

REPORTE MENSUAL DE CARTERA · OCTUBRE 2026

Fondo Ejemplo Uno

Una fila por empresa, con lo que cambió en el mes. Doce empresas de la cartera, con datos al cierre de septiembre de 2026 y alertas al 31 de octubre.

Documento de muestra. El fondo, las empresas y todas las cifras son ficticios. Sirven para mostrar cómo llega el reporte; no corresponden a ninguna persona ni empresa real.

Resumen del mes

Qué hay en la cartera y qué cambió desde septiembre.

12

empresas en la cartera, todas con consentimiento vigente

11

con datos completos (SII y cartola de septiembre)

4

con alerta este mes (3 el mes anterior)

\$ 23,5 mil M

ventas de los últimos 12 meses, suma de la cartera

Qué cambió desde septiembre

- **Retail Mapocho Ltda.:** la caja estimada bajó 12 % en el mes y quedan 1,6 meses de caja.
- **Constructora Sur Austral Ltda.:** el F29 de septiembre sigue sin declarar y la deuda previsional publicada subió.
- **Turismo Lenga SpA:** las ventas del último trimestre quedaron 18 % bajo las del mismo trimestre del año anterior.
- **Salud Cordillera SpA:** falta la cartola de septiembre; la caja de hoy no se muestra.
- **Alimentos Quillay SpA:** salió de la lista de alertas; presentó el F29 que tenía pendiente.

Cómo está repartido el semáforo

● Sin señales	8 empresas
● Mirar este mes	2 empresas
● Atención de caja	1 empresa
● Falta un dato	1 empresa

El semáforo resume lo que muestran los datos; no es una opinión sobre la empresa. Cada color trae su explicación en una frase, en la tabla de la página siguiente.

Origen de la caja

9 empresas con caja desde cartola · 2 con caja estimada desde el SII · 1 sin dato este mes.

La cartera, una fila por empresa

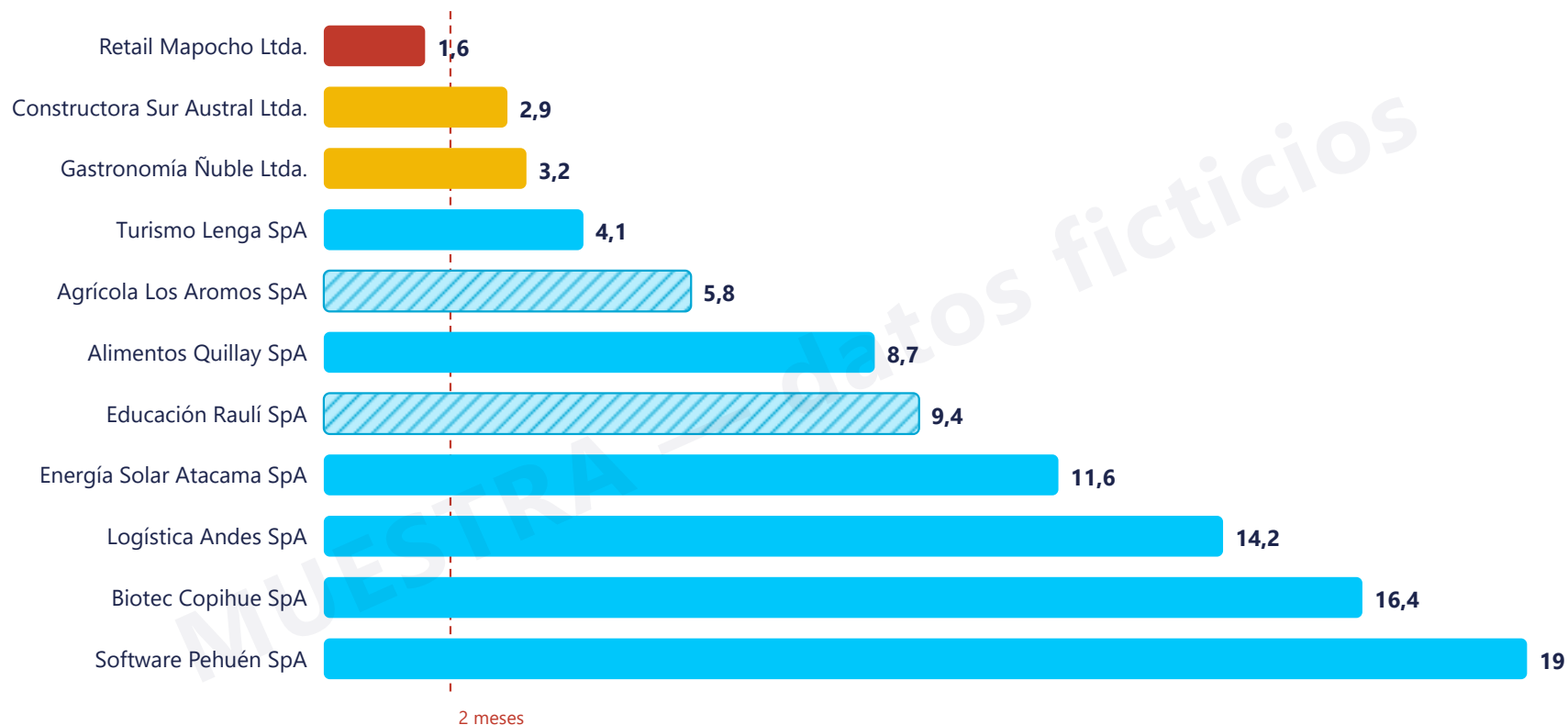
Cifras en millones de pesos (M\$). Ventas de octubre 2025 a septiembre 2026; caja al 30 de septiembre.

Empresa (rubro)	Ventas 12 m	Caja	Origen de la caja	Meses de caja	F29 sept.	Deuda previsual publicada	Semáforo y por qué
Logística Andes SpA (transporte)	2.480	186	Cartola	14,2	Presentado	\$ 0	● Caja holgada y F29 al día.
Retail Mapocho Ltda. (comercio)	3.920	61	Cartola	1,6	Presentado	\$ 4,2 M	● La caja bajó 12 % en el mes y alcanza para menos de 2 meses.
Software Pehuén SpA (tecnología)	1.310	245	Cartola	19,0	Presentado	\$ 0,9 M	● Ventas al alza y caja para más de un año.
Agrícola Los Aromos SpA (agro)	1.870	92	Estimada · SII	5,8	Presentado	\$ 0	● F29 al día; la caja es estimada porque no hay cartola.
Constructora Sur Austral Ltda. (construcción)	5.640	138	Cartola	2,9	Pendiente	\$ 18,6 M	● F29 de septiembre sin declarar y deuda publicada en alza.
Alimentos Quillay SpA (manufactura)	2.950	210	Cartola	8,7	Presentado	\$ 0	● Regularizó su F29 de agosto; sin señales.
Salud Cordillera SpA (salud)	1.620	sin dato	Falta cartola sept.	—	Presentado	\$ 0	● No tenemos la caja: falta la cartola de septiembre.
Turismo Lengua SpA (turismo)	740	35	Cartola	4,1	Presentado	\$ 1,1 M	● Ventas del trimestre 18 % bajo el año anterior.
Educación Raulí SpA (educación)	980	120	Estimada · SII	9,4	Presentado	\$ 0	● Ventas estables; caja estimada, sin cartola aún.
Energía Solar Atacama SpA (energía)	1.150	305	Cartola	11,6	Presentado	\$ 0	● Caja para casi un año y F29 al día.
Biotech Copihue SpA (biotecnología)	sin ventas	410	Cartola	16,4	Sin F29 con movimiento	\$ 0	● Aún no factura; se sigue solo por su caja.
Gastronomía Ñuble Ltda. (restaurantes)	860	27	Cartola	3,2	Presentado	\$ 2,8 M	● Caja ajustada pero estable hace tres meses.

Meses de caja: cuánto aguanta la empresa con sus gastos fijos de los últimos tres meses y sin nuevos ingresos. "Deuda previsual publicada" es lo que las instituciones publican; que no aparezca deuda no significa que los pagos estén al día.

Meses de caja de toda la cartera

Cuánto aguanta cada empresa sin nuevos ingresos, de menor a mayor. Las barras con trama son caja estimada desde el SII.



Biotec Copihue SpA (aún sin ventas) se mide solo con cartola. Salud Cordillera SpA no aparece porque falta su cartola de septiembre: preferimos no dibujar una barra inventada.

Alertas del mes

Cada alerta dice qué señal saltó, con qué dato, y qué conviene mirar. No dice qué hacer: eso lo decide el fondo.

EMPRESA Retail Mapocho Ltda. SEÑAL Caja baja	DATO QUE LA GATILLA Caja de \$ 61 M al 30 de septiembre, contra \$ 69 M en agosto (–12 %). Meses de caja: 1,6.	QUÉ MIRAR El ritmo de caída de los últimos seis meses y el calendario de pagos de las próximas semanas.	DESDE CUÁNDO Nueva este mes. En agosto tenía 1,9 meses y no estaba en la lista.
EMPRESA Constructora Sur Austral Ltda. SEÑAL F29 sin declarar	DATO QUE LA GATILLA F29 de septiembre sin presentar; el plazo en línea venció el 20 de octubre. Deuda previsional publicada: \$ 18,6 M (en agosto: \$ 12,9 M).	QUÉ MIRAR Si el F29 está en preparación o con diferencias, y qué explica el alza de la deuda publicada.	DESDE CUÁNDO Nueva este mes.
EMPRESA Turismo Lengua SpA SEÑAL Caída de ventas	DATO QUE LA GATILLA Ventas de julio a septiembre: \$ 128 M, 18 % menos que el mismo trimestre del año anterior (\$ 156 M).	QUÉ MIRAR Si responde a la temporada del rubro y cómo se comparan los dos años mes a mes.	DESDE CUÁNDO Segundo mes consecutivo.
EMPRESA Salud Cordillera SpA SEÑAL Dato faltante	DATO QUE LA GATILLA No llegó la cartola de septiembre. La última caja conocida es de agosto: \$ 58 M.	QUÉ MIRAR Si la empresa ya envió la cartola; mientras tanto, la caja de hoy queda sin cifra.	DESDE CUÁNDO Nueva este mes.

● Software Pehuén SpA

Tecnología (software por suscripción) · en la cartera desde marzo de 2025 · consentimiento vigente

\$ 1.310 M

ventas 12 meses

\$ 245 M

caja · cartola sept.

19,0

meses de caja

Presentado

F29 de septiembre

\$ 0,9 M

deuda previsual publicada

+34 %

ventas vs. 12 m anteriores

Qué muestran los datos

- Las ventas suben todos los meses desde octubre de 2025.
- La caja de la cartola de septiembre cubre más de un año de gastos fijos.
- F29 declarados en plazo los últimos doce meses.
- La deuda previsual publicada es menor y no pasa del umbral de alerta.

Ventas mensuales (M\$)



Fuente: SII (facturas y F29). Caja: cartola enviada por la empresa.

● Retail Mapocho Ltda.

Comercio minorista · en la cartera desde agosto de 2024 · consentimiento vigente

\$ 3.920 M

ventas 12 meses

\$ 61 M

caja · cartola sept.

1,6

meses de caja

Presentado

F29 de septiembre

\$ 4,2 M

deuda previsional publicada
(ago.: \$ 3,1 M)

-12 %

caja en el mes

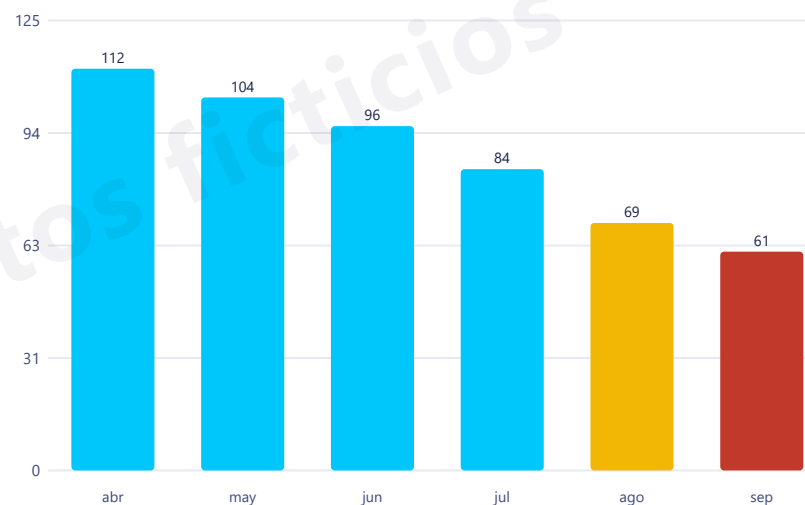
Qué muestran los datos

- La caja baja cada mes desde abril: de \$ 112 M a \$ 61 M.
- Las ventas mensuales se mantienen en torno a \$ 300 M, salvo el pico de diciembre.
- Los F29 están al día; la señal no es tributaria sino de caja.
- La deuda previsional publicada subió, aunque sigue siendo baja.

Qué mirar

Pagos a proveedores y arriendos de las próximas semanas, y cuánto de la caída viene de inventario acumulado antes de fin de año.

Caja al cierre de cada mes (M\$)



Fuente: cartolas enviadas por la empresa, abril a septiembre de 2026.

● Salud Cordillera SpA

Salud (centro médico ambulatorio) · en la cartera desde enero de 2026 · consentimiento vigente

\$ 1.620 M

ventas 12 meses

sin dato

caja de hoy

—

meses de caja

Presentado

F29 de septiembre

\$ 0

deuda previsional publicada

+4 %

ventas vs. 12 m anteriores

No tenemos este dato: falta la cartola de septiembre.

La caja solo se puede ver con la cartola del banco, y la de septiembre no ha llegado. La última que tenemos es de agosto, con \$ 58 M. No la usamos para decir cuánta caja hay hoy, porque estaría desactualizada. Cuando la empresa envíe la cartola, la ficha se completa sola.

Lo que sí se ve con el SII

- Ventas estables, entre \$ 125 M y \$ 142 M al mes.
- F29 presentados en plazo.
- Sin deuda previsional publicada.

Ventas mensuales (M\$)



Fuente: SII. Para la caja no hay barras: sin cartola no mostramos un número inventado.

Cómo se arma este reporte

De dónde sale cada dato, qué es estimado y cuándo se actualiza.

Del SII

Ventas, F29 y la deuda previsional y tributaria que el SII y la Tesorería publican. Se lee con la autorización de cada empresa; el fondo nunca recibe una clave.

De las cartolas

La caja y los meses de caja. La empresa envía su cartola por correo a contact@mywacc.com. Sin cartola no vemos la caja y lo decimos, en vez de inventarla.

Qué es estimado, y cómo se marca

Cuando no hay cartola, la caja se estima con los movimientos que declara el SII y lleva la marca **Estimada - SII**. La caja de hoy es siempre una estimación desde la última cartola. Lo que no podemos ver aparece como "sin dato".

Consentimiento de cada empresa

Sin el consentimiento de la empresa no hay datos. Lo firma la empresa, no el fondo; ve exactamente lo mismo que el fondo y puede revocarlo con un clic. Si lo revoca, deja de aparecer en la cartera desde ese momento. Nunca se incluyen datos de trabajadores.

Deuda: publicada, no pagos al día

Mostramos lo que el SII y la Tesorería publican. Que no haya deuda publicada no es lo mismo que pagos al día, y lo que no se publica, decimos que no lo vemos.

Fechas de actualización

Ventas y F29: se leen del SII cada mes, con los datos hasta el cierre del mes anterior. Cartolas: según las envíe cada empresa. Alertas: el día en que ocurren. Este reporte se emite el último día hábil del mes, con datos al 30 de septiembre y alertas al 31 de octubre de 2026.

Aviso legal

Léelo antes de usar este reporte.

- **No es una recomendación de inversión.** Este reporte muestra datos de las empresas de la cartera y señales a revisar. No sugiere mantener, aumentar ni reducir ninguna posición, ni entrega precios objetivo.
- **MyWacc no es asesor de inversión.** Las decisiones de inversión y de crédito son del fondo. Los resultados de la plataforma son referenciales.
- **Los datos tienen fecha.** Cada cifra corresponde al período indicado y puede cambiar cuando la empresa declare o envíe nueva información. Lo estimado va marcado; lo que falta se dice.
- **Este ejemplo es ficticio.** Fondo Ejemplo Uno y las doce empresas no existen. Las cifras son inventadas con verosimilitud, solo para mostrar el formato del reporte.

¿Quieres ver este reporte con tu cartera? Escríbenos a contact@mywacc.com.

MyWacc SpA · Huelén 10, oficina 403, Santiago, Chile.