Gerente General de Penta Financiero)
5. Karen Ergas Segal
6. Eduardo Vildosola Cincinatti

Administradores

1. Gustavo Felipe Torrens Caracci
2. Tomas Andres Greene Valenzuela
3. Radel Crocco Porte
4. Julio Caldera Emaldia
5. Francisco Rosello Larraín
6. Orlando Villalobos Barceló

Gerente General

Francisco Javier Urzua Edwards

Domicilio legal

Avenida Américo Vespucio número 1300, Parque Industrial Enea, Pudahuel, Santiago

*Durante el periodo, no existieron contratos con Penta Financiero



Memoria anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS PENTA FINANCIERO

01

GOBIERNO CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

ESTRATEGIA CORPORATIVA

NUESTRO EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS





Servicios Financieros Mundo Crédito SPA

Objeto:

Otorgar crédito y financiamiento para la adquisición de bienes, servicios o de libre disponibilidad, y organizar, desarrollar y administrar, directamente o a través de terceros, estructuras destinadas a la concesión de dichos créditos y financiamientos.

Actividades que desarrolla:

Financiamiento automotriz (actualmente está en etapa de cierre)

Capital suscrito y pagado:

4.556.208 M\$

Naturaleza jurídica:

Servicios Financieros Mundo Créditos SpA
RUT: 76.224.981- 2

Porcentaje de participación de la matriz:

33,33% (sin variación respecto del periodo anterior)

Relación comercial con Penta Financiero

No existe una relación comercial durante el 2025.
Filial en estado de liquidación

Directores

1. Juan Pablo Ureta (Director de Penta Financiero)
2. Marco Comparini (Director de Penta Financiero)
3. Rodrigo Spronhle (Gerente General de Penta Financiero)
4. Fernán Gazmuri Plaza
5. Jaime Crespo
6. Martín Santibáñez
7. Piero Bacigalupo
8. Félix Antolín

Administrador

Jaime Andrés Crespo Larraín

Domicilio legal

Avenida La Dehesa 1845 LT 2 A- B, comuna Lo Barnechea



Linze

Objeto:

Desarrollo, ejecución y explotación de negocios vinculados, directa o indirectamente, a la inversión en derechos sociales y acciones en sociedades de cualquier tipo cuyo giro se relacione con: Intermediación para la compra, venta y arrendamiento de vehículos motorizados nuevos y usados, entre personas naturales y jurídicas, mediante plataformas tecnológicas y de comercio electrónico. Incluye servicios de revisión, diagnóstico y asesoría automotriz, y de intermediación y promoción de productos y seguros del sector.

Actividades que desarrolla:

Intermediación en la compra y venta de vehículos motorizados de toda clase (nuevos y usados) con prestación de servicios adicionales relacionados a dichas operaciones.

Naturaleza jurídica:

Linze SpA
RUT: 77.745.338-6

Porcentaje de participación de la matriz:

90% (adquisición nueva durante el 2025)

Relación comercial con Penta Financiero

No existe una relación comercial durante el 2025

Directores

1. Juan Pablo Ureta (Director de Penta Financiero)
2. Marco Comparini (Director de Penta Financiero)
3. Rodrigo Spronhle (Gerente General de Penta Financiero)
4. Pedro Morales (Gerente Legal de Penta Financiero)
5. Jaime Crespo
6. Juan de Dios Urrutia (Gerente de Riesgo de Penta Financiero)
7. Diego Néstor Ghione

Administrador**

Carlos Oliva

Domicilio legal

Avenida La Dehesa 1845 LT 2 A- B, comuna Lo Barnechea

*Durante el periodo, no existieron contratos con Penta Financiero. Al cierre de 2025, existe una vacante en el directorio de la subsidiaria y en el cargo de Gerencia General.

* Durante el periodo, los contratos con Penta Financiero consistieron en contrato de prestación de servicios y arriendo de oficina, pero estos no tuvieron un impacto significativo en la matriz

** Por la estructura de la compañía, Linze no cuenta con Gerente general, siendo esta administrada por su directorio



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

01

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

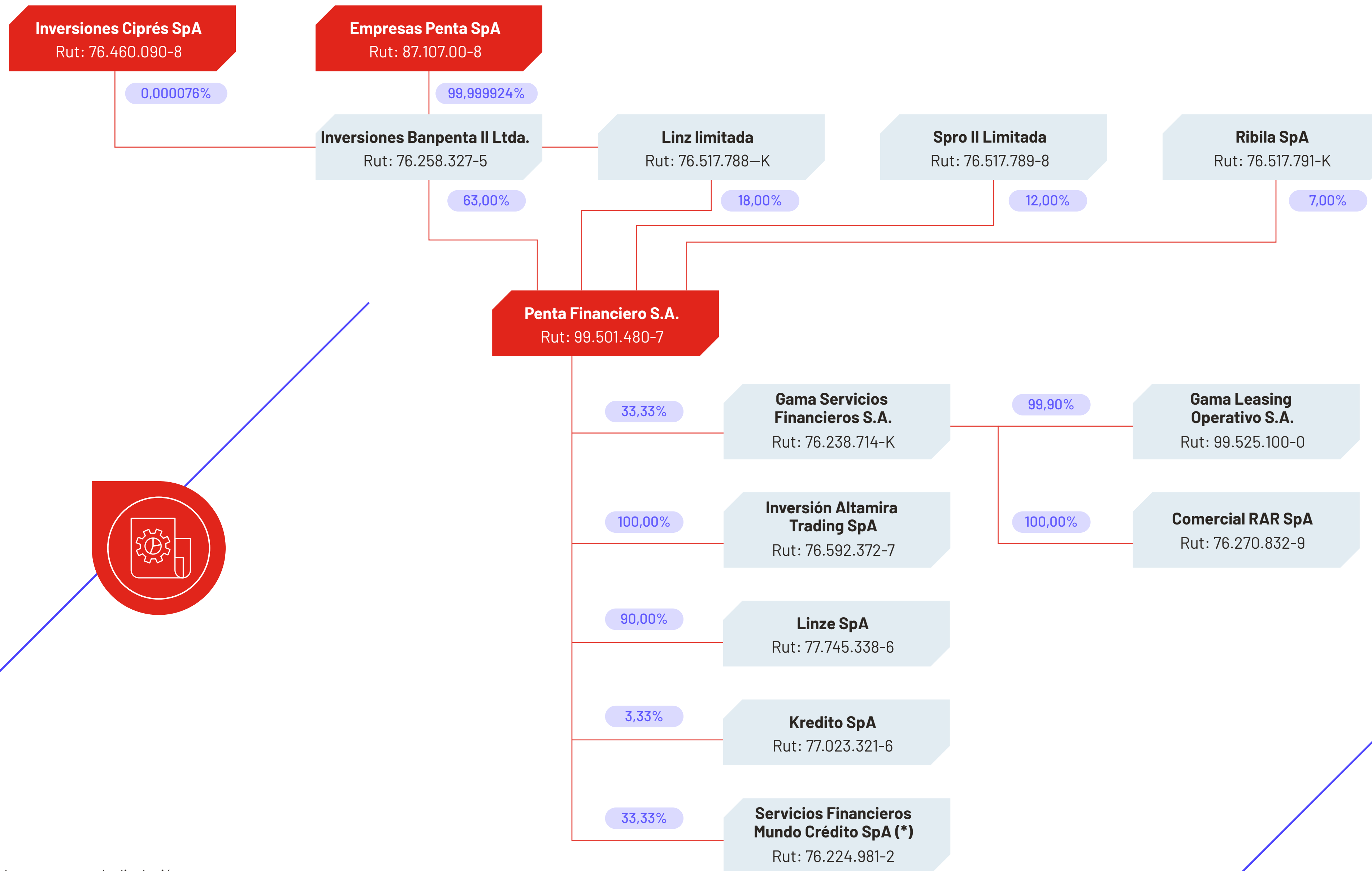
NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



1.2 > Filiales, asociadas e inversiones en otras sociedades

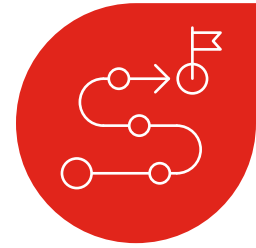


* Sociedades en proceso de disolución.



1.3 ▶ Nuestra historia

NCG 461 2.2



2006-2010

En Penta Financiero, comenzamos nuestra historia con la adquisición de Celfin Factoring, una empresa fundada en 2002, lo que nos permitió consolidarnos como Penta Financiero S.A. y ofrecer soluciones de financiamiento tanto a empresas como a personas con giro comercial. En este período, dimos inicio a nuestra expansión, abriendo nuevas sucursales y fortaleciendo nuestro equipo comercial. Adaptamos nuestra estrategia de desarrollo, enfocándonos en el financiamiento para pequeñas y medianas empresas (Pymes), un área clave que ha sido fundamental en nuestro crecimiento.

2019-2021

Creamos la Gerencia de Transformación Digital para la optimización de procesos y continuidad operacional. Emisión de bonos por UF 1 millón y obtención de crédito CORFO por \$18,9 mil millones. Comenzamos la operación en modalidad teletrabajo debido a la pandemia. Alcanzamos óptimos índices y niveles de riesgo. Comenzamos operaciones de Factoring y Confirming a través del Canal Digital. Adquirimos el 33% de la compañía Fincar SpA, entrando al negocio de importación de vehículos a través de las marcas Citroën y DS.

2011-2014

Lanzamos el producto Leasing Financiero para ampliar la oferta de soluciones. Nos asociamos con Citroën Chile e Indumotora para crear Gama Leasing, focalizándose en satisfacer la demanda del mercado de arriendo de flotas de vehículos. Alcanzamos un total 14 oficinas desplegadas a lo largo del territorio nacional y lanzamos Factoring Fogain, Confirming y Factoring de Subsidios del Serviu. Creamos el Área de Negocios Internacionales y nos incorporamos a FCI (Factors Chain International), la más importante red mundial de corresponsales de Factoring.

2022-2024

Lanzamos Guou Finance para ofrecer un ecosistema financiero con un servicio más transparente, seguro, rápido y sencillo. Validamos nuestro nuevo modelo de negocios basado en la tecnología. Avanzamos en la incorporación de criterios ESG (medioambientales, sociales y de gobernanza) y certificamos nuestro Sistema de Gestión Ambiental (SGA). Aprobación de la Política de Sostenibilidad y Política de Gobierno Corporativo. Mejoramiento continuo en los procesos, digitalización y seguridad de la información. Crecimiento importante en el negocio de factoring, impulsado por un cambio de foco y estrategia comercial.

2015-2018

Cambiamos la estructura de administración, incorporándose nuevos gerentes, creamos nuevo equipo comercial y nuevas áreas, como la de Garantías. Cambio en nuestra propiedad por la incorporación de tres nuevos accionistas. Ingresamos a los negocios de Financiamiento de Inventarios y Capitales Preferentes. Retomamos el negocio de Leasing y creamos la Gerencia de Finanzas Corporativas. Creamos la Gerencia de Tecnología e Innovación y la Gerencia de Procesos. Adquirimos el 44,07% de Mundo Crédito, dedicada al financiamiento de vehículos para uso particular o comercial.

2025

Consolidamos nuestra posición como líderes en innovación y sostenibilidad, destacando con el Premio Platino en la categoría de Inteligencia Artificial y Automatización en los Premios Innovadores Financieros en las Américas 2026. La incorporación de la inteligencia artificial como estrategia clave nos permitió optimizar los tiempos de gestión para el financiamiento de facturas, logrando una mayor eficiencia operativa. A su vez, experimentamos un crecimiento del 40% en las colocaciones de factoring entre diciembre de 2024 y diciembre de 2025 y obtuvimos nuevas líneas de financiamiento CORFO, ampliando nuestra capacidad de apoyar a más empresas. Además, creamos el Comité de Sostenibilidad, fortaleciendo nuestra gobernanza y compromiso con la sostenibilidad, alineando aún más nuestra estrategia con criterios ambientales, sociales y de gobernanza.



Memoria anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS PENTA FINANCIERO

01

GOBIERNO CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

ESTRATEGIA CORPORATIVA

NUESTRO EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



1.4 ▶ Nuestros servicios

NCG 461 6.1 i, 6.2 i, ii

SASB Gestión y custodia de activos, tema información transparente y asesoramiento justo para clientes, código FN-AC-270 a.3

En Penta Financiero nuestro objetivo es generar un impacto positivo en nuestros clientes mediante una oferta diversa de servicios financieros. En nuestra experiencia, las principales necesidades del mercado se centran en soluciones como el factoring y el financiamiento a pequeñas, medianas y grandes corporaciones, áreas en las que nos hemos especializado para ofrecer a nuestros clientes las herramientas necesarias para abordar sus desafíos de manera eficiente.

Cabe recalcar que no contamos con canales de distribución ni de venta especializados por la naturaleza de nuestros servicios. El proceso de comercialización se basa principalmente en relaciones comerciales directas, en las cuales nuestros ejecutivos de ventas interactúan de forma cercana con los clientes para comprender sus necesidades.

Para informar a nuestros clientes sobre productos y servicios, nos enfocamos en la comunicación directa y transparente. Principalmente, nos reunimos con ellos en persona para solicitarle información financiera importante que se adapte a su empresa. También les enviamos ofertas por correo electrónico, WhatsApp y llamadas telefónicas, para asegurarnos de que nuestros clientes reciban la información de la manera correcta. En esa misma línea, contamos con nuestra página web disponible, donde nuestros clientes pueden informarse sobre nuestros productos, servicios y contactarnos directamente a través de ella.

→ Factoring

Uno de nuestros productos clave es el factoring, que consiste en la adquisición de documentos electrónicos para financiar operaciones comerciales de corto y mediano plazo. Este servicio permite a las empresas mejorar su liquidez al adelantar el pago de facturas por servicios prestados y delegar la gestión de cobranza de sus carteras de clientes. Con nuestra atención 100% digital, ofrecemos una solución ágil y eficiente para aquellas empresas que necesitan optimizar su flujo de caja.

Es un subproducto de Factoring que se ofrece a la entidad financista, la cual dentro de PFSA se comportará como el emisor de la factura, adoptando toda la responsabilidad contractual de un cliente factoring tradicional.

→ Factoring Internacional

Penta Financiero también ofrece soluciones de financiamiento para operaciones de comercio exterior. A través del factoring de exportación, anticipamos los flujos de venta al exterior, y mediante el confirming de importación, facilitamos el adelanto de pago a los proveedores internacionales. Además, nos encargamos del proceso de cobranza internacional, lo que asegura una gestión eficiente y segura de los pagos globales.

→ Confirming

El confirming es una solución diseñada para grandes empresas que necesitan gestionar sus pagos a proveedores de manera eficiente. Este producto les permite postergar el pago de facturas a una fecha futura, sin perder la oportunidad de cumplir con sus compromisos en tiempo y forma. Al financiar las facturas en sus fechas de vencimiento originales, ayudamos a las empresas a mantener su estabilidad financiera y a optimizar sus flujos de caja.

→ Leasing

El leasing es una opción financiera a mediano y largo plazo que permite a las empresas adquirir bienes de capital sin necesidad de comprarlos de inmediato. Desde vehículos hasta maquinarias y equipos industriales, ofrecemos soluciones de leasing que permiten a las empresas contar con los recursos necesarios para su operación, con la opción de renovar o adquirir los bienes al final del período acordado. Además, ofrecemos el producto Leaseback, que permite convertir activos fijos inmovilizados (que corresponden a bienes muebles) en capital de trabajo.

Dentro de las operaciones de leasing, e indirectamente a través de nuestra filial, contamos con Gama Leasing, quienes realizan Leasing Financiero y Operativo. Se especializa

en el arriendo de flotas de vehículos, ofreciendo equipamiento específico para cada rubro y adaptado a las necesidades de cada empresa, con opciones de arriendo a mediano o largo plazo. Además, Gama Leasing está encargado de la gestión y administración de las flotas, permitiendo que sus clientes estén concentrados en lo más importante: su negocio.

Las principales ventajas de los servicios ofrecidos a través de Gama Leasing son:

- > **Externalización de la gestión de flotas:** Permite reducir significativamente los costos asociados a la administración de estos activos, optimizando los recursos internos de las empresas
- > **Solución integral:** La cuota de arriendo incluye no solo el uso de los vehículos, sino también el pago de patentes, mantenciones y seguros, todo gestionado a través de un único proveedor, simplificando el proceso para los clientes.
- > **Flexibilidad y eficiencia:** Gama Leasing satisface la creciente demanda del mercado de arriendo de flotas de vehículos en el país, ofreciendo un servicio completo y adaptado a las necesidades específicas de cada empresa.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

01

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



1.5 ▶ Nuestros productos financieros



→ Créditos para Capital de Trabajo con Garantía

Este producto está destinado a cubrir las necesidades de financiamiento a corto plazo que surgen en el día a día de las empresas. Ofrecemos una solución eficiente para aquellas empresas que requieren liquidez para sostener sus operaciones cotidianas, asegurando que puedan seguir desarrollando su actividad sin comprometer su estabilidad financiera.

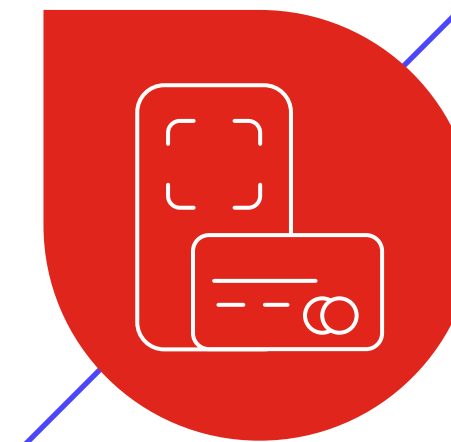
Contamos con créditos PAES (prestamos a exportadores). Estos créditos están diseñados para cubrir las necesidades de capital de trabajo antes, durante o después del proceso de exportación, permitiendo a las empresas mantener su flujo de caja sin interrupciones.

→ Financiamiento de Inventarios

Este producto tiene como finalidad otorgar financiamiento a clientes cuya naturaleza de negocio les exige mantener, de forma permanente o estacional, un sobrestock de inventario, mediante un mecanismo de compraventa inicial al contado del inventario por parte de Altamira Trading (filial de PFSA) y una venta a plazo simultánea (Buy-Back) del mismo inventario al Cliente, asegurando el pago del saldo de precio de la venta a plazo con un seguro de crédito que luego es cedido a PFSA junto con la factura.

→ Capitales Preferentes

Este servicio nos permite otorgar financiamiento a Grupos Inmobiliarios que se encuentran desarrollando proyectos para arriendo o venta al público, estructurado a través de un Contrato de Promesa de Compraventa donde PFSA se compromete a pagar al contado ciertas unidades en construcción, y la Inmobiliaria se compromete a entregarlas libres de gravamen en un plazo acordado, garantizando este acuerdo mediante una Póliza de ejecución inmediata y de Fiel Cumplimiento de Contrato a favor de PFSA, e incluyendo una Cláusula de Resciliación que permite a la Inmobiliaria recuperar las unidades al devolver el precio acordado (capital).



1.6 > Afiliación a gremios y asociaciones

NCG 461 6.1 vi

En Penta Financiero, estamos supervigilados para efectos de la emisión de bonos, por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), entidad encargada de la supervigilancia y fiscalización del mercado financiero chileno. Este marco regulatorio refleja nuestro compromiso con la transparencia y el cumplimiento de las normativas que rigen nuestra actividad.

Trabajamos muy de cerca con muchos grupos, asociaciones y organizaciones. Esto nos ayuda a seguir las mejores prácticas del sector. Somos parte de grupos nacionales importantes en la industria financiera no bancaria. Gracias a nuestra participación, nos mantenemos al día con las mejores prácticas en materia económica, de gobernanza y con las últimas evoluciones normativas, relacionadas con códigos de ética, autorregulación y la protección de la libre competencia.

A final del año 2025, Penta Financiero se unió a la nueva asociación AFYS, que surge de la fusión de EFA y ACHEF (Asociación Chilena de Empresas de Factoring). Esta integración refuerza nuestra participación en el ecosistema financiero y nos permite contribuir a las iniciativas gremiales que promueven el financiamiento inclusivo y la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros no bancarios. Con esta afiliación, continuamos consolidando nuestra presencia en la industria y reafirmamos nuestro compromiso con las mejores prácticas y el cumplimiento normativo.



1.7 > Marco regulatorio

NCG 461 6.1 iii, iv

Como empresa financiera, estamos sujetos a la supervigilancia (Ley N°18.046) de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), para efectos de la emisión de bonos y que, desde 2020, tiene nuestra sociedad registrada bajo el número 1.177 en el Registro de Valores. La CMF es la entidad encargada de velar por el correcto funcionamiento, desarrollo y estabilidad del mercado financiero en Chile, asegurando el cumplimiento de las normativas y regulaciones que rigen las actividades de las empresas dentro de este sector.

Es importante señalar que, si bien nuestra industria no cuenta con una regulación específica que aplique a Penta Financiero, nuestras relaciones comerciales se rigen por las estipulaciones contenidas en los contratos y documentos firmados para cada uno de nuestros productos. Estas relaciones están también respaldadas por las normativas generales del Código Civil, el Código de Comercio, así como por la Ley N°19.983, que regula la transferencia y otorga mérito ejecutivo a la factura electrónica (DTE), asegurando la legalidad y transparencia en todas nuestras operaciones.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

01

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



1.8 > Industria

NCG 461 6.1 ii,



Somos parte activa de un mercado de instituciones financieras no bancarias que ha experimentado un notable crecimiento en los últimos años, consolidándose como un pilar esencial para el financiamiento de empresas de todos los tamaños.

El mercado de las instituciones financieras no bancarias es cada vez más dinámico y competitivo. En este espacio, nos enfrentamos tanto a la competencia de los bancos tradicionales, que también ofrecen productos como el factoring y el leasing, como a otras entidades no bancarias que están ampliando su presencia con propuestas similares. Sin embargo, la diferencia radica en nuestra capacidad para ofrecer un servicio personalizado, ágil y directo, lo que nos permite atender de manera más eficaz las necesidades de nuestros clientes.

Este entorno competitivo ha sido un motor para nuestra constante innovación y mejora de procesos. Nos esforzamos por diferenciarnos no solo a través de nuestros productos, sino también con un servicio que pone al cliente en el centro de nuestra actividad.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

01

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



1.9 > Grupos de Interés

NCG 4616.3; 3.7 i y ii; 3.1 iv; 8.1

SASB Finanzas del consumidor, tema Prácticas de Venta, código FN-CF-270 a.2, 3, 4y 5

SASB Gestión y custodia de activos, tema Información transparente y asesoramiento justo para los clientes, código FN-AC-270a.2

Nuestros principales grupos de interés son colaboradores, clientes, accionistas, proveedores, la comunidad, gremios, competidores y entidades reguladoras. Estos grupos de interés se mencionan en nuestra Política de Sostenibilidad, que establece los lineamientos para gestionar el negocio bajo una mirada sostenible, considerando a todos los actores que pueden tener un impacto en Penta Financiero y aquellos que se ven impactados por nuestras operaciones.

Mantenemos un flujo de comunicación activo y planificado con todos nuestros grupos de interés, lo que nos permite generar confianza y detectar oportunidades de mejora de manera oportuna. Entre nuestros mecanismos de comunicación se encuentran:



Reuniones periódicas con clientes, orientadas a explorar nuevas funcionalidades, necesidades y desafíos.



Campañas automatizadas de comunicación y marketing segmentadas por variables relevantes, con el fin de entregar información pertinente y en el momento adecuado.



Conversatorios internos y boletines informativos de la Gerencia General, para fortalecer la transparencia y colaboración al interior de la empresa.



Protocolos de capacitación con instancias de formación, para asegurar que la información relevante sea comunicada de forma constante y comprendida por todos.

Por el momento no contamos con una unidad que se encargue específicamente de gestionar la relación con los grupos de interés, sin embargo, nuestra Política de Comunicaciones establece que toda información emitida hacia el exterior debe ser validada y aprobada por la mesa de Comunicaciones, para asegurar que toda comunicación pública sea coherente, precisa y oportuna. Esta mesa esta liderada por la Gerencia General, y cuenta con la participación de las Gerencias de Asuntos Legales y Transformación Digital.

Específicamente en relación a nuestros clientes, en Penta Financiero trabajamos activamente para prevenir infracciones relacionadas con sus derechos, especialmente en lo que respecta a la Ley N°19.496 sobre Protección de los Derechos del Consumidor. Sin embargo, no contamos con un procedimiento específico destinado exclusivamente a este fin. Hasta la fecha, no hemos recibido:



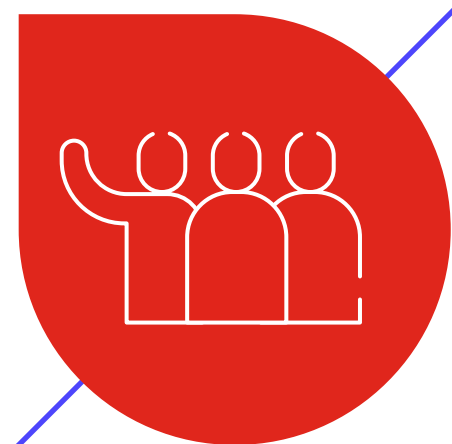
Sanciones ni multas relacionadas a esta normativa



Quejas presentadas por clientes, por lo tanto, tampoco registramos quejas con compensación monetaria



Procedimientos judiciales relacionados con la venta y el mantenimiento de los productos





02 Gobierno Corporativo

- 2.1 Marco de Gobernanza
- 2.2 Directorio
- 2.3 Comités del Directorio
- 2.4 Equipo ejecutivo



2.1 > Marco de gobernanza

NCG 461 3.1

En el ejercicio 2025, continuamos avanzando en el fortalecimiento de nuestro marco de gobernanza, consolidando las prácticas que implementamos en el periodo anterior. Esto incluye la actualización de nuestra Política de Gobierno Corporativo en agosto de ese mismo año. Esta política establece el marco normativo y operativo que guía nuestra gestión y toma de decisiones, asegurando la transparencia, el cumplimiento y nuestro compromiso con las mejores prácticas de gobernanza. De forma complementaria, cubre todos los aspectos relacionados con la administración de nuestra empresa, incluyendo los roles y responsabilidades del Directorio, los comités, las gerencias y los accionistas. Su objetivo es promover la sostenibilidad y asegurar un buen desempeño organizacional en todas nuestras actividades.



A través de la Política de Gobierno Corporativo, nos aseguramos de que todos los integrantes del gobierno corporativo actúen de acuerdo con los principios establecidos, aplicando criterios éticos y las mejores prácticas que permiten el crecimiento sostenible de la compañía y la creación de valor para todos nuestros grupos de interés.



Nuestro sistema de gobierno está compuesto por:

1 Accionistas

La junta de accionistas se reúne en juntas ordinarias y extraordinarias, donde se les da conocimiento de los resultados de la Compañía, la gestión de su administración y tomar los acuerdos que se requieran en consecuencia.

2 El Directorio

En este órgano se establece la dirección estratégica de la compañía y se toma la decisión sobre las principales políticas. El Directorio continúa ejerciendo un rol fundamental en la supervisión y orientación de nuestras actividades

3 Comités del directorio

Estos comités brindan apoyo al Directorio en la toma de decisiones clave, enfocándose en áreas específicas de gobernanza, sostenibilidad y riesgos.

4 Gerencia General y Administración Superior

La Gerencia General es la encargada de la implementación de las políticas establecidas por el Directorio y de reportar la evolución de las diferentes actividades de la empresa para evitar cualquier tipo de incumplimiento



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

02

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS

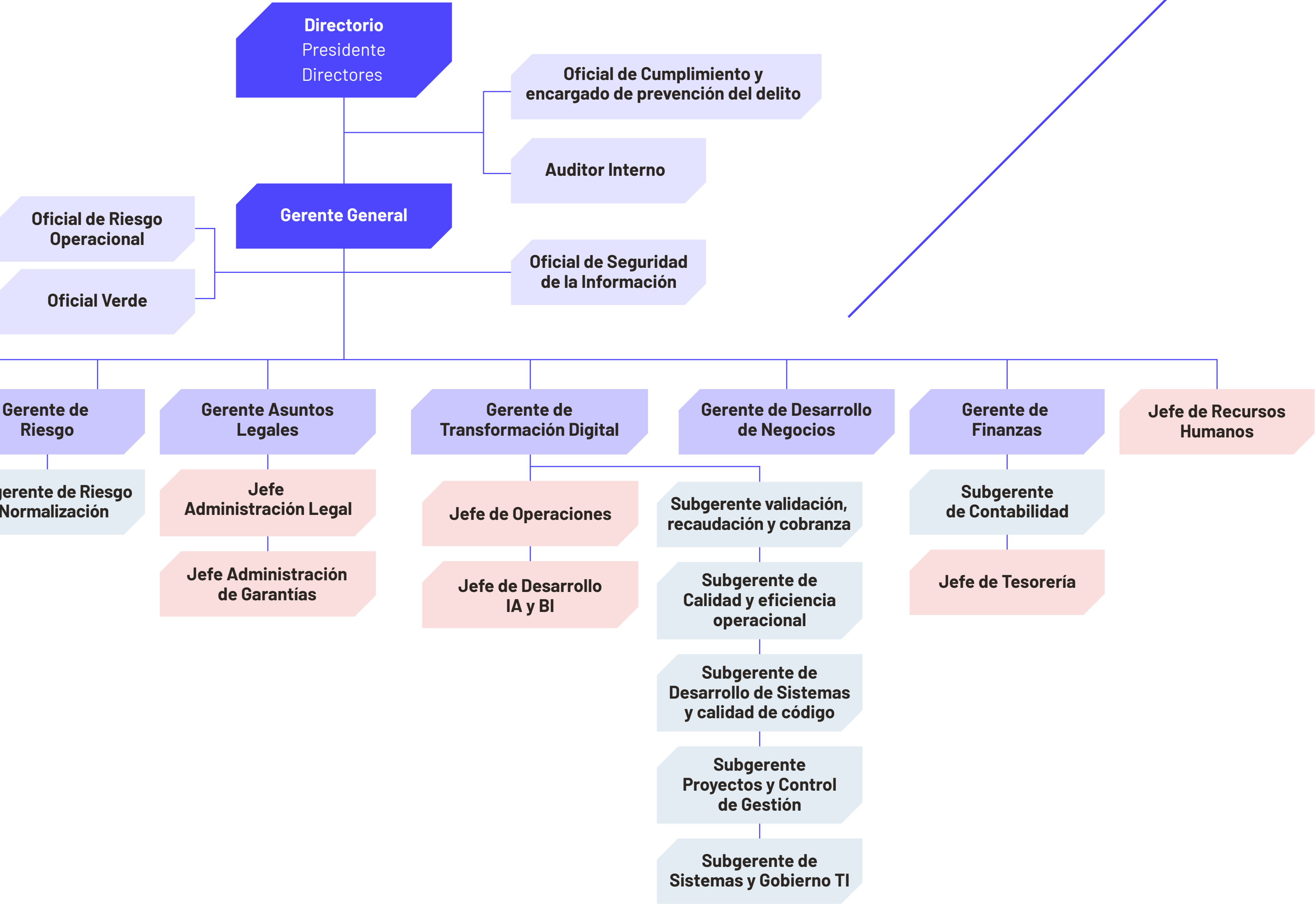


Evaluación del Gobierno Corporativo

NCG 461 3.2 ix

La Política de Gobierno corporativo establece un proceso de evaluación semestral del desempeño del Directorio, sus comités y de la Gerencia General. Este proceso se lleva a cabo a través de auditorías internas, y busca verificar el cumplimiento normativo y de las buenas prácticas dentro de la organización

Al mismo tiempo, busca detectar y reducir las barreras organizacionales, sociales o culturales que pudieran estar inhibiendo la diversidad de capacidades, visiones, características y condiciones en la composición de los órganos de gobierno.



2.2 > Directorio

NCG 461 3.2 i

El Directorio de Penta Financiero, como principal órgano de Gobierno Corporativo, es el responsable de definir los lineamientos estratégicos de la empresa, mediante acuerdos adoptados en sesiones ordinarias y extraordinarias, y de asegurar una gestión basada en criterios de sostenibilidad, buenas prácticas y estricto cumplimiento normativo.

Cuenta con cinco miembros, todos elegidos en la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el día 26 de abril de 2023. Los integrantes se mantendrán en funciones hasta el ejercicio 2026.



**Marco Lorenzo
Comparini Fontecilla**

(Presidente del Directorio)

Rut: 7.731.109-3
Profesión: Ingeniero Comercial



**Pablo Délano
Méndez**

Rut: 13.882.030-1
Profesión: Licenciado en
Administración y Dirección
de Empresas



**Javier Andrés
Peters Mosler**

Rut: 15.379.176-8
Profesión: Ingeniero Civil
Industrial con Magíster en
Economía aplicada



**Óscar Ramón
Buzeta Undurraga**

Rut: 13.335.395-K
Profesión: Ingeniero Civil



**Juan Pablo
Ureta Prieto**

Rut: 6.441.505-1
Profesión: Ingeniero Comercial



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

02

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



.23

Composición del Directorio

NCG 461 3.2 ii, xiii



No existen Directores en situación de discapacidad

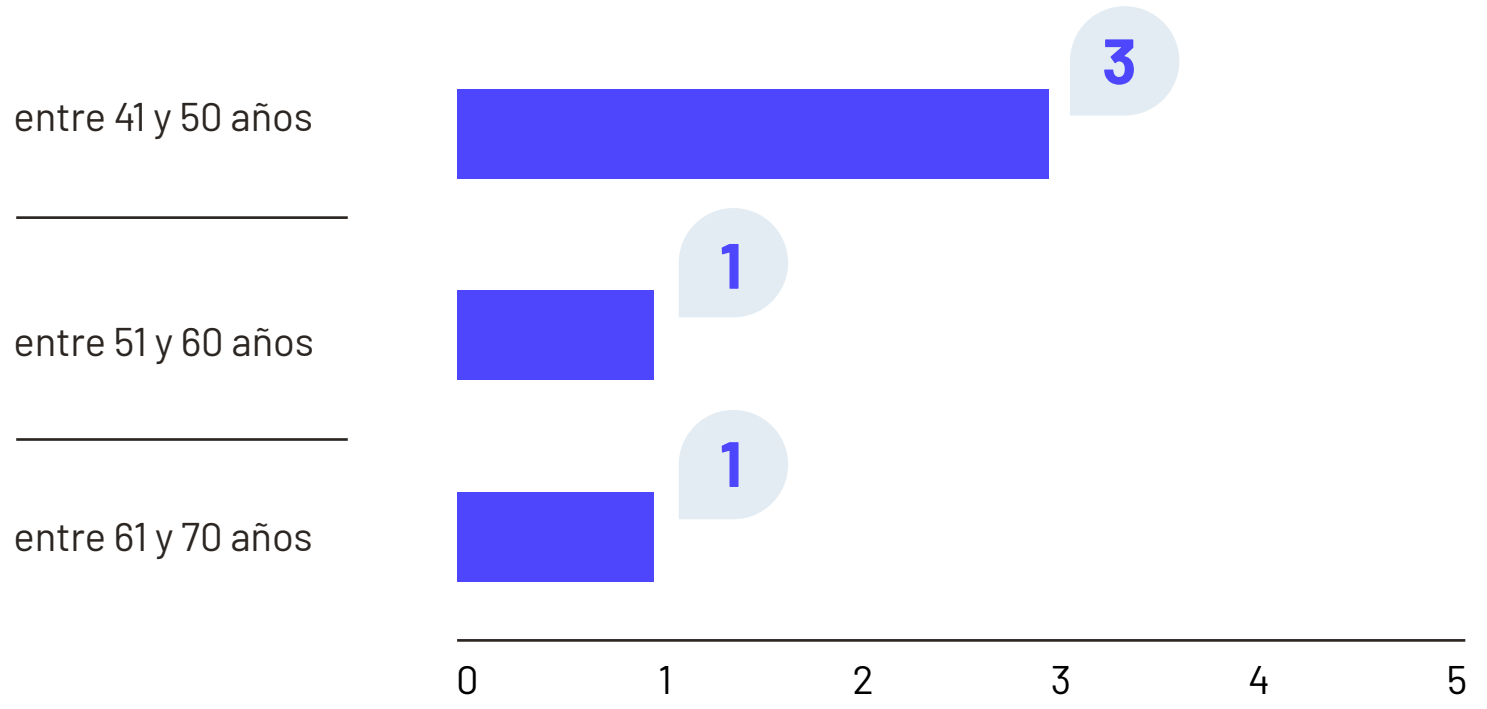
No existe brecha salarial por género al interior del Directorio, dado que todos los miembros son hombres

Remuneración

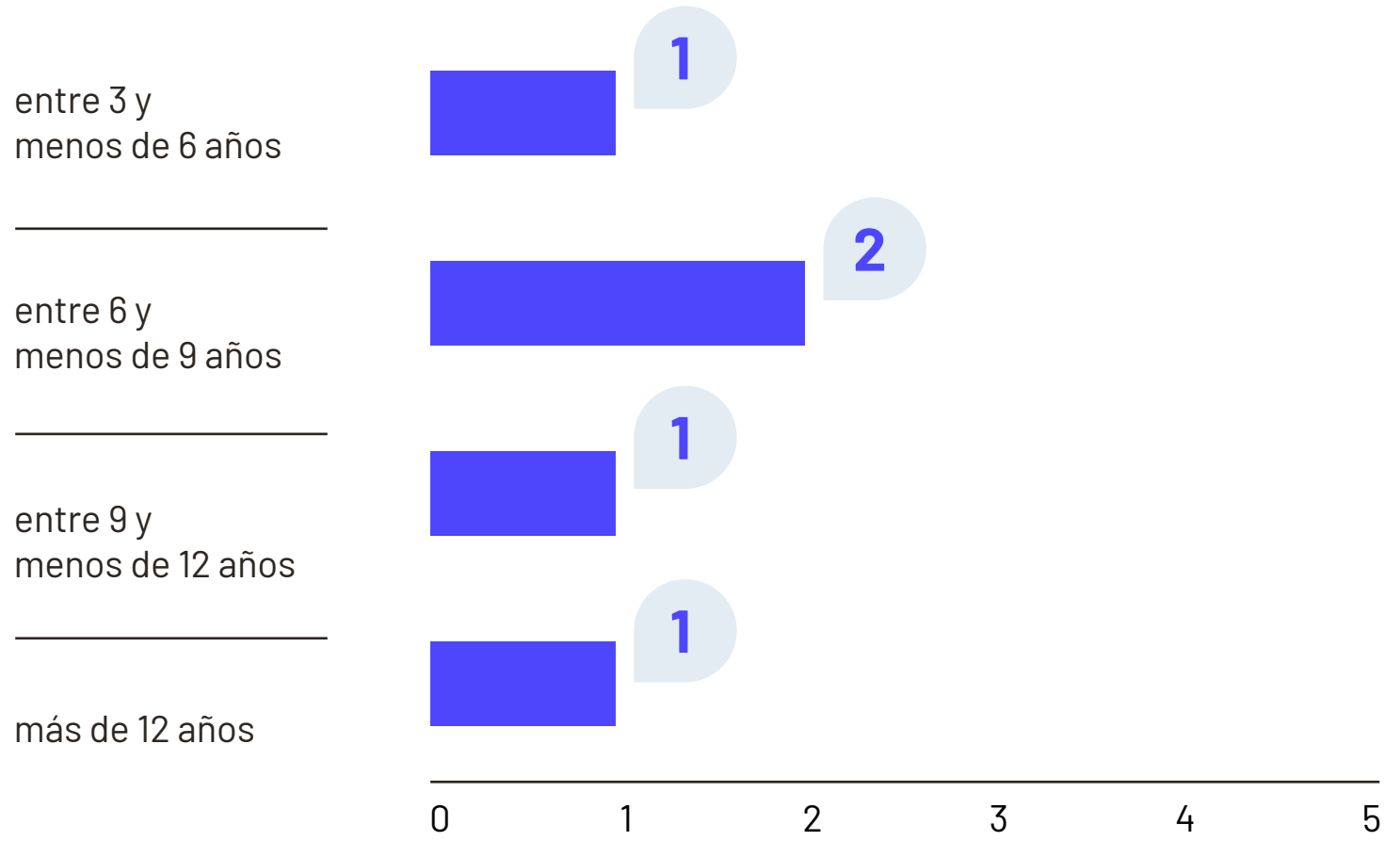
20 UF

mensuales para cada miembro. El monto fue acordado en la Junta Ordinaria de Accionistas. No existen ingresos variables para el Directorio

Rangos etarios

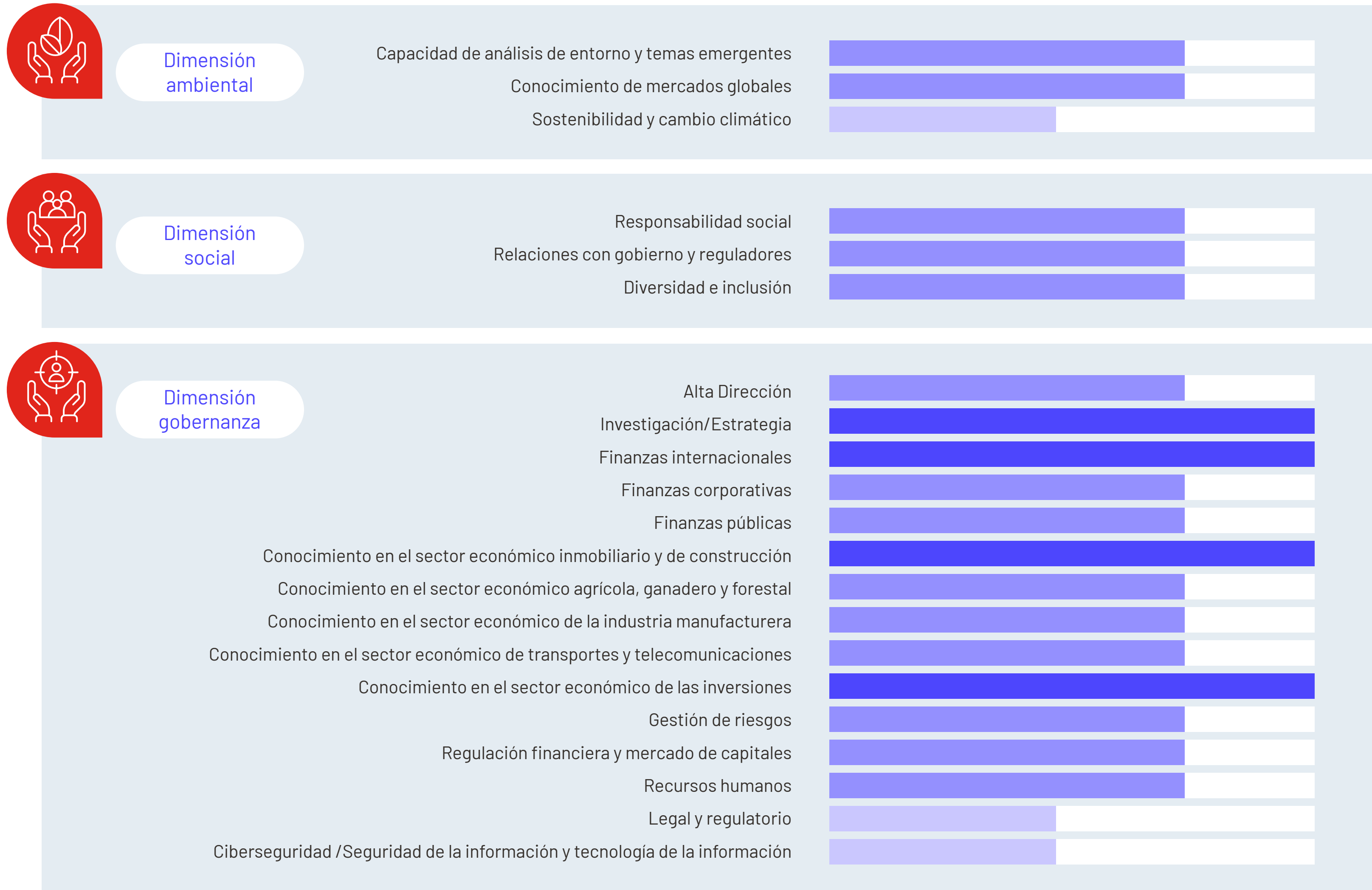


Antigüedad

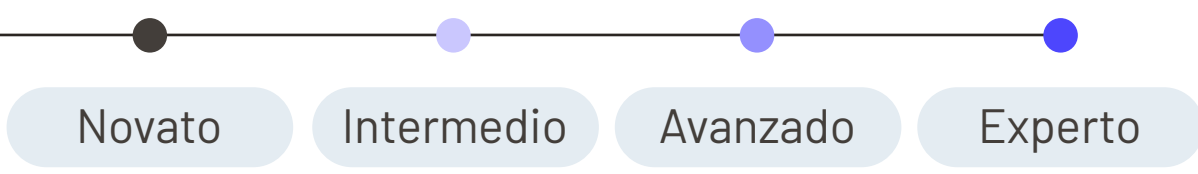


Matriz de conocimiento del Directorio

NGC 461 3.2 iv



Nivel de habilidad (promedio)



Memoria anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS PENTA FINANCIERO

GOBIERNO CORPORATIVO

02

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

ESTRATEGIA CORPORATIVA

NUESTRO EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



Inducción y formación de nuevos integrantes

NCG 461 3.2 v

Disponemos de un proceso de inducción para los nuevos miembros del Directorio, asegurando que cada uno de ellos comprenda en profundidad la compañía, sus negocios, riesgos, políticas y el marco normativo aplicable. Este proceso de inducción incluye:

- > **Entrega de documentación clave**, donde los nuevos directores reciben una carpeta con la información relevante sobre la empresa, sus políticas y procedimientos.
- > **Sesiones de formación** dónde se lleva a cabo una charla sobre el negocio, los proyectos en curso y los objetivos estratégicos de Penta Financiero a corto, mediano y largo plazo.
- > **Entrevistas con la alta gerencia**, en las cuales los nuevos directores son introducidos a las gerencias para conocer la gestión diaria de la compañía y el enfoque adoptado para cada área clave.

De esta manera, continuamos trabajando para asegurar que nuestra estructura de gobernanza siga siendo transparente y alineada con las mejores prácticas del sector, fortaleciendo la confianza de nuestros inversores, colaboradores y demás grupos de interés.

Contratación de asesorías

NCG 461 3.2 iii

El Directorio recibe asesoría de expertos en materias financieras contables, legales, tributarias y de riesgo, a fin de fortalecer el desarrollo sostenible de Penta Financiero. Sin embargo, al cierre de 2025 no existe una Política de Contrataciones de Asesorías formalizada. El monto total desembolsado en asesorías a nuestro directorio en 2025 corresponde a M\$150.694.

Identidad de los contratados	Tipo de servicio contratado
Alcaino Abogados Ltda.	Asesoría legal externa en asuntos judiciales y extrajudiciales.
KPMG Auditores Consultores SpA.	Auditoría Financiera
EY Consulting Ltda.	Asesoría para determinación de impuestos anuales
Humphreys Compañía Clasificadora de Riesgo	Clasificación de Riesgo
ICR Clasificadora de Riesgo Ltda.	Clasificación de Riesgo

Visitas a terreno y participación

NCG 461 3.2 viii

Los directores participan activamente en el funcionamiento de la empresa. Asisten de manera regular a nuestras instalaciones (visitas a terreno) para las juntas de directorio y reuniones de comités, lo que les permite mantenerse involucrados de forma directa en las operaciones y la toma de decisiones estratégicas de la compañía.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

02

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS





Participación en la gestión de riesgos, auditoría y sostenibilidad

NCG 461 3.2 vi, vii

El directorio participa en la gestión de riesgos, auditoría interna y la responsabilidad social de la empresa a través de los comités de auditoría interna, comité de riesgo operacional y el comité de sostenibilidad. Durante estas instancias, que se realizan cada dos a cuatro meses, el directorio junto con diferentes ejecutivos tiene la posibilidad de validar los procesos de auditoría interna, de analizar y gestionar los riesgos prioritarios y de tratar las diferentes temáticas ASG relevantes para nuestro negocio.

Nuestro directorio se reúne con la empresa de auditoría externa al menos dos veces al año, al principio y al final de la auditoría. Durante estas reuniones, se presenta tanto el inicio como el cierre de la auditoría, abordando los temas propios de la revisión de los estados financieros. Asimismo, existen reuniones previas y durante el transcurso de la auditoría con la Gerencia General y los gerentes de las áreas auditadas, con el objetivo de revisar el progreso de la auditoría, resolver dudas y asegurar que los procesos sean transparentes y estén alineados con las mejores prácticas y normativas vigentes.

Reuniones del órgano de gobierno

NCG 461 3.2 x, xii

El Directorio de Penta Financiero se reúne de manera ordinaria de forma mensual para revisar temas clave como:

Estados financieros

Análisis financieros presentados por la Gerencia de Finanzas

Situación general de la compañía (gestión de Riesgo y Comercial)

Avances en aspectos operativos

Seguimiento a la implementación de las estrategias de control y gestión.

Las citaciones a reuniones se remiten con una antelación mínima de 3 días, y hasta una semana. En la citación, se adjuntan los documentos y antecedentes necesarios para la preparación de la sesión, para asegurar que todos los miembros del Directorio estén informados y preparados para participar de manera activa. Posterior a las reuniones, se comparte el acta firmada para su validación

Además, contamos con un sistema que permite a cada miembro del Directorio acceder de manera segura, remota y permanente a los documentos relacionados con las sesiones. El Fiscal custodia los libros físicos, y escanea las actas para su registro digital en OneDrive, asegurando que todos los documentos estén disponibles de manera accesible y segura.



Memoria anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS PENTA FINANCIERO

GOBIERNO CORPORATIVO

02

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

ESTRATEGIA CORPORATIVA

NUESTRO EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



2.3 > Comités del Directorio

NCG 461 3.2 iii

Existen seis comités al interior del Directorio, cada uno con el objetivo de garantizar el correcto funcionamiento de la organización y proporcionar directrices específicas en áreas clave. En 2025, incorporamos dos nuevos comités: de Sostenibilidad y Tecnología, los cuales refuerzan nuestro compromiso con la innovación, la adopción de nuevas tecnologías y nuestra responsabilidad con los principios ASG (ambientales, sociales y de gobernanza). Los miembros de los comités no reciben remuneraciones adicionales por su participación. Durante este periodo, ningún comité recibió asesorías externas.



Comité de Auditoría Interna



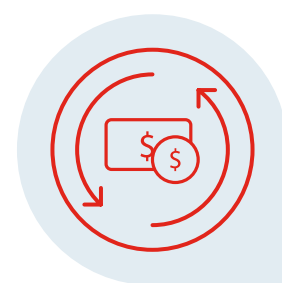
Integrantes:

Dos directores y el contralor de la Casa Matriz.

Periodicidad de funcionamiento:

Cada dos a cuatro meses.

Su principal función es la planificación y supervisión de las auditorías anuales, estableciendo las responsabilidades del Auditor Interno y su participación en proyectos adicionales de la empresa. Este comité valida los informes de auditoría, solicita los cambios necesarios y garantiza el seguimiento de los compromisos de la administración respecto a los hallazgos identificados. Su labor es clave para asegurar la transparencia, el cumplimiento normativo y la eficacia de los controles internos, manteniendo altos estándares en la gestión de riesgos y en la eficiencia operativa de la organización.



Comité de Crédito



Integrantes:

Gerente General, Gerentes Comerciales, al menos 2 directores, Gerente de Riesgo, Fiscal, Jefe de Garantías y ejecutivo comercial que corresponda.

Periodicidad de funcionamiento:

2 veces a la semana.

Este comité es responsable de definir los protocolos para la aprobación de líneas de crédito, sublímites para deudores y las especificaciones operativas relacionadas. Se encarga de identificar y levantar alertas sobre los mercados asociados a nuestros clientes y deudores, evaluando su impacto en las capacidades de pago. A través de sus acciones, buscamos gestionar de manera proactiva los riesgos asociados al crédito, asegurando que nuestras decisiones sean fundamentadas y alineadas con los parámetros de riesgo aceptables para la compañía.



Comité Integral de Riesgo Operacional



Integrantes:

2 directores de PFSA, Gerente General, Gerente de Transformación Digital, Gerente Legal, Gerente de Finanzas, Gerente de Riesgo, Gerente Comercial, Gerente de GGEE, Subgerente de Sistemas, Auditor Interno, Oficial de Continuidad del Negocio, Oficial de Riesgo y Jefe de Recursos Humanos.

Periodicidad de funcionamiento:

Bimensual.

Su función es supervisar el cumplimiento de las políticas y procedimientos relacionados con la continuidad del negocio y el riesgo operacional. Este comité es responsable de garantizar que los riesgos de cada proceso identificado sean gestionados adecuadamente mediante el desarrollo de estrategias y mecanismos de control. Además, promueve una cultura de riesgo en la organización, realizando capacitaciones y programas de sensibilización para todo el personal, asegurando que todos los colaboradores estén alineados con las mejores prácticas de gestión de riesgos.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

02

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS





Comité de Seguridad de la Información



Integrantes:

Gerente General, Gerente de Asuntos Legales, Gerente de Transformación Digital, subgerente de sistemas, Participación como invitados Especialista de ciberseguridad (permanente) e Integrantes del Comité de Riesgo Operacional.

Periodicidad de funcionamiento:

Bimensual.

Se encarga de liderar la estrategia y supervisar la gestión de la seguridad cibernética y la protección de datos en la compañía. Su principal objetivo es garantizar la protección de los activos digitales mediante una estrategia robusta de ciberseguridad, que incluye políticas de cumplimiento regulatorio y planes de recuperación ante desastres. Este comité establece lineamientos y supervisa las acciones en materia de infraestructura tecnológica, asegurando que la organización esté preparada para minimizar los riesgos asociados al uso de la tecnología y la protección de datos sensibles.



Comité de Sostenibilidad



Integrantes:

2 Directores de PFSA, Gerente General, Gerente de Finanzas, Gerente de Asuntos Legales, Gerente de Riesgo, Gerente de Transformación Digital, jefe de RRHH, Oficial de Riesgos y Auditor Interno (invitado).

Periodicidad de funcionamiento:

Trimestral.

Su función es definir el marco de acción para integrar la sostenibilidad en el desarrollo de la empresa, alineando nuestras decisiones con criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG). En cumplimiento con la Norma de carácter general N° 461 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), este comité lidera la estrategia de sostenibilidad de la organización, asegurando que nuestras prácticas sean responsables y contribuyan al bienestar social y ambiental, mientras generamos valor económico de manera sostenible.



Comité de Tecnología



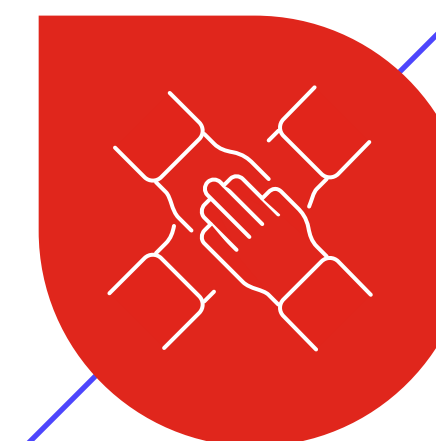
Integrantes:

2 Directores de PFSA, Gerente General, Gerente de Finanzas, Gerente de Asuntos Legales, Gerente de Riesgo, Gerente de Transformación Digital, Subgerente de Sistemas, Subgerente de Proyectos.

Periodicidad de funcionamiento:

Bimensual.

Su principal objetivo es alinear la estrategia tecnológica con los objetivos del negocio, asegurando que las iniciativas digitales y de TI apoyen directamente los objetivos estratégicos de la organización. Este comité se enfoca en priorizar proyectos que generen valor tangible en términos de eficiencia, experiencia del cliente y competitividad. Promueve la innovación digital mediante la implementación de nuevas tecnologías como IA, cloud y RPA, impulsando modelos de negocio más ágiles. Además, se dedica a fortalecer la seguridad tecnológica y la resiliencia operativa, gestionando el cambio cultural y asegurando la adopción de herramientas digitales que mejoren tanto la productividad interna como la experiencia del cliente.



2.4 ▶ Equipo Ejecutivo

NCG 4613.4i

En Penta Financiero, contamos con un equipo de 8 ejecutivos, cada uno con una sólida trayectoria en el mercado financiero, tanto bancario como no bancario. Su vasta experiencia y capacidades diversas son fundamentales para liderar nuestra organización, guiándonos hacia un crecimiento sostenible y una gestión estratégica que impulsa el éxito a largo plazo.



Rodrigo Sprohnle Leppe

Gerente General

RUT: 9.842.680-9

Ingeniero Comercial
Universidad Central

Desempeña el cargo desde:
01/11/2015



Pedro Enrique Morales Cisternas

Fiscal

RUT: 13.914.912-2

Abogado
Universidad Diego Portales

Desempeña el cargo desde:
14/09/2015



Marco Lorenzo Comparini Fontecilla

Gerente de Desarrollo

RUT: 7.731.109-2

Ingeniero Comercial
Universidad Católica de Chile

Desempeña el cargo desde:
01/05/2016



Ruth Sorley González Chía

Gerente de Finanzas

RUT: 24.435.609-5

Contador Auditor
Universidad Católica del
Tachira Venezuela

Desempeña el cargo desde:
23/10/2019



Javier Eduardo Larrain Egusquiza

Gerente de Grandes Empresas

RUT: 13.882.410-1

Ingeniero Comercial
Universidad Finis Terrae

Desempeña el cargo desde:
02/05/2019



Juan de Dios Urrutia Würth

Gerente Riesgo de Crédito

RUT: 8.177.334-3

Ingeniero Comercial
Universidad de Chile

Desempeña el cargo desde:
18/08/2015



Pedro Pablo Martínez Sanhueza

Gerente Comercial

RUT: 10.986.868-K

Ingeniero Comercial
Universidad Gabriela Mistral

Desempeña el cargo desde:
01/03/2011



Andrea Paula Hernández Pardo

Gerente de Transformación Digital

RUT: 15.535.270-1

Ingeniera en Información y
Control de Gestión
Universidad de Chile

Desempeña el cargo desde:
19/03/2018



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

02

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



Remuneraciones y propiedad

NCG 461.3.4 ii, iv

En cuanto a remuneraciones, en Penta Financiero no contamos con planes de compensación ni beneficios especiales para nuestros ejecutivos principales. Estos reciben remuneraciones fijas, determinadas según la estructura salarial establecida por la compañía. En 2025, el monto total agregado de estas remuneraciones alcanzó los 1.330.229 millones de pesos.

En relación con la participación en la propiedad de la empresa por parte de nuestro equipo ejecutivo y directores, no se registraron cambios sustanciales durante el año. A continuación, se presenta un resumen de la situación actual mediante la siguiente tabla:

Categoría	Participación directa (%)
Ejecutivo Principal	11,77%
Director	18,00%
Director	7,00%

Plan de sucesión de Ejecutivos

NCG 461.3.6 x, xi y xii

Somos conscientes de la importancia de contar con un plan de sucesión de ejecutivos bien estructurado, junto con mecanismos de revisión y aprobación de estructuras salariales o indemnizaciones por parte de los directores o accionistas, sin embargo, por el momento en Penta Financiero no contamos con un plan formal relacionado a estos aspectos. Esto representa una valiosa oportunidad de mejora para fortalecer nuestra capacidad de respuesta ante eventos imprevistos y garantizar la continuidad y estabilidad de nuestras operaciones en situaciones de contingencia.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

02

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



.31



03 Gestión Integral de Riesgos

- 3.1 Sistema de gestión integral de riesgo
- 3.2 Riesgo operacional
- 3.3 Riesgo de ciberseguridad
- 3.4 Riesgos financieros
- 3.5 Riesgos ambientales
- 3.6 Sistema de gestión ética



3.1 ▶ Sistema de gestión integral de riesgo

NCG 461 3.6, 8.3, 8.4, 8.5

Gestionar el riesgo de forma anticipada y consistente es parte de cómo cuidamos y mantenemos nuestra continuidad operacional, reputación y la confianza de quienes se relacionan con nosotros. Por este motivo, contamos con una Política Corporativa de Gestión Integral de Riesgos, la cual esta alineada a la ISO 31000:2018, el estándar COSO y a la regulación de la CMF que nos aplica. Desde esta base, abordamos la gestión de riesgos como un proceso transversal: identificamos potenciales eventos de riesgos, evaluamos su impacto y probabilidad de ocurrencia, definimos respuestas y controles, y monitoreamos su evolución, con el objetivo de resguardar los intereses de nuestros accionistas, colaboradores, clientes, proveedores y socios de negocio, y sostener nuestro modelo de creación de valor.

Bajo los lineamientos establecidos por nuestra política, nuestro sistema de gestión de riesgos se basa en cuatro componentes que se relacionan entre sí:

Estrategia y objetivos

Estructura de gestión de riesgos

Roles y responsabilidades

Políticas, metodologías y procedimientos

Estrategia y objetivos

Impulsados por un modelo de desarrollo y enfoque de creación de valor, hemos definido una Estrategia de Gestión Integral de Riesgos para asegurar que el crecimiento del negocio se sostenga sobre bases sólidas, con controles adecuados y con una gestión coherente con el nivel de riesgo que estamos dispuestos a asumir. Este enfoque nos permite entregar una seguridad razonable en la ejecución de nuestra estrategia, fortaleciendo la continuidad y estabilidad de nuestras operaciones.



Estructura de gestión de riesgos

Para dar cumplimiento a nuestra Estrategia de Gestión Integral de Riesgos, definimos una estructura organizacional que nos permite gestionar de manera adecuada los riesgos a los que estamos expuestos. Para ello, determinamos diferencias en las funciones y responsabilidades entre las áreas de soporte operativo, las unidades de negocio y las instancias de control que participan en el proceso, estableciendo líneas de dependencia acordes a nuestro perfil de riesgos, al tamaño de la compañía y a la naturaleza de nuestras operaciones.

Contamos con un esquema que articula a las distintas áreas de trabajo para asegurar la correcta implementación de las políticas y procedimientos asociados a la Gestión Integral de Riesgos, promoviendo una coordinación efectiva, una visión compartida y un control oportuno en toda la organización.



Esta estructura es la siguiente:

- 1 Comité de directores - Directorio
- 2 Comité de administración de riesgos
- 3 Oficiales de riesgo
- 4 Dueños de procesos
- 5 Personal de Penta Financiero



Roles y responsabilidades

Dentro de esta estructura, cada categoría cumple funciones y responsabilidades específicas que, en conjunto, permiten sostener una gestión de riesgos coherente y consistente. En nuestro caso, los roles más críticos para asegurar la efectividad del sistema son el Directorio y su comité correspondiente, el oficial de gestión de riesgos y los dueños de procesos, ya que en ellos se concentra la definición del marco general, la coordinación técnica y la ejecución efectiva en la operación diaria.

El gobierno corporativo es responsable de aprobar las políticas y lineamientos que orientan la administración de riesgos, validar la estructura organizacional necesaria para su implementación y asignar los recursos requeridos para una gestión eficaz. Además, nuestro directorio impulsa de manera anual o bimestral la existencia de controles, planes de mitigación, junto con una supervisión sobre la evolución de los riesgos y sus posibles efectos en nuestra gestión, reputación y desempeño.

Por su parte, el oficial de gestión de riesgos cumple una función técnica y articuladora. Se encarga de proponer estrategias, metodologías y procedimientos para gestionar los distintos riesgos a los que estamos expuestos; realiza seguimiento a límites y tolerancias; acompaña la identificación de riesgos vinculados a planes y proyectos; promueve la detección de riesgos emergentes; e impulsa la mejora continua a partir de diagnósticos de cultura y madurez.

Finalmente, los dueños de proceso son quienes tienen la responsabilidad de monitorear la gestión diaria del proceso asignado, actualizar matrices de riesgo y reportar la evolución de estos, y en base a estos hallazgos, deben implementar controles y planes de mitigación para gestionar las acciones correctivas necesarias que permiten hacer frente a cualquier riesgo derivado de cambios operativos.

Políticas, metodologías y procedimientos

En Penta Financiero contamos con un marco interno de políticas, procedimientos y metodologías que establecen cómo identificamos, evaluamos, controlamos y monitoreamos los riesgos en toda la organización. Estos documentos son revisados y aprobados anualmente, para ajustarse a los requerimientos normativos aplicables (CMF, UAF u otros entes reguladores). Adicionalmente, cuando existen cambios internos o externos relevantes, se actualizan con anticipación para mantener una estructura sólida y asegurar su efectividad.

Entre las políticas y documentos estructurales de nuestra gestión de riesgos se encuentran:

Política Corporativa Gestión Integral de Riesgos

Política Corporativa de Continuidad de Negocio

Política Corporativa de Gestión de Riesgos Operacionales.

Política de Crédito

Política Corporativa de Seguridad de la Información y Ciberseguridad

Metodología de Gestión de Riesgos

Plan de continuidad operacional

NCG 461 3.2 xi

Nuestra Política de Continuidad Operacional se respalda en una serie de documentos y procedimientos diseñados para garantizar capacidad de respuesta ante situaciones de contingencia o crisis. Esta política se revisa y actualiza periódicamente para asegurar su vigencia y efectividad, protegiendo nuestros activos críticos y asegurando la continuidad de los servicios esenciales.

Dentro de los procedimientos que forman parte de nuestra política de continuidad operacional, destacan los siguientes:

Instructivos de manejo de crisis y comunicaciones

Matriz de inventario de activos

Gestión de logs y perfiles

Procedimiento de plan de operación alternativo

Procedimiento de recuperación ante desastres (DRP)

Procedimiento de gestión de incidentes

Evaluación de proveedores de seguridad

Securitización de comunicaciones y código

Estos procedimientos son complementados con simulacros y capacitaciones periódicas, asegurando que nuestros colaboradores estén bien preparados para actuar ante cualquier contingencia.





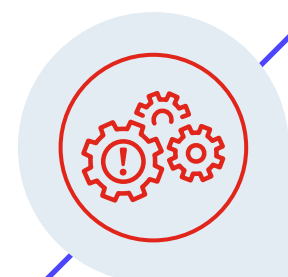
3.2 > Riesgo operacional

NCG 461 3.6 i, ii, iii, iv, v, vi, viii y ix

Para incidentes relacionados con la continuidad operativa, en Penta Financiero hemos habilitado el canal

soporte@pentafinanciero.cl

el cual está destinado a recibir reportes de cualquier situación que pueda afectar el normal desarrollo de nuestras operaciones. Este canal está abierto para ser utilizado por nuestro personal, accionistas, clientes, proveedores y terceros ajenos a la entidad, asegurando que todos los grupos de interés puedan informarnos de manera directa sobre cualquier incidente que requiera atención inmediata.



Para asegurar que esta categoría de riesgos reciba la visibilidad y atención adecuadas hemos robustecido nuestro sistema de Gestión Integral de riesgos. Contamos con un Sistema GRC (Gobernanza, Riesgo y Cumplimiento), que nos permite administrar de manera eficaz los riesgos que pueden impactar nuestras operaciones. Definimos el riesgo operacional como la posibilidad de pérdida derivada de fallos en nuestros procesos, personal y sistemas internos, o por factores externos, incluyendo el riesgo legal relacionado con el incumplimiento de normas o contratos.

Nuestros procesos de gestión de riesgos operacionales están diseñados para identificar y gestionar de manera proactiva los eventos que pueden afectar el logro de nuestros objetivos. La estructura de este proceso de gestión consiste en:

→ Establecer contexto

Analizamos el contexto operativo, considerando variables como la estacionalidad y las situaciones específicas que pueden influir en los riesgos que enfrentamos.

→ Identificación

Identificamos los posibles eventos internos y externos que, si ocurren, podrían afectar negativamente nuestras operaciones y metas.

→ Análisis de riesgos

Investigamos las causas y efectos de cada riesgo identificado y evaluando sus posibles pérdidas y consecuencias para la empresa.

→ Evaluación de riesgos

Realizamos un análisis de la probabilidad e impacto de los riesgos, tanto desde una perspectiva inherente como residual. La primera evalúa el riesgo sin intervención de controles, mientras que la segunda evalúa el riesgo considerando la efectividad de las medidas preventivas y correctivas que implementamos, para entender en base a esto el nivel de riesgo que podría persistir.

→ Respuesta a los riesgos

Dependiendo de la evaluación, decidimos la mejor forma de abordar cada riesgo. Esto puede implicar evitarlo (controlar, eliminar), aceptarlo (planificar, retener, compensar), reducirlo (mitigar) o transferirlo (asegurar, subcontratar).

→ Documentación y registro

Todos los incidentes y acciones tomadas se documentan y registran para asegurar un proceso de retroalimentación y mejora continua.

→ Actividades de control y mitigación

Una vez tomada la decisión de cómo gestionar el riesgo, establecemos las políticas, procedimientos y planes necesarios para implementarlo de manera efectiva.

Dentro de este marco, identificamos riesgos operacionales asociados a la transformación digital, vulnerabilidades tecnológicas y amenazas cibernéticas, los que se gestionan bajo esquemas específicos de ciberseguridad y seguridad de la información. Estos riesgos se monitorean constantemente para minimizar su impacto en la continuidad de nuestras operaciones y en la reputación de la empresa.

El Comité de Gestión Integral del Riesgo Operacional, se reúne cada dos meses para supervisar la correcta implementación y avance de cada una de las medidas de gestión de los riesgos operacionales, para asegurar que todos los riesgos sean gestionados de manera efectiva y alineada con los objetivos estratégicos de la empresa.

3.3 > Riesgo de ciberseguridad

NCG 461 3.6 i, ii, iii, iv, v, vi, viii y ix (Modificado 519)

SASB Finanzas del consumidor, tema Seguridad de datos, código FN-CF-230a.1 y 3

SASB Finanzas del consumidor, tema Privacidad del consumidor, código FN-CF-220a.2

La gestión de riesgos de ciberseguridad y seguridad de la información es un eje especializado dentro de nuestro Sistema de Gestión Integral de Riesgos. Para una empresa financiera como nosotros, es crucial garantizar la protección de nuestros activos informáticos y la confidencialidad de la información sensible. Para abordar estos riesgos, el Directorio determinó un enfoque de trabajo basado en:

Priorización de la transformación digital

Adopción de estándares y acciones reconocidas

Inversión en infraestructura tecnológica

Creación de equipos responsables (como el área de Gobernanza de Datos) para protección y respaldo de la información

Promoción de una cultura de seguridad.

Las directrices de gestión fueron establecidas tomando en consideración guías y principios internacionales, tales como la ISO 27001, y las buenas prácticas y metodologías reconocidas en la industria, como COSO y COBIT, para fortalecer el control interno y la gobernanza de datos.

El Directorio lidera la estrategia de seguridad de la información aprobando las políticas y asegurando que todos los procesos sean implementados de manera efectiva. También forman parte de la supervisión de las estrategias de comunicación y la creación de comités especializados, como el Comité de Seguridad de la Información, para garantizar la ejecución exitosa de nuestros planes de gestión de riesgos en ciberseguridad. Por su parte, la Gerencia de Transformación Digital se encarga de supervisar la implementación de políticas y procedimientos, mientras que el Área de Seguridad de la información y ciberseguridad y el Área de Gobierno de Datos supervisan la aplicación de políticas y procedimientos.

Cabe destacar que en 2025 avanzamos en el proceso de certificación de ISO 27001, lo que representa un hito de gestión y refuerza nuestro compromiso con las mejores prácticas a nivel internacional en materia de seguridad y gestión de riesgos.

En 2025 no existieron casos de filtración de datos, ni registramos multas o sanciones por procedimientos judiciales relacionados con la privacidad del cliente.

Principales avances en gestión de ciberseguridad

Avances	Impacto
Implementación de Security Email de Proofpoint	Disminuye drásticamente el riesgo de phishing, malware y fraudes por correo, que suelen ser el principal vector de ataque.
Plan comunicacional por mail de Ciberseguridad	Refuerza la concientización, educa a los usuarios y reduce errores humanos (uno de los principales riesgos).
Auditoría Interna ISO 27001	Evalúa el nivel de madurez del SGSI, detecta brechas y prepara para la certificación.
Herramienta de actualización	Reduce exposición a vulnerabilidades conocidas y automatiza procesos técnicos.
Hacking Etico Preventivo	Permitió identificar vulnerabilidades antes que un atacante real, reduciendo la probabilidad de incidentes graves.
Análisis de Vulnerabilidades con Tenable	Entrega visibilidad continua del estado de seguridad, priorizando riesgos críticos.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

03

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS





Identificación de riesgos

La identificación de riesgos, monitoreo, respuesta y reporte en tiempo real de incidentes de seguridad de la información se gestionan a través de nuestro Centro de Operaciones de Seguridad (SOC), que opera 24/7 para detectar y responder rápidamente a cualquier incidente de ciberseguridad. Los reportes mensuales sobre incidentes, clasificados por sistema y proceso, nos permiten identificar tendencias y ajustar nuestras estrategias de defensa de manera proactiva. En esta tarea utilizamos distintas herramientas tecnológicas que realizan un análisis continuo, considerando orígenes internos y externos de riesgos.

Los riesgos se priorizan según el nivel de impacto y probabilidad, determinando aquellos que pueden afectar de manera significativa los activos digitales y la información crítica que manejamos. Entre ellos destacan amenazas cibernéticas como ataques de malware, phishing y otros incidentes que puedan comprometer la seguridad de nuestros sistemas y datos, cambios regulatorios (relacionados a la nueva ley de Protección de Datos Personales), errores humanos por falta de conocimiento técnico, y otros intentos de ataques más sofisticados. Para mitigarlos, hemos implementado protocolos de respaldo, redundancia y monitoreo continuo, para garantizar que la información crítica esté siempre protegida y disponible.



Concientización y compromiso con la Ciberseguridad

Entre las iniciativas para fortalecer la cultura organizacional y reducir el riesgo humano, se encuentran:

Ejercicios periódicos de contingencia y phishing, y auditorías internas para verificar que se cumplan los protocolos y procedimientos

Capacitaciones y campañas de difusión continuas en ciberseguridad (políticas, controles y códigos de gestión de riesgos)

Programa de capacitación obligatoria en inteligencia artificial y seguridad de la información.

Boletines y conversatorios internos que refuerzan nuestra cultura de protección de datos y cumplimiento normativo.

Estas medidas, combinadas con la adopción de políticas de gobernanza de datos y el uso de antivirus con inteligencia artificial, nos permiten reducir la vulnerabilidad ante incidentes, mejorar la eficiencia operativa y fortalecer el cumplimiento normativo, asegurando la protección de la información y la confianza de nuestros clientes.



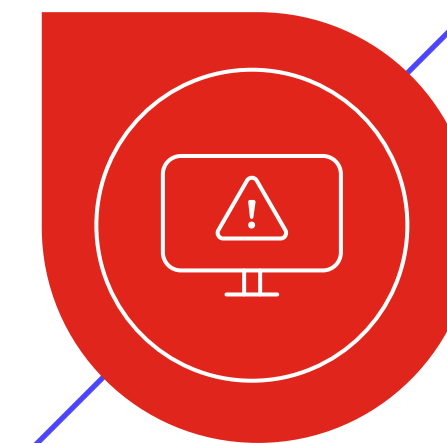
Canal de denuncias

Contamos con un canal exclusivo para los incidentes asociados a ciberseguridad:

ciberseguridad@pentafinanciero.cl

el cual es difundido a través de capacitaciones y la página web oficial de Penta Financiero. Este canal está disponible para que nuestros clientes, proveedores, accionistas, empleados y cualquier otra de nuestras partes interesadas puedan reportar de manera segura, confidencial y anónima cualquier amenaza o vulnerabilidad relacionada con la seguridad de la información. Este medio también permite al denunciante conocer el estado de su denuncia.

Hacia los próximos períodos, nuestro objetivo es fortalecer la continuidad operativa y la eficiencia de los sistemas, por eso consideramos la actualización de servidores, ejercicios de recuperación antes desastres para validar la capacidad de respuesta ante contingencia y, a modo general, mantener nuestro enfoque de mejora continua.



3.4 ▶ Riesgos Financieros

NCG 4613.6 i, ii, iii, iv, v, vi, viii y ix

Riesgos de mercado

El riesgo de mercado se refiere a la exposición de Penta Financiero a fluctuaciones en los precios y variables del mercado que pueden afectar nuestros resultados y balances. En un entorno de economía abierta, donde el tipo de cambio es flotante, estamos particularmente expuestos a factores externos como la coyuntura económica global, los precios de los commodities (especialmente el cobre en Chile), las tasas de interés internas e internacionales, y el riesgo inherente de los países emergentes.

Para gestionar este riesgo, medimos y controlamos las exposiciones mediante el análisis de las diferencias entre los activos y pasivos en diferentes monedas (Pesos, USD y UF) y el análisis de los descalces entre los flujos de efectivo de las cuentas por cobrar y los pasivos a pagar. Nuestra estrategia busca administrar estas exposiciones dentro de parámetros razonables sin afectar nuestra rentabilidad.

El control de los riesgos de mercado se logra a través de la implementación de políticas establecidas y mesas de trabajo frecuentes entre el jefe de Tesorería y las Gerencias de Finanzas y Gerencia General. En estas instancias, se analizan los impactos de las variables de mercado y se toman las medidas necesarias para mitigar cualquier posible impacto financiero en el futuro.

Los riesgos clave que gestionamos incluyen:

→ Riesgo de tasa de interés

que puede generar pérdidas en el valor de nuestras posiciones ante cambios adversos en las tasas de interés del mercado.

→ Riesgo de moneda (Riesgo de tipo de cambio)

relacionado con las fluctuaciones en el valor de los activos y pasivos sujetos a revaluación debido a cambios en los tipos de cambio.

→ Riesgo de reajustabilidad:

que involucra la exposición de activos y pasivos en UF, susceptibles a cambios en su valor.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

03

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



Riesgos crediticios

SASB Finanzas del consumidor, tema Prácticas de Venta, código FN-CF-270 a.2 y 3

El riesgo de crédito corresponde a la pérdida financiera que podríamos enfrentar si un cliente o deudor no cumple, en tiempo y forma, con el pago de los documentos u obligaciones contractuales asociados a nuestras operaciones, considerando siempre la naturaleza de cada producto. Para gestionarlo con rigor, contamos con políticas de crédito alineadas con buenas prácticas, junto con provisiones destinadas a mitigar potenciales impactos.

La administración del riesgo crediticio es gestionada principalmente a través de la Gerencia de Riesgo, que realiza evaluaciones cualitativas y cuantitativas en coordinación con el área comercial, definiendo parámetros de acción tanto para clientes como para deudores. En este circuito también participa el área de cobranza, reforzando la mirada integral de la cartera y la toma de decisiones oportunas. Complementamos esta gestión con un sistema de indicadores de riesgo y un seguimiento permanente de sus niveles, lo que involucra al Directorio y al Comité de Crédito, bajo una estructura administrativa basada en segregación de funciones y controles por oposición.

Para reforzar el monitoreo durante toda la operación, cruzamos nuestra cartera con señales de alerta vía Equifax, identificando cambios negativos que puedan anticipar dificultades en la recuperación de los recursos otorgados. A su vez, mantenemos un seguimiento constante de causas judiciales mediante la aplicación Gesintel, lo que nos permite activar alertas tempranas ante potenciales contingencias asociadas a nuestros deudores.

Operativamente, fortalecemos la gestión del riesgo crediticio mediante instancias de revisión periódica que complementan el trabajo del comité. Por una parte, semanalmente realizamos una reunión de Contingencia, en la que participan la Gerencia General, algunos directores y las gerencias Comercial, Riesgo, Fiscalía y Garantías; esta instancia aplica a todos nuestros productos, coordina la estrategia de cobranza y recuperación, define planes de acción por caso, controla su cumplimiento e instruye, cuando corresponde, el envío a cobranza judicial. En paralelo, mensualmente llevamos a cabo una reunión de Portfolio, donde revisamos el nivel de colocaciones por producto al cierre de cada mes y su composición respecto de los límites definidos en la política de crédito; además, analizamos la distribución de la cartera por rubro, hacemos seguimiento de operaciones de Capital Preferente, revisamos excepciones, monitoreamos hipotecas y prendas en trámite de inscripción, y controlamos la vigencia de tasaciones asociadas a hipotecas vigentes.

Tasa de aprobación de crédito	95%
Antigüedad promedio de los productos de crédito	Promedio 18 meses
Número promedio de cuentas de crédito	Durante el año 2025 se cursaron 105 créditos nuevos (16 en USD y 89 en CLP) para 39 clientes

* Debido al giro de negocio de Penta Financiero, no aplica: Comisión media de productos complementarios, Tasa de porcentaje anual promedio de los productos de crédito y Cuotas anuales promedio de productos prepagados



Memoria anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS PENTA FINANCIERO

GOBIERNO CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

03

ESTRATEGIA CORPORATIVA

NUESTRO EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



Riesgo de liquidez



El riesgo de liquidez se refiere a la capacidad de la compañía para cumplir con sus obligaciones de pago a corto plazo sin incurrir en pérdidas significativas al convertir sus activos en efectivo. Este riesgo surge principalmente cuando los flujos de pasivos superan los flujos de activos, lo que genera un descalce que dificulta la disponibilidad de recursos para hacer frente a los compromisos financieros de manera oportuna. La adecuada gestión de este riesgo es fundamental para garantizar la estabilidad operativa y financiera de la empresa.

La gestión del Riesgo de Liquidez es liderada por la Gerencia de Finanzas, a través del jefe de Tesorería, siguiendo los parámetros establecidos en nuestra Política de Liquidez. Este riesgo se minimiza gracias a la importante recaudación del flujo normal de nuestras operaciones y a la estrategia de mantener un máximo mensual de vencimientos de los pasivos financieros. Además, buscamos obtener financiamiento a largo plazo, lo que ayuda a equilibrar los flujos de caja.

Las monedas con las que operamos son pesos chilenos (CLP), Unidades de Fomento (UF) y dólares estadounidenses (USD). Todas nuestras colocaciones de productos financieros o de financiamiento se realizan exclusivamente en estas monedas. En el caso de que se requiera realizar operaciones en otras monedas, se efectúan en su equivalente a las monedas mencionadas o mediante el uso de derivados para asegurar un calce perfecto de las colocaciones. Cualquier impacto derivado será trasladado al cliente y deberá ser aprobado por el Directorio.



3.5 ▶ Riesgos ambientales

NCG 461 3.6 i, ii, iii, iv, v, vi, viii y ix; 8.3

La gestión de riesgos ambientales en Penta Financiero se lleva a cabo con un enfoque preventivo y estructurado, alineado con nuestro firme compromiso con la sostenibilidad. A pesar de que nuestra actividad como empresa de servicios financieros tiene un impacto ambiental directo limitado, mantenemos un sistema activo de monitoreo que refuerza nuestra cultura ambiental interna y asegura el cumplimiento continuo de nuestro Sistema de Gestión Ambiental (SGA).

En este contexto, y por instrucción de la administración, obtuvimos la certificación del estándar ISO 14001, vigente desde el año 2023, lo que nos permite operar bajo un Sistema de Gestión Ambiental con lineamientos, controles y mecanismos de mejora continua. Dentro de sus componentes, contamos con una matriz de riesgos ambientales que evaluamos y monitoreamos tanto de manera mensual como anual, contribuyendo a mitigar y anticipar eventuales riesgos ambientales. Adicionalmente, poseemos una matriz FODA que nos permite reconocer factores internos y externos que podrían incidir en nuestro desempeño ambiental.

Para gestionar este tipo de riesgos de manera eficaz y prevenir cualquier tipo de incumplimiento medioambiental, contamos con un comité de sostenibilidad y un Oficial Verde, responsables de coordinar todas las acciones en materia de sostenibilidad.

De manera complementaria, trabajamos con un estudio de abogados que monitorea de forma continua cambios normativos y legales que pudieran impactarnos en esta materia, reforzando nuestra capacidad de adaptación y cumplimiento. Este compromiso se encuentra formalizado mediante un documento firmado por nuestro Gerente General, denominado Compromiso de la Dirección, que orienta nuestra gestión ambiental y su integración en la cultura organizacional.

Durante 2025, reforzamos este trabajo con auditorías internas anuales a nuestro sistema, y con acciones de sensibilización y capacitación como mailing, cursos y charlas orientadas a mantener la conciencia ambiental y la correcta aplicación de nuestras prácticas.



Como resultado de nuestros esfuerzos por reforzar nuestra prevención de riesgos ambientales y evitar incumplimientos, en 2025:

- **No recibimos sanciones asociadas a incumplimientos medioambientales**
- **No recibimos multas medioambientales**
- **No contamos con planes de reparación por daño ambiental**



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

03

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



3.6 ▶ Sistema de gestión ética

NCG 461 3.6 viii y ix; 3.1 iii



En Penta Financiero, nos comprometemos firmemente con la ética en todas nuestras actividades y operaciones. Contamos con un equipo capacitado y una estructura sólida que nos permite gestionar de manera constante y efectiva este compromiso. Realizamos capacitaciones periódicas a nuestros colaboradores para mantenerlos actualizados sobre los últimos avances y mejores prácticas en materia ética.

Gobernanza en ética y cumplimiento

SASB FN-AC-510a.2

La responsabilidad del cumplimiento de la ética en nuestra organización recae en el Oficial de Cumplimiento, rol que desempeña nuestro Gerente de Asuntos Legales. Este cargo tiene un vínculo directo con el Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, lo que garantiza una supervisión rigurosa de las prácticas en esta área. Además, contamos con un comité de ética, que se encarga de establecer directrices corporativas que prevengan y resuelvan posibles conflictos éticos dentro de la organización. Este comité está compuesto por representantes del directorio y otros colaboradores designados.

Consejeros de ética y canal de denuncia

Para complementar nuestra estructura de gestión ética, contamos con los consejeros de Ética, quienes son colaboradores seleccionados por sus compañeros y debidamente capacitados para recibir consultas y casos de denuncia relacionados a asuntos éticos. Estos consejeros brindan orientación de acuerdo con nuestro Código de Ética y canalizan las denuncias hacia el Coordinador General. El canal de Denuncias se encuentra disponible en nuestra página web:

www.eticapentafinanciero.cl

Este canal permite a nuestros colaboradores, proveedores, clientes y terceros en general realizar consultas o denuncias sobre posibles faltas a la ética, garantizando la confidencialidad de la denuncia.

Modelo de prevención de delitos

NCG 461 3.6 xiii / 8.5 (Modificado 519)

SASB Gestión y custodia de activos, tema Ética empresarial, código FN-AC-510a.1

En Penta Financiero, al ser un Sujeto Obligado ante la UAF (Unidad de Análisis Financiero), seguimos las mejores prácticas y estándares internacionales a través de nuestra política de "Conoce a tu Cliente". Para seguir dando cumplimiento a todas las obligaciones impuestas por la ley, especialmente en lo que respecta a la prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y Responsabilidad de Personas Jurídicas, contamos con un Modelo de Prevención de Delitos (MPD). Este modelo es certificado por la empresa BH Compliance, el cual establece un sistema organizado de administración, supervisión y monitoreo de todas las actividades que puedan implicar riesgos asociados a delitos como el cohecho, financiamiento del terrorismo, lavado de activos y receptación.



Cabe destacar que durante el periodo 2025:

→ **No se registraron sanciones ni incumplimientos relacionados a la Ley N°20.393 que establece la responsabilidad penal de las personas jurídicas**

→ **No se registraron sanciones ni pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria**



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

03

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



Control y seguimiento

Para implementar los controles necesarios y prevenir la comisión de delitos, contamos con una suscripción online a Gesintel Compliance, que se actualiza en tiempo real con bases de datos de personas expuestas políticamente, noticias de interés y listas de bloqueados de la UAF. Además, en 2025 mantuvimos capacitaciones continuas, donde participaron la totalidad de nuestros colaboradores y abordaron temas como la administración desleal, apropiación indebida y otros delitos previstos en la Ley 19.913 y Ley 20.393.

100%

de nuestros colaboradores capacitados.

Fomento al comportamiento ético

Cada cinco meses, enviamos un recordatorio a todos nuestros colaboradores sobre la importancia de la ética y el cumplimiento, y les recordamos que pueden hacer consultas o denuncias a través del Oficial de Cumplimiento, los consejeros de Ética o de manera completamente anónima mediante nuestro Canal de Denuncia. Con esto, buscamos fortalecer un ambiente de trabajo basado en la integridad, el respeto y la transparencia en todas nuestras actividades.

Cumplimiento con la libre competencia

NCG 461 8.4 (Modificado 519)

En Penta Financiero, nos comprometemos a operar de acuerdo con los principios de libre competencia y cumpliendo con todas las normativas legales que rigen este ámbito. Todos los grupos relacionados con PFSA, incluyendo la propiedad y administración, están habilitados en nuestros sistemas internos para operar, con la autorización especial del Gerente General o del Gerente de Riesgo cuando corresponda, especialmente en aquellos casos que tengan relación directa con el giro de nuestras operaciones.

En lo que respecta a la competencia, no mantenemos relaciones directas con competidores. Todo lo relacionado con los aspectos de libre competencia se gestiona a través de la EFA (Empresas de Servicios Financieros A.G.), que cuenta con un abogado especializado en esta área. Este profesional vela por el cumplimiento normativo, asegurando que todas nuestras actividades se realicen dentro del marco legal establecido y sin vulnerar las prácticas de libre competencia.

Además, es importante destacar que, hasta la fecha, no hemos recibido sanciones en relación con el cumplimiento de la libre competencia, lo que demuestra nuestro compromiso con el cumplimiento de las normativas vigentes y la efectividad de nuestra gestión.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

03

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS





04 Estrategia corporativa

- 4.1 Horizontes de tiempo
- 4.2 Objetivos estratégicos
- 4.3 Compromiso con la sostenibilidad
- 4.5 La innovación como motor de nuestra actividad



4.1 > Horizontes de tiempo

NCG 461 4.1



En Penta Financiero, anualmente evaluamos la vida útil de nuestros activos, los cuales están compuestos principalmente por activos mobiliarios e intangibles, aunque esta práctica no está formalizada. Actualmente, contamos con una única sucursal que opera bajo contrato de arriendo, por lo tanto, no somos propietarios de las infraestructuras.



4.2 > Objetivos estratégicos

NCG 461 4.2

Nuestros objetivos estratégicos están orientados a fortalecer nuestro modelo de negocio financiero, adaptándonos constantemente a las nuevas tecnologías y tendencias del mercado. Entre los principales objetivos se destacan:

→ **Fortalecer nuestro modelo de negocio financiero,**

a través de la transformación digital, lo que nos permite mejorar la eficiencia operativa y ofrecer un servicio más ágil y personalizado.

→ **Lograr un crecimiento sostenido en la base de clientes,**

aprovechando la tecnología, la innovación y el análisis de datos para identificar nuevas oportunidades y mejorar nuestra relación con ellos.

→ **Seguir incorporando la inteligencia artificial en nuestra estrategia de innovación,**

optimizando los tiempos y procesos de gestión de financiamiento de facturas.

→ **Impulsar estrategias digitales en el área de originación comercial,**

lo que favorece el crecimiento de nuestras colocaciones y la expansión de nuestra cartera de productos financieros.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

04

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



4.3 > Compromiso con la sostenibilidad

NCG 461 3.1 ii; 4.2

Nuestra Política de Sostenibilidad refleja nuestro compromiso con el desarrollo sostenible, integrando principios de gobernanza, medio ambiente y responsabilidad social en todas nuestras decisiones y actividades. Esta política establece los lineamientos que guían nuestras acciones en relación con los accionistas, empleados, clientes, proveedores, la comunidad y el medio ambiente.

Este documento tiene como principal objetivo guiar todas las decisiones y acciones de la empresa en materia de sostenibilidad, asegurando la integración de las dimensiones ambientales, sociales y de gobernanza en cada una de nuestras operaciones. A través de esta política, Penta Financiero busca generar un impacto positivo en el entorno.

Dentro de esta política, se designa al comité de sostenibilidad, como principal órgano de gobernanza dentro de nuestra compañía para supervisar el cumplimiento de los compromisos ASG. Este comité revisa anualmente los avances en sostenibilidad y asegura la alineación de nuestras actividades con los estándares internacionales.

De manera práctica, en Penta Financiero contamos con buenas prácticas en materia medioambiental:



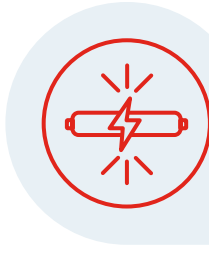
Estaciones de reciclaje en nuestras oficinas para disposición de papel blanco, cartón, plásticos PET, latas y pilas.



En cuanto a nuestros productos de nuestra plataforma digital, el ahorro en papelería es de un 100%.



Sistemas eficientes de ahorro de agua, mediante sensores en lavamanos.



Desde 2024 contamos con luminaria a base de tubos fluorescentes por sistemas LED.



Programación con relojes de encendido y apagado en los equipos de aire acondicionado en nuestra sede, lo que permite un menor consumo de electricidad.



Integramos en nuestra evaluación de desempeño el criterio de compromiso con el medioambiente.

Otro aspecto clave de nuestra gestión ambiental es la sensibilización de nuestros colaboradores. Con este propósito, realizamos capacitaciones anuales sobre nuestro Sistema de Gestión Ambiental (SGA), donde compartimos nuestros objetivos y cómo podemos trabajar juntos para alcanzar nuestras metas. Además, organizamos charlas de reciclaje, enfocadas en enseñar buenas prácticas relacionadas con la economía circular y la reutilización de residuos. En línea con este enfoque, hemos coordinado charlas con la Ilustre Municipalidad de Las Condes, donde abordamos temas de reciclaje y los impactos negativos que las actividades humanas tienen sobre el medioambiente, promoviendo un compromiso más amplio con la sostenibilidad. Realizamos capacitaciones anuales sobre nuestro Sistema de Gestión Ambiental.



Para el año 2026, buscaremos reafirmar nuestro compromiso con la sostenibilidad. En 2025, nos inscribimos en el Programa Huella Chile del Ministerio del Medio Ambiente para determinar nuestra huella de carbono, marcando este año como el punto de partida para el control y seguimiento del uso eficiente de los recursos en nuestra operación. A partir de 2025, utilizaremos este año base para medir y gestionar de manera más efectiva nuestro impacto ambiental, adoptando prácticas que nos permitan reducir nuestra huella de carbono y optimizar el consumo de recursos naturales.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

04

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS



Objetivos de Desarrollo Sostenible



A través de nuestra política de sostenibilidad, nos comprometemos con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la ONU, adoptándolos de manera voluntaria como guía para nuestras acciones y estrategias. A continuación, detallamos los principios que guían nuestro compromiso:



→ Salud y Bienestar

En Penta Financiero, contamos con planes adecuados de higiene, salud y seguridad laboral para proteger el bienestar de todos nuestros colaboradores.



→ Igualdad de Género

Hemos implementado una Política de Inclusión y Diversidad para garantizar los mismos derechos y oportunidades laborales para las mujeres dentro de nuestra organización.



→ Agua Limpia y Saneamiento

Gestionamos de manera sostenible los recursos hídricos disponibles, promoviendo la conciencia sobre el uso eficiente del agua entre nuestros colaboradores. Además, contamos con la certificación ISO 14001:2015 de Gestión Ambiental.



→ Trabajo Decente y Crecimiento Económico

En Penta Financiero garantizamos condiciones laborales dignas y seguras, erradicando el trabajo forzoso e infantil, y promoviendo la innovación tecnológica y el bienestar integral de nuestros colaboradores.



→ Paz, Justicia e Instituciones Sólidas

Fomentamos el respeto por los derechos humanos y promovemos procesos de transparencia dentro de la organización, combatiendo la corrupción en todas sus formas.

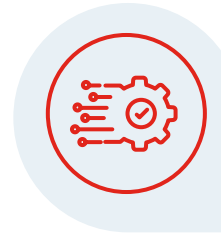


4.4 > La innovación como motor de nuestra actividad

NCG 461 3.1 v)

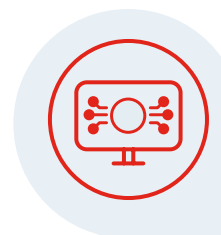
En Penta Financiero, la innovación es uno de los pilares estratégicos que impulsa nuestra actividad. Hemos integrado la innovación no solo como un componente tecnológico, sino también como un motor de cambio cultural y organizacional que define nuestra visión a largo plazo.

En línea con esa visión, durante este año seguimos consolidando la adaptación interna de nuestras estructuras para alinearlas con nuestro modelo de negocios basado en la transformación digital. Para ello, contamos con dos gerencias especializadas que lideran el desarrollo tecnológico y la creación de nuevos negocios digitales:



→ Gerencia de Transformación Digital (TD)

Encargada de la implementación y mantenimiento del desarrollo tecnológico de manera transversal en la empresa y focalizada en el desarrollo de nuevos negocios digitales que permitan una evolución constante.



→ Gerencia de Canales Digitales

Especializada en la captación de clientes a través de herramientas y estrategias digitales.

Uno de los ejemplos más claros de nuestro compromiso con la innovación es

Guou Finance,

una plataforma que conecta empresas que buscan financiamiento con empresas financieras, todo de manera ágil. A través de esta plataforma, hemos complementado nuestro enfoque tradicional con una originación digital de clientes, lo que ha permitido que el área de riesgo sea la encargada de iniciar la relación mediante un análisis de datos económicos. Este enfoque automatizado ha revolucionado nuestra operativa diaria, reduciendo significativamente los costos marginales de captación y procesamiento de clientes, permitiéndonos:

Revolucionar nuestros procesos internos.

Implementar nuevas formas de captación masiva de clientes.

Optimizar nuestra estrategia crediticia.

Ofrecer financiamiento en tiempos más reducidos, mejorando la eficiencia en todos los niveles.

La visión de innovación de Penta Financiero se extiende también a nuestras empresas relacionadas, como

Gama Leasing y Linze SPA,

que operan en el sector automotriz. Durante 2025, seguimos desarrollando e implementando herramientas digitales para optimizar sus modelos de negocio y mejorar la experiencia de nuestros clientes.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

04

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS





05 Nuestro equipo

- 5.1 Capacitación y beneficios
- 5.2 Permiso post natal
- 5.3 Equidad salarial
- 5.4 Prevención del acoso laboral,
sexual y violencia en el trabajo
- 5.5 Seguridad laboral
- 5.6 Dotación



En Penta Financiero, contamos con políticas formales de contratación y descriptores de cargo detallados para cada puesto, los cuales especifican los conocimientos, habilidades y experiencias necesarias para desempeñar funciones al interior de la empresa. Estos lineamientos nos permiten identificar y mantener la diversidad de capacidades y competencias con que deben contar nuestros equipos de trabajo.

En la misma línea, recientemente implementamos una plataforma que nos permite realizar una evaluación de desempeño 360° a nuestros colaboradores (retroalimentación ascendente y descendente). Esta evaluación se aplica de manera semestral y facilita el monitoreo del desarrollo profesional y la mejora continua.



INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

05

PROVEEDORES

ANEXOS



5.1 > Capacitación y beneficios

NCG 461 5.8

Actualmente, en Penta Financiero no contamos con una política formal de capacitación. Sin embargo, hemos implementado un programa de capacitación anual con una participación del 100%, asegurando que todos nuestros colaboradores accedan a oportunidades de desarrollo continuo y formación profesional.

Adicionalmente, a través de cápsulas y boletines enviados periódicamente a todos los colaboradores, se refuerzan permanente temas de Seguridad de la Información, Ciberseguridad, Riesgo Operacional y el Sistema de Gestión Ambiental.

Capacitación por categoría laboral y género

Categoría laboral	Género	Número total del personal capacitado	Porcentaje del personal capacitado en la categoría laboral
Gerencia	Hombres	6	100%
	Mujeres	2	100%
Jefatura	Hombres	23	100%
	Mujeres	5	100%
Fuerza de Venta	Hombres	15	100%
	Mujeres	14	100%
Administrativo	Hombres	8	100%
	Mujeres	9	100%
Otros Profesionales	Hombres	18	100%
	Mujeres	9	100%
Total	Hombres	70	100%
	Mujeres	39	100%

* En Penta Financiero no existen las categorías de Alta Gerencia, Operario, Auxiliar y Otros técnicos.



La compañía incurrió en 46.831.180\$ CLP por costo de capacitaciones los cuales equivalen al 0,18% de los ingresos anuales.

Horas de capacitación por categoría laboral y género

Categoría laboral	Género	Promedio anual de horas de capacitación
Gerencia	Hombres	27
	Mujeres	31
Jefatura	Hombres	66
	Mujeres	55
Fuerza de Venta	Hombres	15
	Mujeres	14
Administrativo	Hombres	17
	Mujeres	31
Otros Profesionales	Hombres	50
	Mujeres	30
Total	Hombres	175
	Mujeres	161

* En Penta Financiero no existen la categoría de Alta Gerencia, Operario, Auxiliar y Otros técnicos.

En Penta Financiero, ofrecemos una serie de beneficios orientados a promover el bienestar de nuestros colaboradores, mejorar su calidad de vida, facilitar el equilibrio entre su vida laboral y personal, y garantizarles acceso a servicios de salud. Estos beneficios están disponibles para todos nuestros colaboradores, sin distinción por tipo de contrato o modalidad laboral. Entre los beneficios que ofrecemos se incluyen:

- Seguro complementario de salud y vida
- Pago total de días de licencia
- Permiso para exámenes médicos
- Bono sala cuna
- Reajuste anual de sueldo según IPC
- Aguinaldos por fiestas patrias y navidad
- Bono anual
- Vacaciones adicionales fuera de temporada
- Permiso por cambio de domicilio

No obstante, por el momento no contamos con una política formalizada que señale estos beneficios. Cada beneficio es proporcionado con el fin de apoyar el bienestar individual, pero su distribución no sigue un marco de beneficios unificado que pueda aplicarse de manera sistemática a toda la organización. Esta es un área que estamos evaluando para fortalecer nuestra estrategia de recursos humanos y garantizar la equidad en los beneficios proporcionados.



Memoria anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS PENTA FINANCIERO

GOBIERNO CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

ESTRATEGIA CORPORATIVA

NUESTRO EQUIPO

05

PROVEEDORES

ANEXOS



5.2 ▶ Permiso post natal

NCG 4615.7

En Penta Financiero, no contamos con una política interna específica para permisos postnatal. Nos regimos por lo establecido en la legislación vigente de Chile, que otorga a las trabajadoras el derecho a disfrutar de permisos postnatales bajo los siguientes términos:

→ **Postnatal maternal**

Según la Ley N° 20.545, las trabajadoras tienen derecho a un permiso de maternidad de 18 semanas (6 semanas antes del parto y 12 semanas posteriores al mismo), el cual es pagado por el sistema de salud (Fonasa o Isapre) a través de un subsidio.

→ **Postnatal parental**

Tras el permiso de maternidad, la trabajadora tiene derecho a un permiso postnatal parental de hasta 12 semanas adicionales. Este permiso puede ser utilizado de manera continua o fraccionada, según la elección de la madre, y puede ser tomado hasta que el hijo cumpla 1 año.

→ **Permiso de postnatal paternal**

Además del permiso de maternidad de la madre, la legislación chilena establece un permiso de 5 días hábiles para el padre, el cual puede hacerse efectivo dentro de los 30 días siguientes al nacimiento del hijo.

Categoría laboral	Género	Número de personas que hicieron uso del permiso de postnatal	% de personas elegibles que hicieron uso de permisos de postnatal	Promedio de días utilizados (Promedio días de corrido)
Fuerza de Venta	Mujeres	1	100%	84
Otros Profesionales	Mujeres	1	100%	84
Total	Mujeres	2	100%	84

* En Penta Financiero no existen la categoría de Alta Gerencia, Operario, Auxiliar y Otros técnicos. Durante 2025 no se registró Permiso Parental en las categorías laborales de Gerencia, Jefatura y Administrativo. Tampoco se registraron casos de padres que hayan solicitado este tipo de permiso en las categorías de Fuerza de Venta y Otros Profesionales.

En cuanto al postnatal ejercible por el padre, tanto postnatal paternal, no contamos con empleados que hayan hecho uso de ese permiso en 2025.



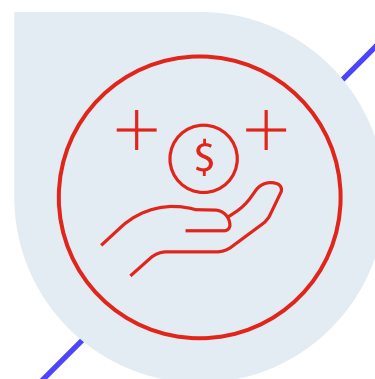
5.3 ▶ Equidad salarial

NCG 4615.7

En Penta Financiero actualmente no existe una Política de Equidad Salarial, sin embargo, hemos definido una base de renta de acuerdo con el mercado, sin distinción de género. Dichas rentas tienen un reajuste anual.

Categoría de funciones	Media de Brecha Salarial (%)	Mediana de Brecha Salarial (%)
Gerencia	47,63	171,24
Jefatura	101,59	116,28
Fuerza de venta	117,29	90,23
Administrativo	86,47	101,78
Otros profesionales	91,51	122,15

* En Penta Financiero no existen la categoría de Alta Gerencia, Operario, Auxiliar y Otros técnicos.



5.4 ▶ Prevención del acoso laboral, sexual y violencia en el trabajo

NCG 4615.4

Durante el 2025, Penta financiero no recibió denuncias por Acoso Laboral, Acoso Sexual o de Violencia en el trabajo. Tampoco se presentaron denuncias de este tipo frente a la Dirección del Trabajo.

Porcentaje de empleados capacitado durante el año en el protocolo de prevención del acoso sexual, acoso laboral y violencia en el trabajo	100%
Porcentaje de empleados capacitado durante el año en el procedimiento de investigación y sanción asociado a dichas conductas	100%

5.5 ▶ Seguridad laboral

NCG 461 5.6

El Comité Paritario se encarga de gestionar los asuntos relacionados a salud y seguridad laboral, sin embargo, por el momento en Penta Financiero no existe una Política de Seguridad Laboral.

Tasa de accidentabilidad (Número de accidentes de trabajo / Número de trabajadores × 100)	0
Tasa de Fatalidad (Número de fatalidades por accidentes de trabajo / Número de trabajadores × 100)	0
Tasa de Enfermedades Profesionales (Número de enfermedades profesionales / Número de trabajadores × 100)	0
Promedio de Días Perdidos por Accidente (Días perdidos por accidentes / Número de accidentes de trabajo)	0



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

05

PROVEEDORES

ANEXOS



5.6 > Dotación

NCG 4615.1.1; 5.1.2; 5.1.3; 5.1.4; 5.1.5; 5.2; 5.3; 5.9 y 8.2

Dotación por género

Categoría laboral	Género	Cantidad
Gerencia	Hombres	6
	Mujeres	2
Jefatura	Hombres	23
	Mujeres	5
Fuerza de Venta	Hombres	15
	Mujeres	14
Administrativo	Hombres	8
	Mujeres	9
Otros Profesionales	Hombres	18
	Mujeres	9
Total por género	Hombres	70
	Mujeres	39
Total general		109

* En Penta Financiero no existen la categoría de Alta Gerencia, Operario, Auxiliar y Otros técnicos.

Dotación por nacionalidad

Categoría laboral	Género	Chile	Venezuela	Colombia	Perú	Uruguay
Gerencia	Hombres	6	0	0	0	0
	Mujeres	1	1	0	0	0
Jefatura	Hombres	21	1	0	0	1
	Mujeres	4	1	0	0	0
Fuerza de Venta	Hombres	15	0	0	0	0
	Mujeres	13	1	0	0	0
Administrativo	Hombres	7	1	0	0	0
	Mujeres	6	1	2	0	0
Otros Profesionales	Hombres	18	0	0	0	0
	Mujeres	8	0	0	1	0
Total por género	Hombres	67	2	0	0	1
	Mujeres	32	4	2	1	0



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

05

PROVEEDORES

ANEXOS



Dotación por rango etario

Categoría laboral	Género	Menores de 30 años	Entre 30 y 40 años	Entre 41 y 50 años	Entre 51 y 60 años	Entre 61 y 70 años
Gerencia	Hombres	0	0	2	3	1
	Mujeres	0	0	2	0	0
Jefatura	Hombres	0	11	4	7	1
	Mujeres	0	1	1	2	1
Fuerza de venta	Hombres	10	2	1	1	1
	Mujeres	7	2	4	1	0
Administrativo	Hombres	1	4	1	1	1
	Mujeres	4	2	2	1	0
Otros profesionales	Hombres	3	8	5	1	1
	Mujeres	2	4	2	1	0
Total por género	Hombres	14	25	13	13	5
	Mujeres	13	9	11	5	1

1. * En Penta Financiero no existen las categorías de Alta Gerencia, Operario, Auxiliar y Otros técnicos. No existen trabajadores mayores de 70 años.

Dotación por antigüedad

Categoría laboral	Género	Menos de 3 años de antigüedad	Entre 3 y menos de 6 años de antigüedad	Entre 6 y menos de 9 años de antigüedad	Entre 9 y menos de 12 años de antigüedad	Más de 12 años de antigüedad
Gerencia	Hombres	0	0	1	4	1
	Mujeres	0	0	2	0	0
Jefatura	Hombres	6	8	2	2	5
	Mujeres	0	2	1	1	1
Fuerza de Venta	Hombres	10	0	0	3	2
	Mujeres	9	1	1	3	0
Administrativo	Hombres	5	0	1	0	2
	Mujeres	5	0	4	0	0
Otros Profesionales	Hombres	8	7	1	0	2
	Mujeres	5	3	0	1	0
Total por género	Hombres	29	15	5	9	12
	Mujeres	19	6	8	5	1

* En Penta Financiero no existen la categoría de Alta Gerencia, Operario, Auxiliar y Otros técnicos.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

05

PROVEEDORES

ANEXOS



.55

Inclusión

Categoría laboral	Género	En situación de discapacidad
Administrativo	Hombres	1
	Mujeres	0

* En Penta Financiero no existen las categorías de Alta Gerencia, Operario, Auxiliar y Otros técnicos. En las categorías de Gerencia, Jefatura, Fuerza de venta y Otros profesionales no existen personas en situación de discapacidad de ningún género.

Dotación por tipo de contrato

Género	Contrato indefinido	%
Mujer	39	36%
Hombres	70	64%
Total	109	100%

* En 2025, en Penta Financiero no existen personas con contrato a plazo fijo, por temporada ni a honorario.

Dotación por tipo de jornada laboral

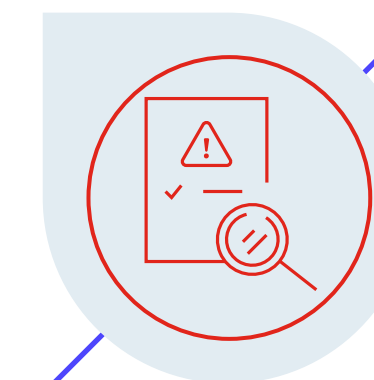
Género	Jornada ordinaria de trabajo	Teletrabajo parcial	En Teletrabajo completo
Mujer	33	0	6
Hombre	53	10	7
Total	86	10	13
% del total de trabajadores	79%	9%	12%

* En 2025, en Penta Financiero no existen personas con jornada a tiempo parcial, pactos de adaptabilidad ni bandas de horas para cuidado.

Por el momento, en Penta Financiero no existe un procedimiento destinado a prevenir y detectar incumplimientos regulatorios referidos a los derechos de los trabajadores.

En materia de cumplimiento legal respecto de nuestros colaboradores, contamos con el Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad (RIOHS), el cual establece las normas internas aplicables y orienta las capacitaciones periódicas que realizamos para mantenernos actualizados frente a la normativa laboral vigente. Durante 2025, no registramos multas ni sanciones asociadas a incumplimientos en materia laboral con nuestros trabajadores.

En 2025 no existe subcontratación en las operaciones de Penta Financiero.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

05

PROVEEDORES

ANEXOS



.56



06 Proveedores

6.1 Pago de proveedores



Key Metrics		
Total Revenue	New Customers	Active Users
\$45,782	1,282	8,530



Fecha	Sales	Compras	Equivalencias	2025
2025-01-01	10.0000	10.0000	1.0000	10
2025-01-15	15.0000	15.0000	1.5000	15
2025-02-01	20.0000	20.0000	2.0000	20
2025-02-15	25.0000	25.0000	2.5000	25
2025-03-01	30.0000	30.0000	3.0000	30
2025-03-15	35.0000	35.0000	3.5000	35
2025-04-01	40.0000	40.0000	4.0000	40

6.1 > Pago de proveedores

NCG 461 7.1 y 7.2



Contamos con una Política de Compras, la cual clasifica a los proveedores en críticos y no críticos. Por el momento, nuestra práctica de pago es de hasta 30 días, siendo la frecuencia promedio de 15 días hábiles posterior a la recepción de la factura. Reconocemos la importancia de formalizar esta práctica, por esta razón nos encontramos elaborando una Política de Pago a Proveedores para oficializar nuestra gestión. Al mismo tiempo, nos encontramos diseñando una política para evaluar a estos mismos, la cual considerará criterios de sostenibilidad.

Pago a proveedores

Plazo de pago*	Tipo de proveedor	Cantidad de proveedores	N.º total de facturas pagadas	Monto total pagado (MM\$)
Hasta 30 días	Nacional	131	1.326	\$3.926

* Todos nuestros proveedores son nacionales. Durante 2025, ningún plazo de pago supero los 30 días, no existieron montos de intereses por mora ni Acuerdos con Plazo Excepcional inscritos en el Registro del Ministerio de Economía





07 Anexos

- 7.1 Principales indicadores financieros del ejercicio 2025
- 7.2 Instalaciones
- 7.3 Propiedad de la empresa
- 7.4 Dividendos
- 7.5 Hechos relevantes o esenciales
- 7.6 Índice de contenidos NCG 461 519
- 7.7 Informes financieros



7.1 ▶ Principales indicadores financieros del ejercicio 2025

→ Expansión Manteniendo estabilidad

En Penta Financiero a lo largo de nuestra historia nos hemos enfocado en el desarrollo del negocio factoring, sostenidos por la experiencia acumulada en el negocio financiero. Durante el año 2025 se mantuvo un enfoque consistente en expandir nuestra Cartera de colocaciones (principalmente producto factoring) resguardando siempre de mantener una gestión de riesgo solida y sostenida en el tiempo.

Dados nuestros avances tecnológicos alcanzados, se logró expandir y duplicar cifras en captación de clientes de un año a otro y crecer en nuestras colocaciones de factoring digital en más de un 40% aproximadamente comparando de enero a diciembre 2025.

La compañía cerró el ejercicio 2025 con utilidades netas por \$ 5.975 millones que representaron un aumento del 15% anual.

Rentabilidad y Operación

Descripcion	2024	2025
Ingresos brutos (MM\$)	27.242	25.936
Costo de venta (MM\$)	12.603	10.922
Margen Bruto	13.397	13.679
GAV	9.764	10.967
[Resultados antes de impuesto]	5.861	5.774
Utilidad neta (MM\$)	5.171	5.891
Margen Neto (% ingresos brutos)	18,98%	22,71%
EBITDA (MM\$)	6.332	6.472

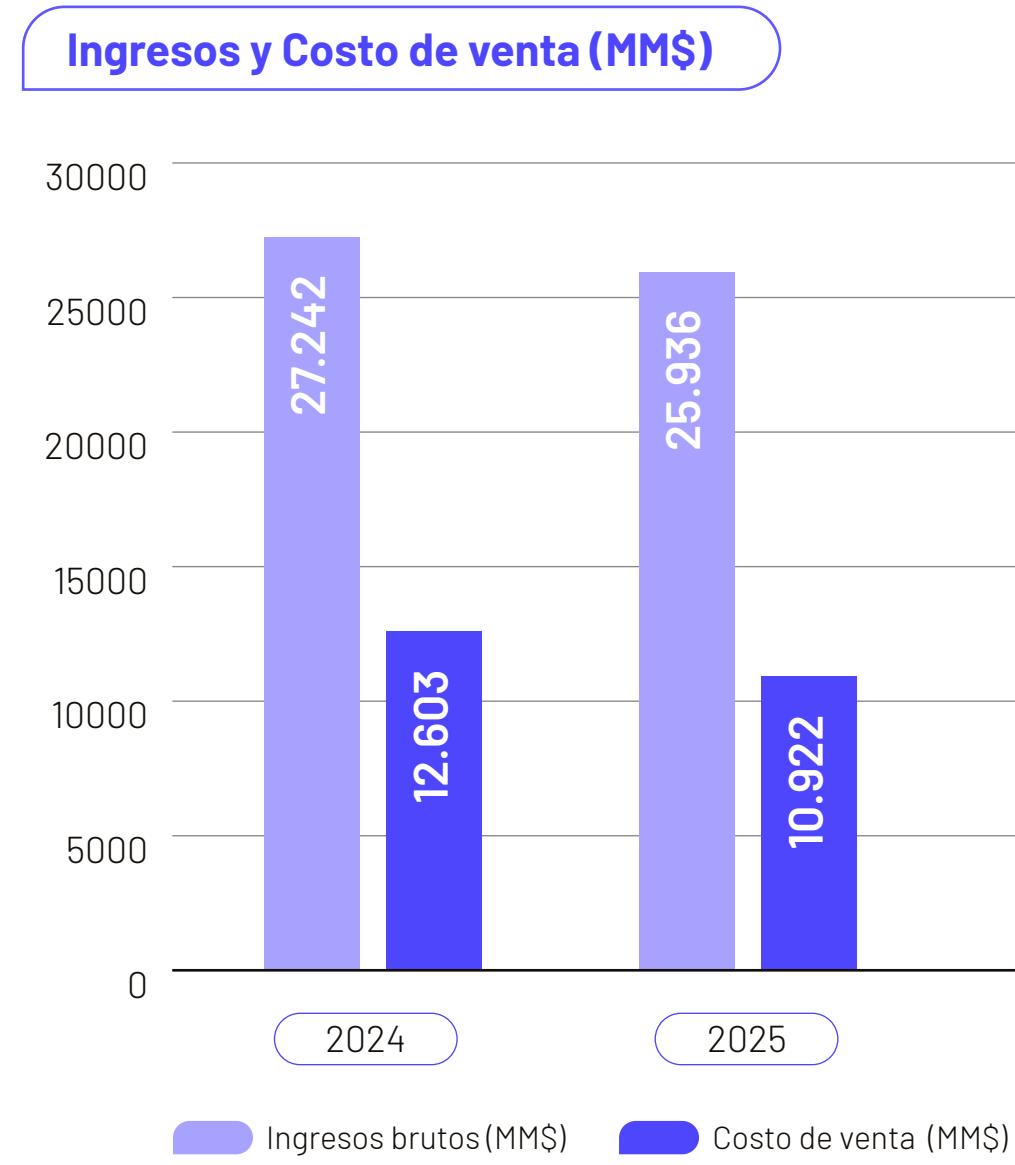
Se refleja eficiencia en rentabilidad, dado que a pesar de que los ingresos brutos disminuyeron un 4,8% (de 27.242 a 25.936 MM), la utilidad neta creció en un 13,9%. Por otro lado el EBITDA aumentó de 6.332 a 6.472 MM\$, mostrando que el negocio principal es más rentable operativamente en 2025.

El margen neto mejoró significativamente, pasando de 18,98% a 22,71% producto de la eficiencia operativa. Los GAV subieron en un 12%, dentro de lo esperado dado el impacto inflacionario del periodo.

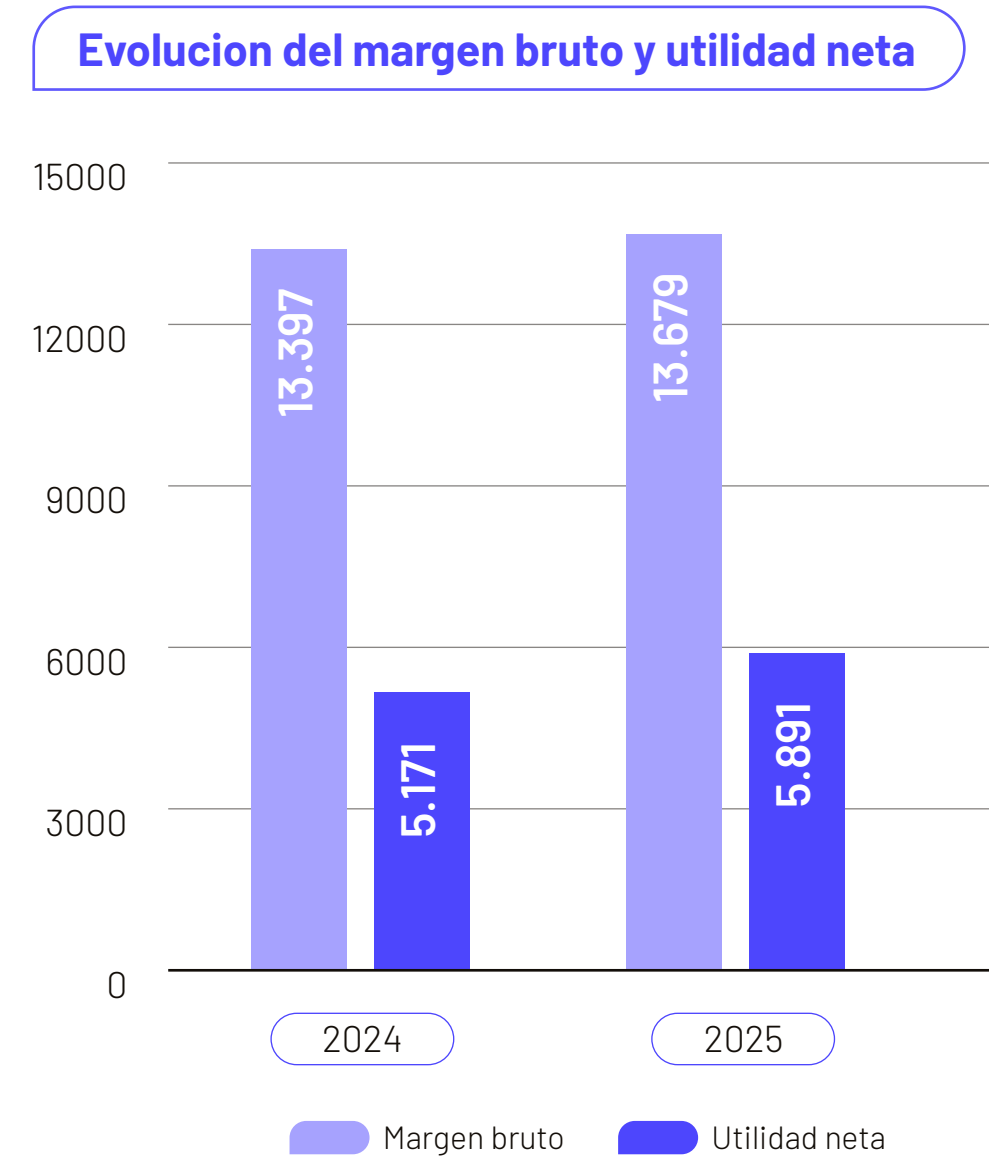


7.1 > Principales indicadores financieros del ejercicio 2025

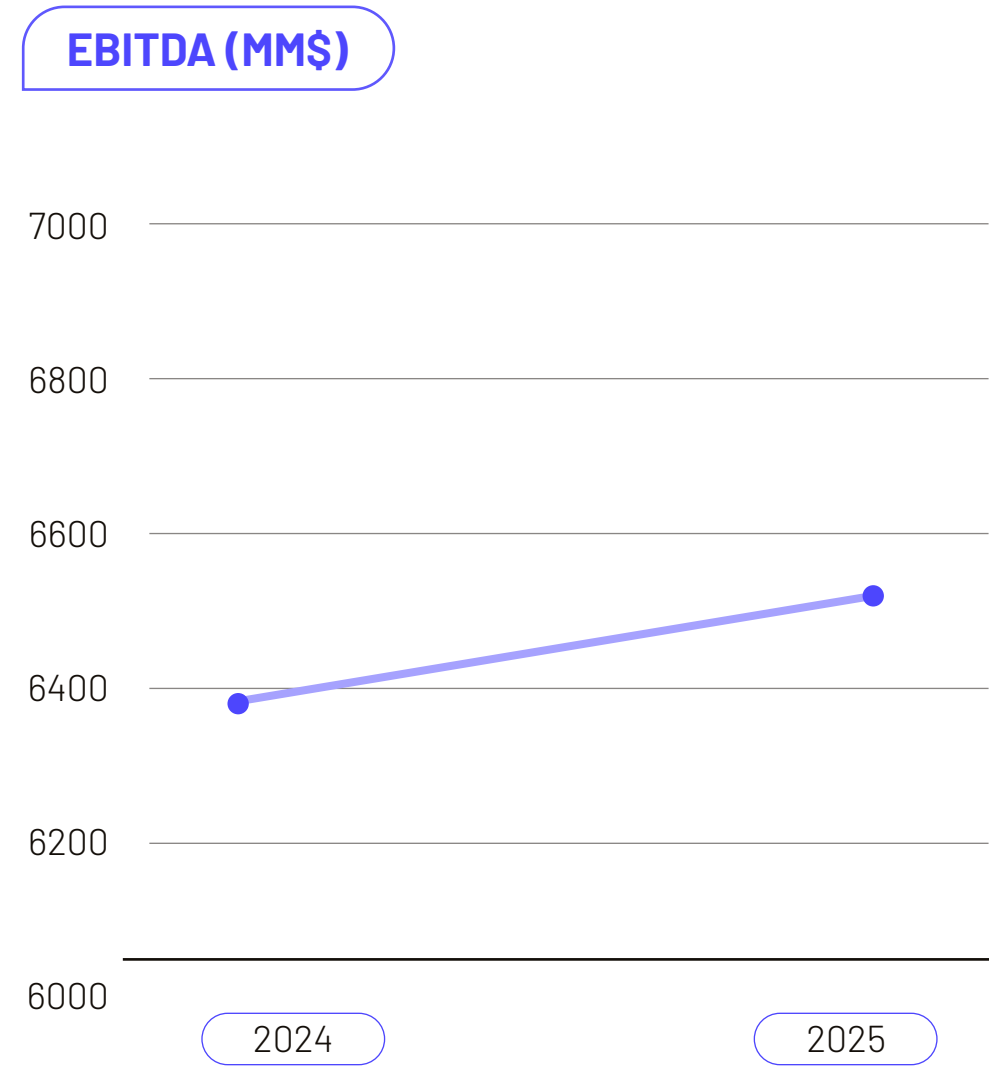
A continuación, los gráficos que representan lo antes indicado:



A 31 de diciembre de 2025, los ingresos brutos y costo de venta alcanzaron 27.242 MM\$ y 10.922MM\$ respectivamente, que equivalen a una disminución del 4,8% y 13,3% respecto a diciembre 2024.



El comportamiento del margen bruto y utilidad neta comparando diciembre 2025 vs 2024, fue de leve crecimiento equivalente a un mayor porcentaje del 2% a nivel de margen bruto y del 14% en utilidad neta respectivamente.



El aumento del Ebitda a diciembre de 2025 fue de un 2% vs el año anterior.



7.1 ▶ Principales indicadores financieros del ejercicio 2025

Índices de liquidez solvencia y retorno de inversión

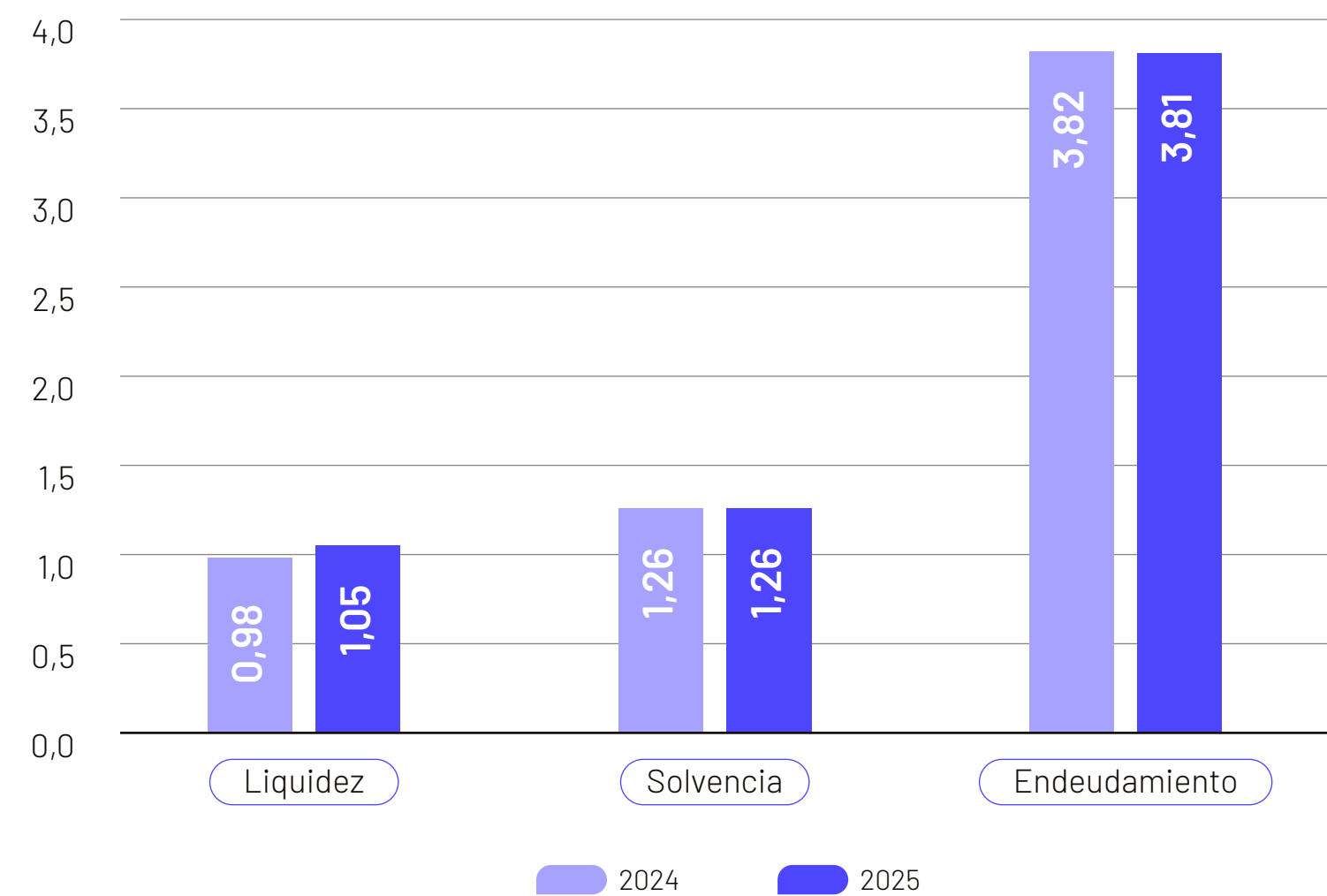
Descripción	2024	2025
Liquidez	0,98	1,05
Solvencia	1,26	1,26
Endeudamiento	3,82	3,81
ROA	2,13%	2,30%
ROE	9,59%	11,09%

La liquidez de la compañía mejoró de 0,98 a 1,05. Esto sugiere que la empresa tiene capacidad suficiente para cubrir sus obligaciones de corto plazo con sus activos corrientes. A nivel de endeudamiento se mantiene estable en 3,8 para ambos años y en solvencia también permanece constante en 1,26 indicando una estructura de capital firme y sin cambios drásticos en el riesgo financiero.

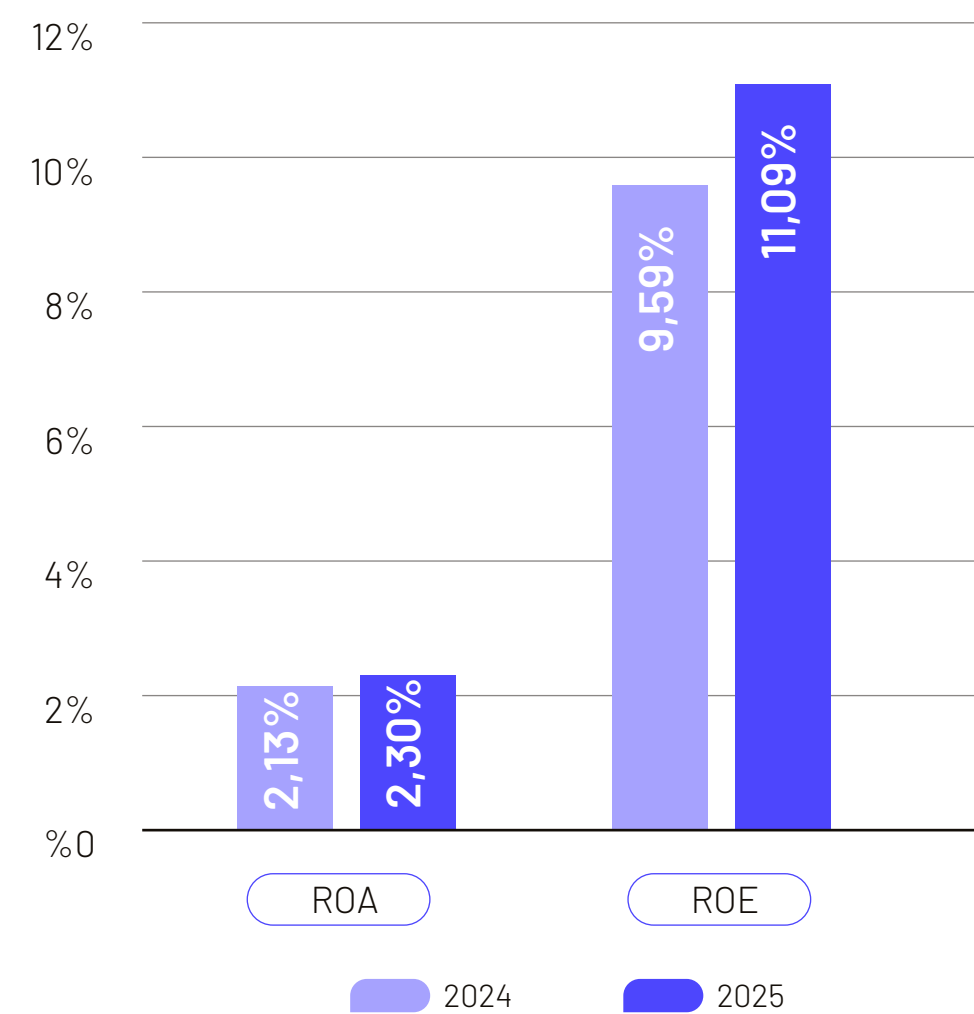
A diciembre de 2025 el retorno de inversión sobre los activos pasó de 2,13% a 2,30%, indicando una ligera mejora en el uso de los activos para generar ganancias.

De igual manera, el nivel de rentabilidad sobre patrimonio subió de 9,59% a diciembre de 2024 a 11,09% en diciembre de 2025. Generando rentabilidad positiva a los accionistas.

Indicadores



Rentabilidad



7.1 Principales indicadores financieros del ejercicio 2025

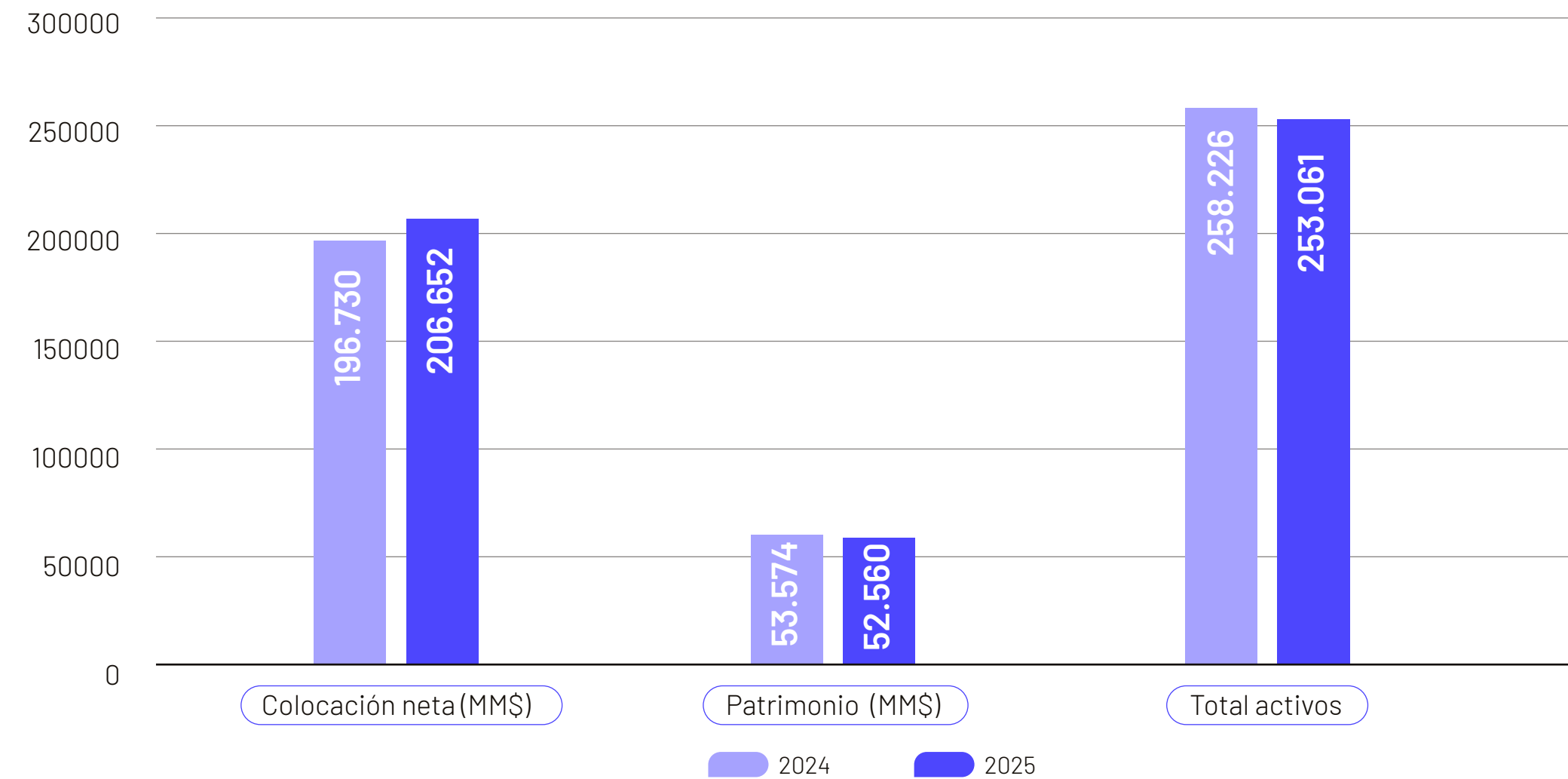
Gestión de Activos (cartera y riesgo)

Descripcion	2024	2025
Total activos	258.226	253.061
Patrimonio (MM\$)	53.574	52.560
Colocación neta (MM\$)	196.730	206.652
Provisión incobrables (MM\$)	-1.242	-1.336
Castigo colocaciones (MM\$)	78,26	184,49
Provisiones como porcentaje de colocaciones (%)	4,33%	4,33%
Mora >90 días/ colocaciones (%)	5,19%	4,21%
Mora >30 días/ colocaciones (%)	5,27%	4,61%

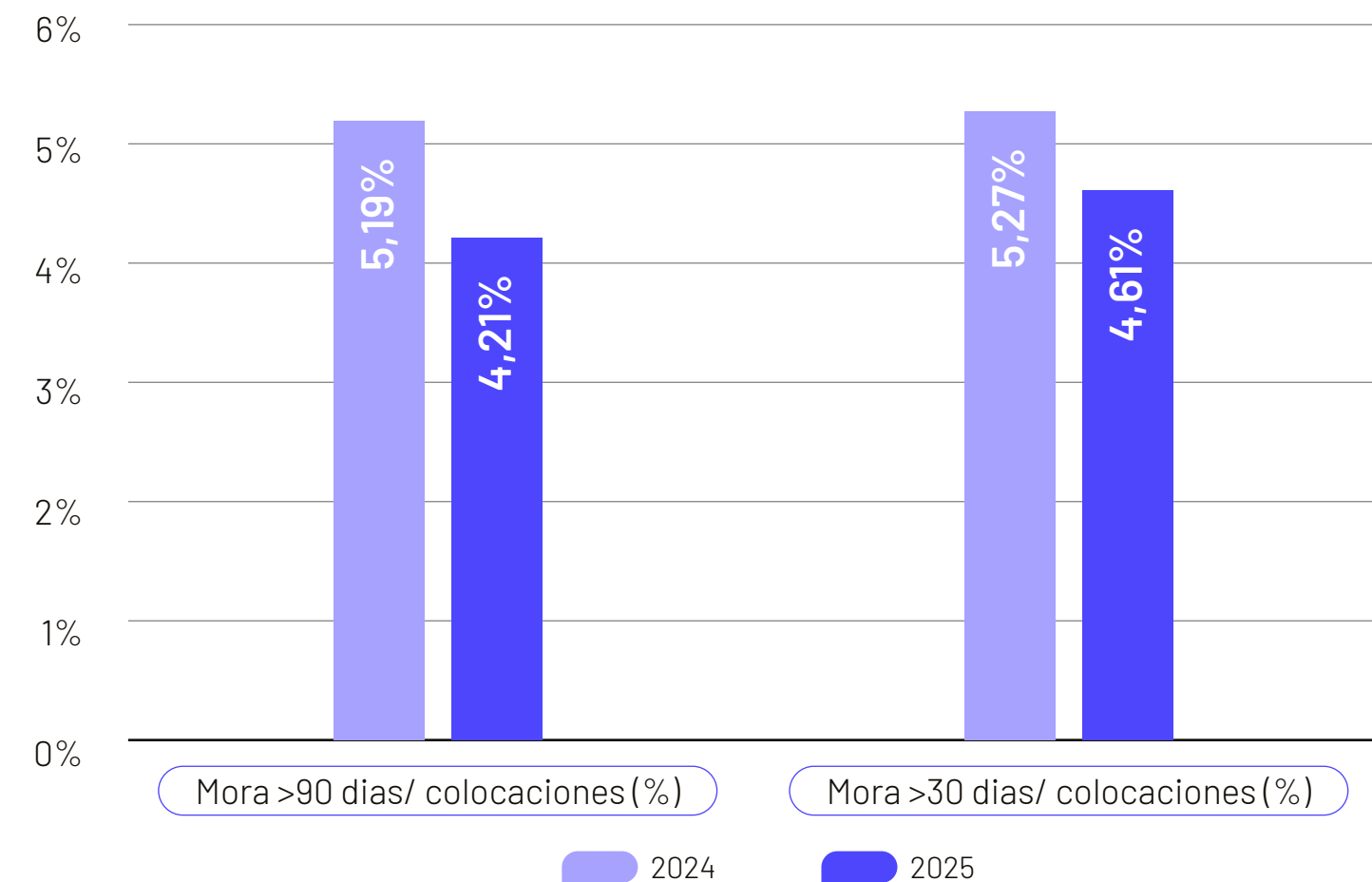
El total de activos y total patrimonio al 31 de diciembre 2025 disminuyo levemente con respecto a diciembre de 2024 en un 2,00% y 1,90% respectivamente. Las colocaciones crecieron de 196.404MM\$ a 206.652MM\$ equivalente a un 5%. Cabe mencionar que el riesgo de cartera ha sido controlado manteniendo el índice de 4,10% de provisiones respecto al total de colocaciones.

Respecto a la calidad de los activos al 31 de diciembre de 2025, se observa una baja en la mora mayor a 90 días, llegando a un índice de 4,21% (-19% que el año anterior). Al mismo tiempo, la mora mayor a 30 días bajó a 4,61% versus el 5,27% del año anterior. Estas disminuciones están sustentadas en las medidas de mitigación de riesgo de la compañía que se robustecen de forma continua.

Activos /patrimonio MM\$



Evolucion de la Mora %



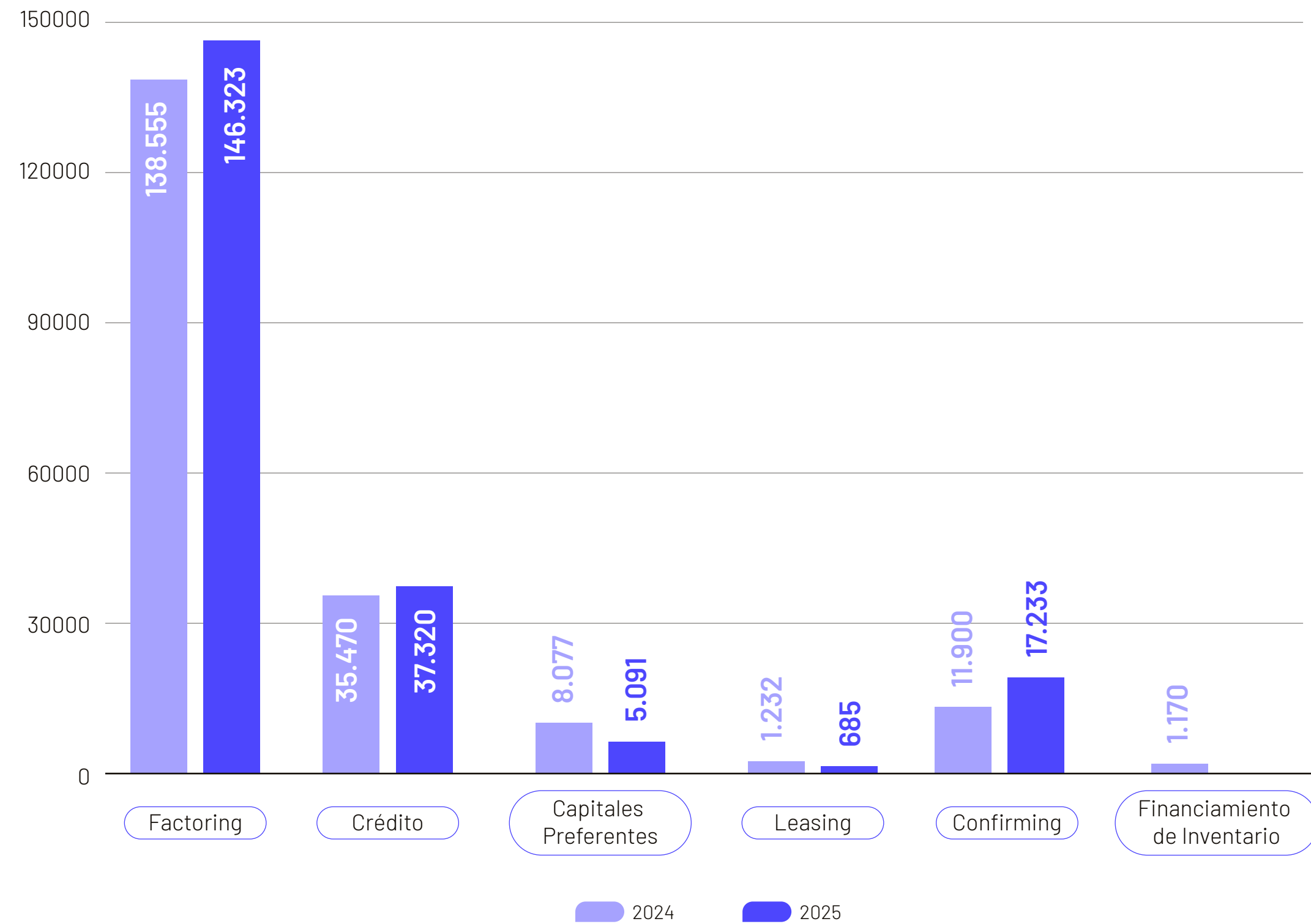
7.1 > Principales indicadores financieros del ejercicio 2025

→ Diversificación de colocaciones aumentos de escala

En Penta Financiero actuamos en diversas líneas de negocios: Factoring (nacional e internacional), capitales preferentes, créditos directos, leasing, financiamiento de inventarios y confirming. No obstante durante el año 2025 hubo un crecimiento alineado al enfoque estratégico en el producto factoring-facturas (100% digital).

Composicion de La cartera de colocaciones netas (MM\$)	2024	2025
Factoring	138.555	146.323
Crédito	35.470	37.320
Capitales Preferentes	8.077	5.091
Leasing	1.232	685
Confirming	11.900	17.233
Financiamiento de Inventario	1.170	-
Total compañía	196.404	206.652

Composicion de las colocaciones MM\$



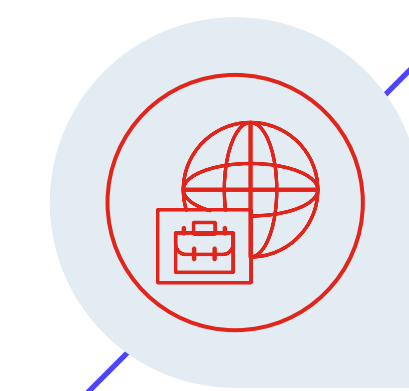
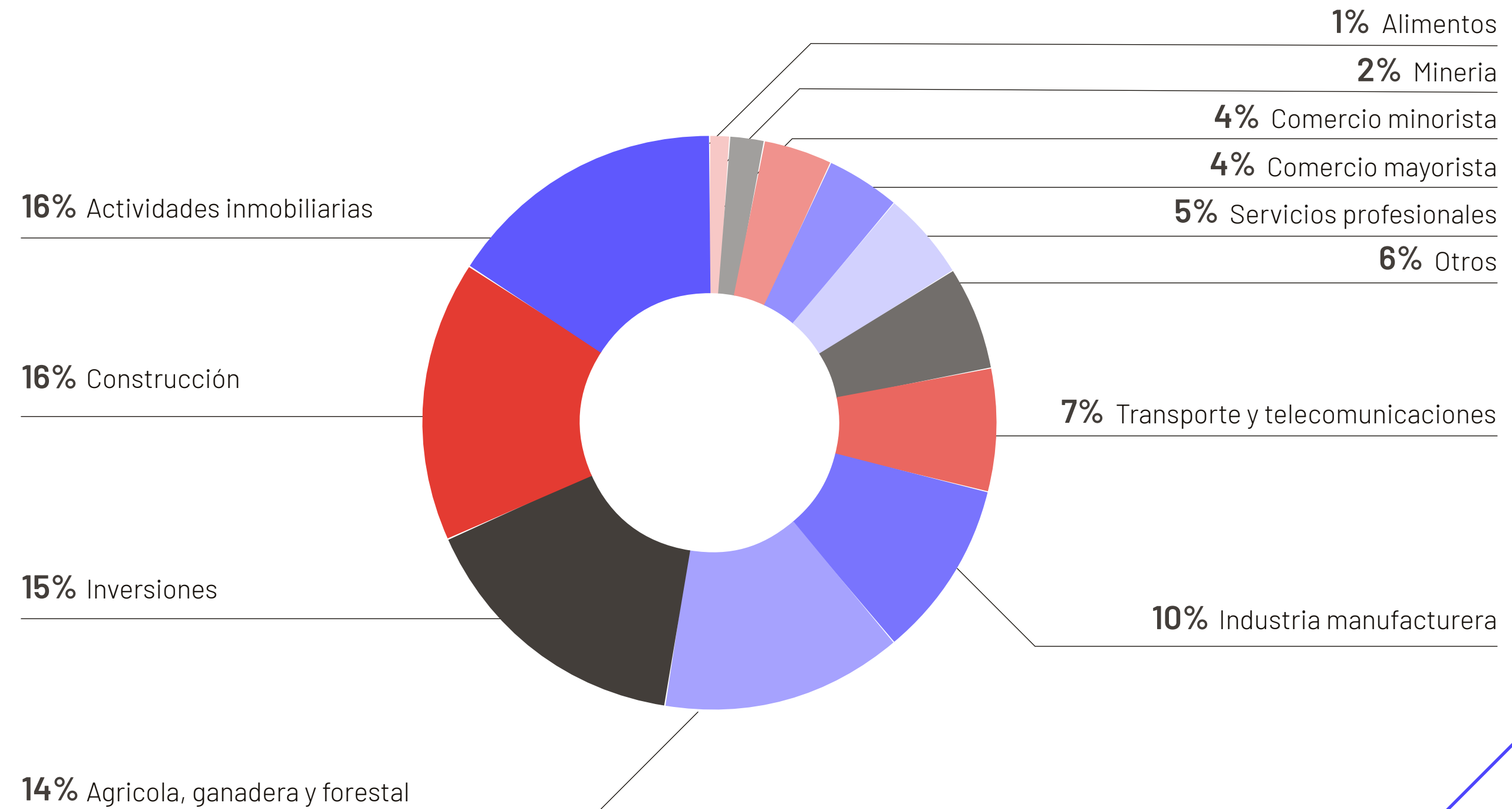
7.1 Principales indicadores financieros del ejercicio 2025

Distribución de las colocaciones brutas por industria

La cartera de colocaciones mantiene una significativa diversificación por industria, la cual se encuentra al 31 de diciembre de 2025, concentrada principalmente en el sector inmobiliario (16%), construcción (16%), inversión (15%) y ganadero y forestal (14%). Debemos destacar que se redujo esa mayor exposición durante el año. No obstante, es necesario mencionar que se mantuvo la calidad crediticia de toda la cartera debido a las políticas de admisión, seguimiento, control, cobranza actualizada y de aplicación continua.

Colocaciones Totales	Participación relativa del sector
Actividades inmobiliarias	16%
Agrícola, ganadera y forestal	14%
Construcción	16%
Comercio mayorista	4%
Industria manufacturera	10%
Servicios profesionales	5%
Inversiones	15%
Transporte y telecomunicaciones	7%
Alimentos	1%
Minería	2%
Otros	6%
Comercio minorista	4%

Participación relativa del sector



7.2 > Instalaciones

NCG 461 6.4 i y iii



Penta Financiero solo cuenta con una sede de operación arrendada. Su única oficina se encuentra ubicada en El Bosque Norte 0440, piso 12, Las Condes.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS

07



.66

7.3 ▶ Propiedad de la empresa

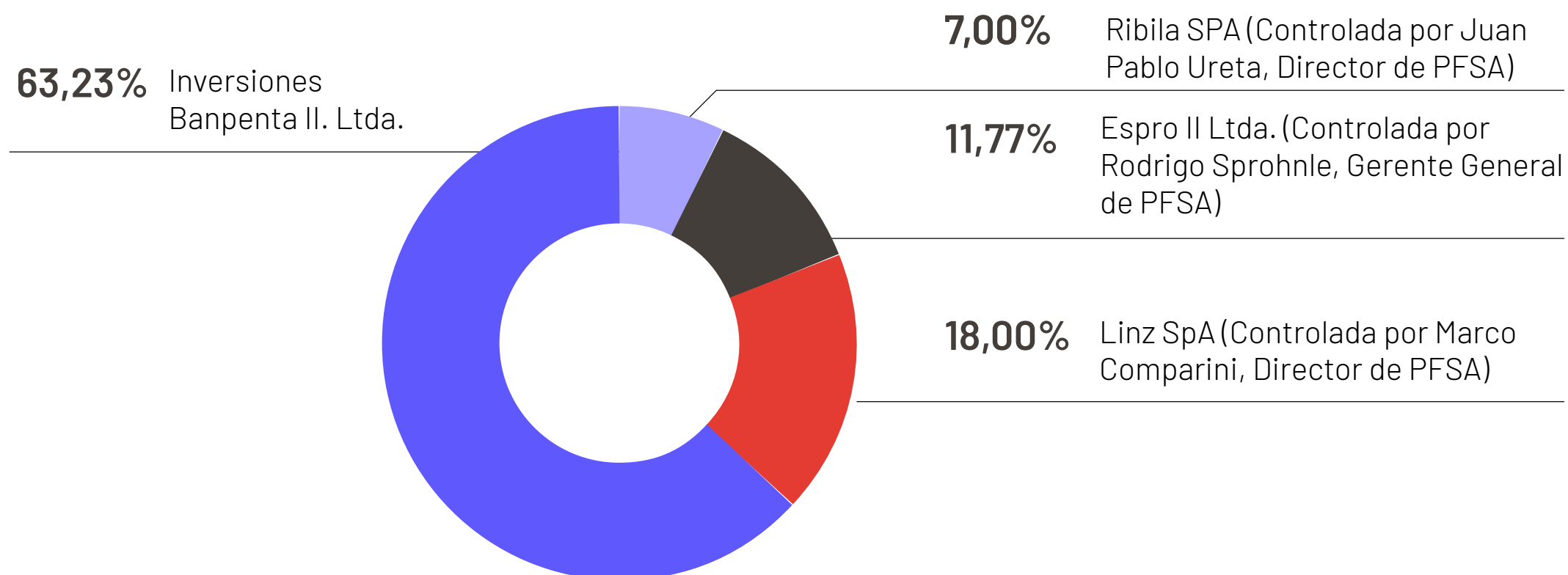
NCG 461 2.3.1; 2.3.2; 2.3.3

El controlador directo y mayoritario de Penta Financiero es Inversiones Banpenta II Limitada, con un 63,23%. A su vez, el accionista mayoritario de la sociedad Inversiones Banpenta II es Empresas Penta SpA, que es controlada por Carlos Alberto Délano Abbott y familia con un 49,996% y por Carlos Eugenio Lavín García Huidobro y familia con un 49,996%.

Durante 2025 no existieron cambios en la propiedad de Penta Financiero.

Sociedad	Cantidad de acciones	Porcentaje de control
Inversiones Banpenta II. Ltda.	178.386.881	63,23%
Linz SpA (Controlada por Marco Comparini, Director de PFSA)	50.780.268	18,00%
Espro II Ltda. (Controlada por Rodrigo Sprohnlé, Gerente General de PFSA)	33.197.573	11,77%
Ribila SPA (Controlada por Juan Pablo Ureta, Director de PFSA)	19.747.882	7,00%
Total	282.112.604	100%

Porcentaje de control



Personas naturales detrás de Inversiones Banpenta II

Nombre completo	R.U.T.	Porcentaje de propiedad
Délano Abbot, Carlos Alberto	4.773.758-3	17,00%
Méndez Ureta, Verónica	6.964.597-6	7,03%
Hijos Délano-Méndez	-	25,96%
Total	282.112.604	100%
Lavín García-Huidobro, Carlos Eugenio	4.334.605-9	27,54%
Chadwick Hurtado, María de la Luz	5.669.689-K	5,00%
Hijos Lavín-Chadwick	-	17,45%
Total	49,99%	100%

Otros accionistas mayoritarios

Razón social	R.U.T.	Porcentaje de propiedad
Linz SpA	76.517.788-K	18,00%
Espro II Limitada	76.517.789-8	11,77%

* Los estatutos establecen que cada accionista tiene derecho a elegir directores de acuerdo con su nivel de participación/propiedad (por cada acción corresponde 1 voto). Bajo este reglamento, los accionistas minoritarios pueden elegir como máximo a 2 directores del total de 5.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS

07



.67

7.4 > Dividendos

NCG 461 2.3.4

La Política de Dividendos de Penta Financiero establece la distribución a los accionistas un monto no inferior al 30% de la utilidad líquida de cada ejercicio, susceptible de ser distribuida como dividendo. Los accionistas pueden acordar no distribuir las utilidades mínimas establecidas por Ley número 18.046.

Dividendos repartidos

	Monto pagado	Porcentaje que corresponde a la utilidad del presente ejercicio	Porcentaje que corresponde a las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores
Dividendos provisorios 2026	1.913.402M\$	30%	0%
Dividendos definitivos 2025	9.486.381M\$	97%	11%

Dividendos pagados por acción en los últimos tres años

Año	Dividendo (\$ millones)	Dividendo por acción (\$)
2023	3.084.134M\$	10,9322\$
2024	6.680.542M\$	23,68041\$
2025	9.486.381M\$	33,62622\$



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS

07



.68

7.5 > Hechos relevantes o esenciales

21 de abril de 2025

En junta ordinaria de accionistas celebrada – autoconvocada – el día 21 de abril de 2025, se acordaron entre otras materias propias de junta ordinaria, las siguientes:

- > (i) Aprobar la Memoria y el Balance General, Estados Financieros e Informe de los Auditores Externos correspondientes al ejercicio comprendido entre el 1º de enero de 2024 y el 31 de diciembre de 2024.
- > (ii) Aprobar el reparto de un dividendo definitivo ascendente a \$33,626.221,5.- por acción, lo que totaliza \$9.486.380.909.- a distribuir, que equivale a un 100% de las utilidades susceptibles de ser distribuidas según el Balance y los Estados Financieros de la sociedad al 31 de diciembre de 2024, aprobados por la misma Junta, más un 10,38% de las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores. Dicho dividendo que tiene el carácter de un dividendo mínimo obligatorio hasta el monto equivalente al 30% de las utilidades, esto es, hasta la suma de \$ 1.551.278.958.- y en el saldo de las utilidades del ejercicio, esto es, en la suma de \$3.619.650.903.- es un dividendo adicional, y en el exceso de \$ 4.315.451.048.- es un dividendo eventual. Tendrán derecho a este dividendo los accionistas de la Sociedad que se encuentren inscritos en el Registro de Accionistas a la medianoche del quinto día hábil anterior a la fecha señalada para su pago, el cual no podrá ser superior a 45 días corridos a contar de esta fecha, según la planificación de caja de la sociedad.

- > (iii) Aprobar la política de dividendos de la Sociedad, sujeta a las disposiciones legales vigentes, en orden a repartir anualmente al menos el 30% de la utilidad líquida distribuible.
- > (iv) Designar como empresa de auditoría externa para el presente ejercicio 2025, a KPMG Auditores Consultores SpA.
- > (v) Designar al Diario Electrónico www.ellibero.cl, como periódico para hacer las publicaciones sociales

29 de mayo de 2025

En junta extraordinaria de accionistas de Fincar SpA (“Fincar”) sociedad en la que Penta Financiero S.A. participa con el 33,33% del total de sus acciones, celebrada con fecha 29 de mayo de 2025, se acordó con el voto conforme del 100% de sus acciones emitidas, suscritas y pagadas:

- > La disolución de Fincar conforme a lo que dispone el artículo 103 N°3 de la Ley de Sociedades Anónimas, subsistiendo su personalidad jurídica para efectos de su liquidación
- > Que los efectos de la disolución se produzcan a la fecha de la escritura pública a la que se reduzca el acta de junta que acordó la disolución
- > Que la liquidación de Fincar sea efectuada por un liquidador, quien no recibirá remuneración por sus servicios y tendrá los deberes y atribuciones indicados en los artículos 114

y 115 de la Ley de Sociedades Anónimas, nombrándose al efecto a don Jaime Crespo Larraín

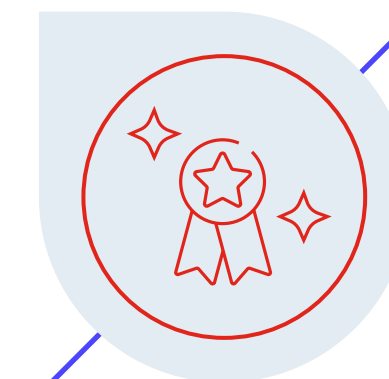
- > Modificar la razón social de Fincar sustituyendo el artículo primero de sus estatutos sociales por el siguiente: “Artículo Primero. El nombre o razón social de la sociedad por acciones es “FINCAR SpA en liquidación”, en adelante la “Sociedad”.” De conformidad con la Circular N° 988, de 1981, se estima que no es posible informar a la fecha los efectos financieros de la disolución de Fincar tendrá sobre los activos, pasivos o resultados Penta Financiero S.A.”

8 de Julio de 2025

En cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 9º e inciso 2º del artículo 10º ambos de la Ley 18.045, en relación con la Norma de Carácter General N° 30 de la Comisión para el Mercado Financiero y debidamente facultado para ello, por la presente informamos a Uds., como hecho esencial respecto de los negocios de la sociedad, lo siguiente: Con fecha 7 de julio de 2025 han sido adjudicadas -transferidas en dominio a Penta Financiero S.A. - 900 acciones de LINZE SPA. Rol Único Tributario N°77.745.338-6, equivalentes al 90% de su propiedad accionaria, valorizadas en la suma de \$106.914.723.- Lo anterior, dentro del proceso de liquidación parcial de “FINCAR SpA en Liquidación” que fuere acordada en junta extraordinaria de dicha sociedad celebrada el 4 de junio de 2025. Los efectos financieros de la adjudicación de las señaladas acciones en Penta Financiero S.A., se verá reflejado oportunamente en sus estados financieros.

29 de septiembre 2025

En directorio de nuestra Matriz “Empresas Penta SpA” celebrado el día 25 de septiembre de 2025, se acordó aprobar la “Política de elección de directores de Empresas Penta en filiales fiscalizadas” De esta forma, Empresas Penta SpA en su calidad de matriz de Penta Financiero S.A. ha dado cumplimiento a lo que al efecto dispone el artículo 92 bis de la Ley 18.046 en concordancia con las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en la Norma de Carácter General N° 533 de 11 de marzo de 2025, en conformidad esta normativa debemos cumplir con informar de esta aprobación como Hecho Esencial, sin perjuicio de además mantenerla publicada en la sección de Gobierno Corporativo de su página web.



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS

07



.69

7.6 > Índice de contenidos NCG 461 519

Tema	Contenido	Capítulo	Página	
2. Perfil de Entidad	2.1 Misión, Visión, Propósito y Valores	Somos Penta Financiero	9	
	2.2 Información Histórica	Somos Penta Financiero	14	
	2.3 Propiedad	2.3.1 Situación de control	Anexos	67
		2.3.2 Cambios importantes en la propiedad y control	Anexos	67
		2.3.3 Identificación de socios o accionistas mayoritarios	Anexos	67
		2.3.4 Acciones, sus características y derechos	Anexos	67
2.3.5 Otros valores		En Penta Financiero no existen otros valores emitidos distintos a las acciones (tales como bonos, pagarés, cuotas de fondos o valores híbridos)		
3. Gobierno Corporativo	3.1 Marco de Gobernanza	Gobierno corporativo	21	
	3.2 Directorio	Gobierno corporativo	23	
	3.3 Comité de Directorio	Gobierno corporativo	28	
	3.4 Ejecutivos principales	Gobierno corporativo	30	
	3.5 Adherencia a códigos nacionales o internacionales	Penta Financiero no está formalmente adherido a códigos de buen gobierno corporativo		
	3.6 Gestión de riesgos	Gestión integral de riesgos	32	
	3.7 Relación con los grupos de interés y el público en general	Somos Penta Financiero	19	
4. Estrategia	4.1 Horizontes de tiempo	Estrategia corporativa	45	
	4.2 Objetivos estratégicos	Estrategia corporativa	45	
	4.3 Planes de inversión	Se omite por motivos de confidencialidad		
5. Personas	5.1 Dotación de personal	5.1 Dotación de personal	Nuestro equipo	54
		5.1.2 Número de personas por nacionalidad	Nuestro equipo	54
		5.1.3 Número de personas por rango de edad	Nuestro equipo	55
		5.1.4 Antigüedad laboral	Nuestro equipo	55
		5.1.5 Número de personas con discapacidad	Nuestro equipo	56
	5.2 Formalidad laboral	Nuestro equipo	56	
	5.3 Adaptabilidad laboral	Nuestro equipo	56	



7.6 > Índice de contenidos NCG 461 519

Tema	Contenido	Capítulo	Página	
	5.4 Equidad salarial por sexo	5.4.1 Política de equidad	Nuestro equipo	53
		5.4.2 Brecha salarial	Nuestro equipo	53
	5.5. Acoso laboral y sexual		Nuestro equipo	53
	5.6. Seguridad laboral		Nuestro equipo	53
	5.7. Permiso postnatal		Nuestro equipo	52
	5.8. Capacitación y beneficios		Nuestro equipo	51
	5.9. Política de subcontratación		Nuestro equipo	56
6. Modelo de Negocios	6.1 Sector industrial		Somos Penta Financiero	15
	6.2 Negocios		Somos Penta Financiero	15
	6.3 Grupos de interés		Somos Penta Financiero	19
	6.4 Propiedades e instalaciones		Anexos	66
	6.5 Subsidiarias, asociadas e inversiones en otras sociedades		Somos Penta Financiero	11
7. Gestión de Proveedores	7.1 Pago a proveedores		Proveedores	58
	7.2 Evaluación de proveedores		Proveedores	58
8. Cumplimiento legal y normativo	8.1. En relación con clientes		Somos Penta Financiero	19
	8.2 En relación con sus trabajadores		Nuestro equipo	56
	8.3 Medioambiental		Gestión integral de riesgos	41
	8.4 Libre competencia		Gestión integral de riesgos	43
	8.5 Otros		Gestión integral de riesgos	42
9. Sostenibilidad: Materialidad SASB Gestión y custodia de activos	Información transparente y asesoramiento justo para clientes	FN-AC-270a.1) Número y 2) Porcentaje de empleados con licencia y tomadores de decisiones identificados con un historial de investigaciones relacionadas con inversiones, quejas iniciadas por consumidores, litigios civiles privados u otros procedimientos regulatorios	No existen colaboradores en esta situación	
		FN-AC-270a.2: Monto total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos legales asociados con la comercialización y comunicación de información relacionada con productos financieros a nuevos clientes y clientes recurrentes (publicidad falsa, transparencia de letra pequeña, transparencia de tarifas, venta fraudulenta, cobro excesivo, entre otros)"	Somos Penta Financiero	19



7.6 > Índice de contenidos NCG 461 519

Tema	Contenido	Capítulo	Página
	FN-AC-270a.2: Describir brevemente la naturaleza (sentencia u orden dictada despues del juicio, acuerdo, declaración de culpabilidad u acuerdo de no procesameinto) y contexto (por ejemplo, fraude, divulgación a clientes o compensación a empleados) de todas las pérdidas monetarias resultantes de estos procedimientos	Somos Penta Financiero	19
	FN-AC-270a.2: Describir las medidas correctivas implementadas en respuesta de los procedimeintos legales (cambios de gestión, capacitación, entre otros)	Somos Penta Financiero	19
	FN-AC-270a.3: Descripción del enfoque para informar a los clientes sobre productos y servicios, incluyendo la transparencia del contenido, el método de comunicación, la frecuencia de la comunicación y la responsabilidad de la misma	Somos Penta Financiero	15
Diversidad e inclusión de empleados	FN-AC-330a.1: Porcentaje de (1) género y (2) representación de grupos de diversidad para (a) la alta dirección, (b) la dirección no ejecutiva, (c) los profesionales y (d) todos los demás empleados.	Nuestro equipo	55
Incorporación de factores ambientales, sociales y de gobernanza en la gestión y asesoramiento de inversiones		Debido al modelo de negocio de Penta Financiero, este indicador no aplica.	
Emisiones financiadas		Debido al modelo de negocio de Penta Financiero, este indicador no aplica.	
Ética empresarial	FN-AC-510a.1: Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con el fraude, uso de información privilegiada, antimonopolio, competencia desleal, manipulación del mercado, mala praxis u otras leyes o reglamentos relacionados de la industria	Gestión integral de riesgos	42
	FN-AC-510a.2: Descripción de las políticas y los procedimientos de denuncia de irregularidades	Gestión integral de riesgos	42
Métricas de actividad FN-AC-000.A y FN-AC-000.B		Debido al modelo de negocio de Penta Financiero, este indicador no aplica.	
9. Sostenibilidad: Materialidad SASB Finanzas del consumidor	Privacidad del cliente	FN-CF-220a.1 Número de titulares de cuentas cuya información se utiliza con propósitos secundarios	Debido al modelo de negocio de Penta Financiero, este indicador no aplica.
		FN-CF-220a.2. Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la privacidad del cliente	Gestión integral de riesgos 36
	Seguridad de datos	FN-CF-230a.1 (1) Número de filtraciones de datos, (2) porcentaje que son filtraciones de datos personales, (3) número de titulares de cuentas afectados.	Gestión integral de riesgos 36
	FN-CF-230a.2 Pérdidas por fraudes relacionadas con tarjetas (1) con ausencia de tarjeta y (2) con presencia de tarjeta y otros tipos de fraude.	Debido al modelo de negocio de Penta Financiero, este indicador no aplica.	
	FN-CF-230a.3 Descripción del enfoque para identificar y abordar los riesgos para la seguridad de los datos, detallando las tendencias que haya observado, la frecuencia y el origen de los ataques a la seguridad de sus datos y sistemas de información	Gestión integral de riesgos	36



7.6 > Índice de contenidos NCG 461 519

Tema	Contenido	Capítulo	Página
	Prácticas de venta		
	FN-CF-270a.1. Porcentaje de remuneración total de los empleados cubiertos que es variable y está vinculado a la cantidad de productos y servicios vendidos.	16%	
	FN-CF-270a.2. Tasa de aprobación de (1) crédito y (2) productos de prepago para solicitantes	Gestión integral de riesgos	39
	FN-CF-270a.3. (1) Tarifas promedio de productos complementarios, (2) Tasa Anual Equivalente promedio de productos crediticios, (3) Antigüedad promedio de productos crediticios, (4) número promedio de cuentas de crédito y (5) tarifas anuales promedio de productos prepago	Gestión integral de riesgos	39
	FN-CF-270a.4.: Número de quejas presentadas por clientes, (2) porcentaje con compensación monetaria o no monetaria	Somos Penta Financiero	19
	FN-CF-270a.5. Importe total de las pérdidas monetarias como resultado de los procedimientos judiciales relacionados con la venta y el mantenimiento de los productos	Somos Penta Financiero	19
	Métricas de actividad FN-CF-000.A y FN-CF-000.B	Debido al modelo de negocio de Penta Financiero, este indicador no aplica.	
10.	Hechos relevantes o esenciales	Anexos	69
11.	Comentarios de accionistas y del comité de directores	No aplica	
12.	Informes Financieros	Anexos	74



7.7 > Informes financieros



Para consultar nuestros estados financieros, le invitamos a acceder al siguiente enlace:

[Estados Financieros](#)



Memoria
anual 2025

INTRODUCCIÓN

SOMOS
PENTA FINANCIERO

GOBIERNO
CORPORATIVO

GESTIÓN INTEGRAL
DE RIESGOS

ESTRATEGIA
CORPORATIVA

NUESTRO
EQUIPO

PROVEEDORES

ANEXOS

07



.74

PENTAFINANCIERO

Asesoría de contenido y sostenibilidad: **PROYECTA IMPACTO**

Asesoría de diseño: **LIBRE DE IDEAS**