



Estados Financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Santiago, Chile

Al 31 de marzo de 2024 y 2023 y al 31 de diciembre 2023.

Índice

Estados de Situación Financiera.....	3
Estados de Resultados Integrales	5
Estados de Flujo de Efectivo	7
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	8
Notas a los Estados Financieros	10

\$: Pesos Chilenos
M\$: Miles de Pesos Chilenos
UF : Unidades de Fomento
USD : Dólar estadounidense
E : Euro

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Situación Financiera

Para los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023

ACTIVOS	Notas	Al 31.03.2024	Al 31.12.2023
		M\$	M\$
11.01.00 Efectivo y efectivo equivalente	7	17.503.773	14.784.947
11.02.00 Instrumentos financieros		1.517.218	4.613.104
11.02.10 A valor razonable - Cartera propia disponible		520.718	3.697.809
11.02.11 Renta variable (IRV)	9	520.718	3.697.809
11.02.12 Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)		-	-
11.02.20 A valor razonable - Cartera propia comprometida		996.500	915.295
11.02.21 Renta variable		-	-
11.02.22 Renta fija e Intermediación Financiera		996.500	915.295
11.02.30 A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		-	-
11.02.40 A costo amortizado - Cartera propia disponible		-	-
11.02.50 A costo amortizado - Cartera propia comprometida		-	-
11.02.60 A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		-	-
11.02.61 Operaciones de compra con retroventa sobre IRV		-	-
11.02.62 Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF		-	-
11.02.63 Otras		-	-
11.03.00 Deudores por intermediación	13	3.788.432	94.162
11.04.00 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia		-	-
11.05.00 Cuentas por cobrar a partes relacionadas	15	655.317	620.059
11.06.00 Otras cuentas por cobrar	17	5.209.418	3.117.327
11.07.00 Impuestos por cobrar	18	164.515	214.518
11.08.00 Impuestos diferidos	18	-	-
11.09.00 Inversiones en sociedades	16	-	-
11.10.00 Intangibles	19	1.776.002	2.033.363
11.11.00 Propiedades, planta y equipo	20	1.546.921	292.778
11.12.00 Otros activos	21	3.607.197	2.137.463
11.00.00 Total Activos		35.768.793	27.907.721

Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Situación Financiera

Para los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	Al 31.03.2024	Al 31.12.2023
		M\$	M\$
21.01.00 Pasivos financieros		1.439.227	169.958
21.01.10 A valor razonable		-	-
21.01.20 A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		-	-
21.01.30 Obligaciones por financiamiento		-	-
21.01.31 Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV		-	-
21.01.32 Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF		-	-
21.01.33 Otras	23	1.439.227	169.958
21.01.40 Obligaciones con bancos e instituciones financieras		-	-
21.02.00 Acreedores por intermediación	25	332.100	165.017
21.03.00 Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia		-	-
21.04.00 Cuentas por pagar a partes relacionadas	15	67.214	190.735
21.05.00 Otras cuentas por pagar	27	18.707.887	13.842.503
21.06.00 Provisiones	28	482.219	1.051.084
21.07.00 Impuestos por pagar	18	319.798	215.798
21.08.00 Impuestos diferidos	18	-	-
21.09.00 Otros pasivos		-	-
21.00.00 Total pasivos		21.348.445	15.635.095
PATRIMONIO			
22.01.00 Capital	31	33.997.591	32.682.591
22.02.00 Reservas	31	(187.868)	475.332
22.03.00 Resultados acumulados	31	(19.933.136)	(18.028.501)
22.04.00 Resultado del ejercicio		543.761	(2.856.796)
22.05.00 Dividendos provisorios o participaciones		-	-
22.00.00 Total patrimonio		14.420.348	12.272.626
20.00.00 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		35.768.793	27.907.721

Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Resultados Integrales

Comprendidos entre el 01 de enero y 31 de marzo de 2024 y 2023

			01.01.2024	01.01.2023
			31.03.2024	31.03.2023
A) ESTADO DE RESULTADOS			M\$	M\$
Resultado por intermediación				
30.10.01	Comisiones por operaciones bursátiles	29	19.223	19.315
30.10.02	Comisiones por operaciones extrabursátiles		-	-
30.10.03	Gastos por comisiones y servicios		-	-
30.10.04	Otras comisiones	32	1.542.101	1.343.223
30.10.00	Total resultado por intermediación		1.561.324	1.362.538
Ingresos por Servicios				
30.20.01	Ingresos por administración de cartera	29	-	-
30.20.02	Ingresos por custodia de valores		-	-
30.20.03	Ingresos por asesorías financieras		-	-
30.20.04	Otros ingresos por servicios	32	2.381.777	1.779.853
30.20.00	Total ingresos por servicios		2.381.777	1.779.853
Resultado por instrumentos financieros				
30.30.01	A valor razonable	29	134.161	135.558
30.30.02	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		-	-
30.30.03	A costo amortizado		-	-
30.30.04	A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		-	-
30.30.00	Total resultado por instrumentos financieros		134.161	135.558
Resultado por operaciones de financiamiento				
30.40.01	Gastos por financiamiento		-	-
30.40.02	Otros gastos financieros		-	-
30.40.00	Total resultado por operaciones de financiamiento		-	-
Gastos de administración y comercialización				
30.50.01	Remuneraciones y gastos de personal	33	(2.057.211)	(1.963.508)
30.50.02	Gastos de comercialización		-	-
30.50.03	Otros gastos de administración	34	(1.978.474)	(2.217.670)
30.50.00	Total gastos de administración y comercialización		(4.035.685)	(4.181.178)
Otros resultados				
30.60.01	Reajuste y diferencia de cambio	6	127.217	11.516
30.60.02	Resultado de inversiones en sociedades		-	-
30.60.03	Otros ingresos (gastos)	32	377.219	26.124
30.60.00	Total otros resultados		504.436	37.640
30.70.00	Resultado antes de impuesto a la renta		546.013	(865.589)
30.80.00	Impuesto a la renta	18	(2.252)	(2.708)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO			543.761	(868.297)

Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Resultados Integrales

Comprendidos entre el 01 de enero y 31 de marzo de 2024 y 2023

B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

01.01.2024 01.01.2023
31.03.2024 31.03.2023
M\$ M\$

30.00.00 UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	543.761	(868.297)
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		
31.10.00 Revalorización de propiedades, planta y equipo	-	-
31.20.00 Activos financieros a valor razonable por patrimonio	288.961	163.789
31.30.00 Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades	-	-
31.40.00 Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-
31.50.00 Impuesto a la renta de otros resultados integrales	-	-
31.00.00 Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	288.961	163.789
32.00.00 TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO	832.722	(704.508)

Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Flujo de Efectivo

Comprendidos entre el 01 de enero y 31 de marzo de 2024 y 2023

ESTADO DE FLUJOS EFECTIVO- MÉTODO DIRECTO

Flujo neto originado por actividades de la operación		01.01.2024	01.01.2023
		31.03.2024	31.03.2023
		M\$	M\$
51.11.00	Comisiones recaudadas (pagadas)	3.407.765	3.039.134
51.12.00	Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	3.349.937	(1.425.389)
51.13.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	134.161	135.558
51.14.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	-	-
51.15.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado	-	-
51.16.00	Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	-	-
51.17.00	Gastos de administración y comercialización pagados	(4.029.658)	(4.196.672)
51.18.00	Impuestos pagados	(953.483)	(1.002.947)
51.19.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	(978.645)	20.498
51.10.00	Flujo neto originado por actividades de la operación	930.077	(3.429.818)
<u>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</u>			
52.11.00	Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros	-	-
52.12.00	Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas	-	-
52.13.00	Aumentos de capital	1.315.000	-
52.14.00	Reparto de utilidades y de capital	-	-
52.15.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	-	-
52.10.00	Flujo neto originado por actividades de financiamiento	1.315.000	-
<u>Flujo neto originado por actividades de inversión</u>			
53.11.00	Ingresos por ventas de propiedades, planta y equipo	-	-
53.12.00	Ingresos por ventas de inversiones en sociedades	-	-
53.13.00	Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	-	-
53.14.00	Incorporación de propiedades, planta y equipo	-	(10.731)
53.15.00	Inversiones en sociedades	-	-
53.16.00	Otros ingresos (egresos) netos de inversión	(27.949)	(54.044)
53.10.00	Flujo neto originado por actividades de inversión	(27.949)	(64.775)
50.10.00	Flujo neto total positivo (negativo) del período	2.217.128	(3.494.593)
50.20.00	Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	501.698	(487.395)
50.30.00	Variación neta del efectivo y efectivo equivalente	2.718.826	(3.981.988)
50.40.00	Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	14.784.947	19.825.986
50.00.00	Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	17.503.773	15.843.998

Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Por los años terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, al 31 de marzo 2024.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		Capital	Reservas			Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	TOTAL
			Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras				
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
40.10.00	Saldo inicial al 01.01.2024	32.682.591	663.200	-	(187.868)	(18.028.501)	(2.856.796)	-	12.272.626
40.20.00	Aumento (disminución) de Capital	1.315.000	-	-	-	-	-	-	1.315.000
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	-	288.961	-	-	-	543.761	-	832.722
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	288.961	-	-	-	-	-	288.961
40.30.20	Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	543.761	-	543.761
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	(2.856.796)	2.856.796	-	-
40.50.00	Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00	Otros ajustes a patrimonio	-	(952.161)	-	-	952.161	-	-	-
40.00.00	Saldo final al 31.03.2024	33.997.591	-	-	(187.868)	(19.933.136)	543.761	-	14.420.348

Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Por los años terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, al 31 de marzo 2023.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		Capital	Reservas			Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	TOTAL
			Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras				
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
40.10.00	SALDO INICIAL AL 01.01.2023	32.682.591	172.216	-	(187.868)	(18.370.676)	342.175	-	14.638.438
40.20.00	Aumento (disminución) de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	-	163.789	-	-	-	(868.297)	-	(704.508)
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	163.789	-	-	-	-	-	163.789
40.30.20	Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	(868.297)	-	(868.297)
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	342.175	(342.175)	-	-
40.50.00	Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00	Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00	Saldo final al 31.03.2023	32.682.591	336.005	-	(187.868)	(18.028.501)	(868.297)	-	13.933.930

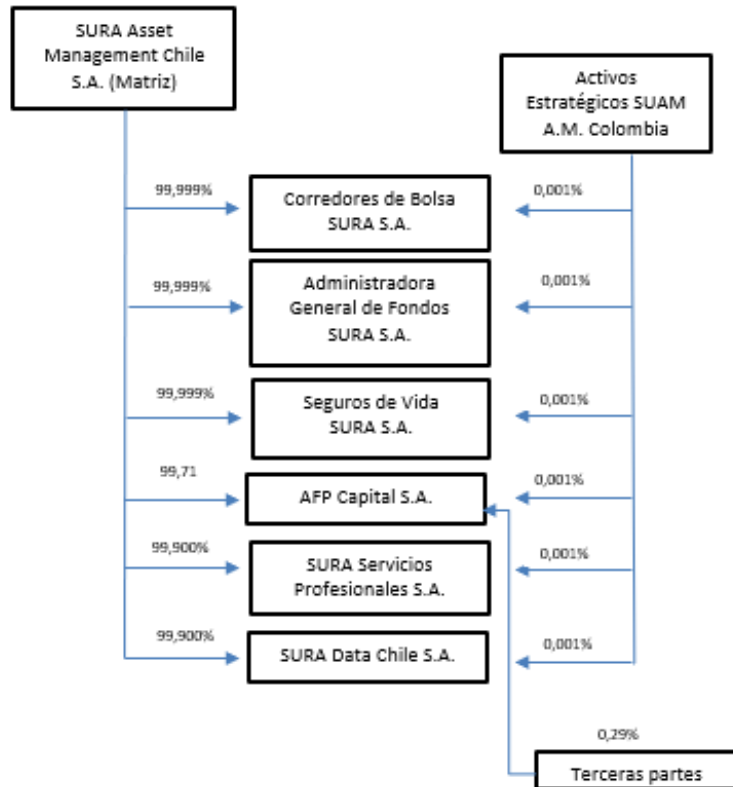
Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 1. INFORMACION GENERAL

Razón social : Corredores de Bolsa SURA S.A.
RUT : 76.011.193-7
Domicilio Legal : Av. Apoquindo 4820, oficina 1901, Las Condes, Santiago.
Fecha de constitución : 04 de febrero de 2008
Inscripción en el Registro de Corredores de Bolsas y Agentes de Valores : N° 193, de fecha 23 de mayo de 2008.
Sitio Web : www.sura.cl
Objeto social : Compra y/o venta de valores por cuenta de terceros y la realización de operaciones de corretaje de valores conforme a lo señalado en el artículo 24 de la Ley 18.045 de Mercado de Valores.
Accionistas : SURA ASSET MANAGEMENT CHILE S.A. (99,999% de participación)
: Activos Estratégicos SUAM A.M. Colombia S.A.S (0,001% de participación)
Fecha de aprobación estados financieros por el directorio : 24.04.2024
Grupo económico : SURA



CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 1. INFORMACION GENERAL (CONTINUACIÓN)

Auditores externos : EY Audit Ltda.
 Principales negocios : Intermediación de fondos mutuos operados por distintas Administradoras generales de fondos, para que sean los clientes apoyados en nuestra asesoría, quienes elijan la mejor combinación entre instrumentos de renta fija y renta variable, tanto nacional como internacional, que más se ajuste a sus objetivos previsionales y de rentabilidad esperada. La oferta ampliada de fondos mutuos corresponde renta fija nacional, renta fija internacional, acciones nacionales, acciones internacionales y fondos mutuos balanceados.

Intermediación de renta variable: compra y venta de acciones y cuotas de fondos de inversión (CFI) en el mercado nacional y administración de cartera.

Número de clientes por producto al 31 de marzo de 2024

Servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Cientes Fondos mutuos APV	22.425	22
Cientes Fondos mutuos No APV	21.851	21
Cientes con administración de cartera APV	-	-
Cientes con administración de cartera No APV	-	-
Cientes con ejecución de órdenes de compra y venta de acciones	3.964	25
Total	48.240	68

Número de clientes por producto al 31 de diciembre 2023:

Servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Cientes Fondos mutuos APV	22.458	25
Cientes Fondos mutuos No APV	21.404	22
Cientes con administración de cartera APV	-	-
Cientes con administración de cartera No APV	-	-
Cientes con ejecución de órdenes de compra y venta de acciones	3.964	25
Total	47.826	72

NOTA 2. BASES DE PREPARACION

a) Declaración de cumplimiento con IFRS

Los presentes estados financieros han sido preparados conforme a las citadas normas y confeccionados de acuerdo al modelo de estado de situación financiera, estado de resultados, estado de otros resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo método directo según lo establece la Circular N° 1992 de fecha 24 de noviembre de 2010 de la Comisión para el Mercado Financiero y a las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Las notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Otros Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio Neto y en el Estado de Flujos de Efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

Las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros se describen en la nota 3.

b) Período cubierto

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los estados de resultados por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de marzo de 2024 y 2023, los estados de resultados integrales por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de marzo de 2024 y 2023, los estados de cambios en el patrimonio por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2024 y 2023, y los estados de flujos de efectivo por el periodo comprendido entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2024 y 2023.

c) Moneda funcional y de presentación

La Sociedad, de acuerdo a la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad “NIC 21”, ha definido como su moneda funcional el peso chileno, la cual corresponde a la moneda del entorno económico en el cual opera. Además, es la moneda en que la Sociedad registra sus ingresos y liquida sus gastos.

De acuerdo a lo anterior, la moneda de presentación de los presentes estados financieros es el peso chileno.

d) Hipótesis de negocio en marcha

Los presentes estados financieros han sido confeccionados bajo la hipótesis que la compañía seguirá como negocio en marcha.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a) Bases de Medición

Los presentes estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico y devengado, excepto por los activos financieros a valor razonable.

b) Bases de conversión

Los activos y pasivos han sido convertidos a pesos chilenos conforme a los siguientes tipos de cambio observados:

Fecha	USD\$	UF
31.03.2024	981,71	37.093,52
31.12.2023	877,12	36.789,36
31.03.2023	790,41	35.575,48

c) Nuevos pronunciamientos contables

1. Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas aplicadas por primera vez

Para la presentación de los estados financieros en conformidad con IFRS, se debe cumplir con todos los criterios establecidos en IAS 1, la cual establece, entre otros, describir las políticas contables aplicadas por la compañía informante.

Asimismo, IAS 8 en su párrafo 28 requiere revelar las normas que han entrado en vigencia en el período y que han sido aplicadas por primera vez, describiendo el impacto que representa en los estados financieros, incluyendo aquellos efectos retrospectivos, según lo dispuesto en cada nueva norma y lo establecido en la propia IAS 8.

2. Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas emitidas pero que aún no han entrado en vigencia

Para la presentación de los estados financieros en conformidad con IFRS, se debe cumplir con todos los criterios establecidos en IAS 1, la cual establece, entre otros, describir las políticas contables aplicadas por la compañía informante.

Por otra parte, IAS 8 en su párrafo 30 requiere revelar información sobre un inminente cambio en una política contable, en caso de que la entidad tenga todavía pendiente la aplicación de una norma nueva ya emitida, pero que aún no haya entrado en vigencia. Además, requiere revelar información pertinente, ya sea conocida o razonablemente estimada, para evaluar el posible impacto que la aplicación de una nueva norma tendrá sobre los estados financieros de la entidad, en el periodo de aplicación inicial.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

NUEVAS NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS

La Compañía aplicó por primera vez ciertas normas, interpretaciones y enmiendas, las cuales son efectivas para los períodos que inicien el 1 de enero de 2024 o fecha posterior. La Compañía no ha adoptado en forma anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que habiendo sido emitida aun no haya entrado en vigencia.

Las normas, interpretaciones y enmiendas a IFRS que entraron en vigencia a la fecha de los estados financieros, su naturaleza e impactos se detallan a continuación:

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
IFRS 16	Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	1 de enero de 2024
IAS 7 e IFRS 7	Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores	1 de enero de 2024

IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

En 2020 y 2022, el IASB emitió enmiendas a la IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas clarifican acerca de:

1. Qué se entiende por derecho a aplazar la liquidación.
2. Que debe existir un derecho a aplazar al final del período sobre el que se informa.
3. Esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejerza su derecho de aplazamiento.
4. Que sólo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio, los términos de un pasivo no afectarían su clasificación.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva. La aplicación anticipada está permitida, la cual debe revelarse. Sin embargo, una entidad que aplique las enmiendas de 2020 anticipadamente también está obligada a aplicar las enmiendas de 2022, y viceversa.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior

La enmienda aborda los requisitos que utiliza un vendedor-arrendatario para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior.

La enmienda establece que después de la fecha de inicio de una transacción de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario aplica los párrafos 29 al 35 de IFRS 16 al activo por derecho de uso que surge del arrendamiento posterior y los párrafos 36 al 46 de IFRS 16 al pasivo por arrendamiento que surge del arrendamiento posterior. Al aplicar los párrafos 36 al 46 de IFRS 16, el vendedor-arrendatario determina los “pagos de arrendamiento” o los “pagos de arrendamiento revisados” de tal manera que el vendedor-arrendatario no reconocería ningún importe de ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que este conserva. La aplicación de estos requisitos no impide que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con el cese parcial o total de un arrendamiento, tal cual requiere el párrafo 46(a) de la IFRS 16.

La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine “pagos por arrendamiento” que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento en el Apéndice A de IFRS 16. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con IAS 8.

Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda a los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada y ese hecho debe revelarse. Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda de forma retroactiva de acuerdo con IAS 8 a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas después de la fecha de aplicación inicial (es decir, la modificación no se aplica a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas antes de la fecha de aplicación inicial). La fecha de aplicación inicial es el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que una entidad aplicó por primera vez la norma IFRS 16.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2024, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IAS 7 e IFRS 7 – Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la IAS 7 Estado de Flujos de Efectivo y la IFRS 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar. Las enmiendas especifican los requisitos de información a revelar para mejorar los requisitos actuales, que tienen por objeto ayudar a los usuarios de los estados financieros a comprender los efectos de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una entidad.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Las enmiendas aclaran las características de los acuerdos de financiación de proveedores. En estos acuerdos, uno o más proveedores de servicios financieros pagan cantidades que una entidad adeuda a sus proveedores. La entidad acuerda liquidar esos montos con los proveedores de servicios financieros de acuerdo con los términos y condiciones de los acuerdos, ya sea en la misma fecha o en una fecha posterior a la que los proveedores de servicios financieros pagan a los proveedores de la entidad.

Las enmiendas requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos y los flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de dichos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con dichos acuerdos al principio y al final del periodo sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se presente en forma agregada a menos que los acuerdos individuales tengan términos que no son similares entre sí o que son únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la IFRS 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar.

Las enmiendas entrarán en vigor para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Las enmiendas brindan algunas exenciones de transición con respecto a la información comparativa y cuantitativa al comienzo del período de informe anual y las revelaciones en la información financiera intermedia.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2024, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS) CONTABLES CON APLICACIÓN EFECTIVA PARA PERIODOS ANUALES INICIADOS EN O DESPUES DEL 1 DE ENERO DE 2025

Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a IFRS, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Compañía no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 21	Falta de intercambiabilidad	1 de enero de 2025
IFRS 10 e IAS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio – Falta de intercambiabilidad

Las enmiendas a IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio especifican cómo una entidad debe evaluar si una moneda es intercambiable y cómo debe determinar un tipo de cambio spot cuando falta intercambiabilidad.

Se considera que una moneda es intercambiable por otra moneda cuando una entidad puede obtener la otra moneda en un plazo administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo cambiario donde una transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles.

Si una moneda no es intercambiable por otra moneda, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en la fecha de medición. El objetivo de esta estimación es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio a la fecha de medición entre participantes del mercado bajo condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas señalan que una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación.

Cuando una entidad estima un tipo de cambio spot porque una moneda no es intercambiable por otra moneda, debe revelar información que permita a los usuarios de sus estados financieros comprender cómo este hecho afecta, o se espera que afecte, el desempeño financiero, situación financiera y flujos de efectivo de la entidad.

Las enmiendas serán efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Al aplicar las enmiendas, una entidad no puede reexpresar información comparativa

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

d) Efectivo y efectivo equivalente

Se incluye en este rubro aquellos activos financieros de liquidez inmediata, como dineros en caja, cuentas corrientes bancarias e inversiones en cuotas de fondos mutuos del tipo 1. Estas inversiones se registran a su valor razonable, que no difiere significativamente de su valor de realización, y están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Esto, conforme a NIC 7 “Estado de Flujo de Efectivo”.

e) Activos financieros

Las compras o ventas de activos financieros son reconocidas inicialmente a su valor razonable en la fecha de la transacción. Estas requieren la entrega de los activos dentro de los plazos establecidos por las regulaciones o convenciones de mercado. En el reconocimiento posterior los activos financieros son medidos ya sea, a su costo amortizado o a valor razonable, dependiendo del modelo de negocios definido por la Corredora.

e.1) Clasificación de activos financieros

De acuerdo a NIIF 9, la Sociedad clasifica sus instrumentos financieros de conformidad a su modelo de negocio en las siguientes categorías para efectos de su clasificación y valorización: i) a valor razonable por resultados, ii) a valor razonable por Patrimonio y, iii) a costo amortizado. La administración determina la clasificación de los activos financieros en el momento de reconocimiento inicial.

- i) **Activos financieros a costo amortizado:** los activos financieros deberán clasificarse en esta categoría cuando se gestionen con un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para percibir flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo en fechas especificadas, que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe de principal pendiente.
- ii) **Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales:** los activos financieros deberán clasificarse en esta categoría cuando se gestionen con un modelo de negocio cuyo objetivo combina la percepción de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros y la venta, y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo en fechas especificadas, que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe de principal pendiente.
- iii) **Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados:** los activos financieros deberán clasificarse obligatoriamente en esta categoría siempre que, por el modelo de negocio de la entidad para su gestión o por las características de sus flujos de efectivo contractuales, no sea procedente clasificarlo en alguna de las dos categorías anteriores. Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Corredora no mantiene este tipo de activos.

e.2) Baja de activos financieros

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo a recibir, o cuando tales flujos de efectivo se transfieren mediante una transacción que traspasa sustancialmente todos los riesgos derivados de su titularidad.

La compañía no ha dado bajas de activos financieros en el presente período.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

e.3) Instrumentos financieros derivados

Corresponden a activos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Se informan como activos financieros, cuando su valor razonable es positivo. Se informan como pasivos financieros, cuando su valor razonable es negativo. La Sociedad no mantiene Instrumentos financieros derivados.

La compañía no ha dado bajas de activos financieros en el presente periodo.

e.4) Deterioro de activos financieros

El deterioro de los activos financieros se base en un modelo de pérdidas crediticias esperadas de acuerdo a lo requerido en NIIF 9. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

La Corredora definió un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9. Las provisiones para cubrir riesgos de los activos han sido constituidas de acuerdo con análisis sobre la cartera de cuentas por cobrar, teniendo en cuenta factores tales como morosidad, entre otros. Los activos se presentan netos de tales provisiones.

f) Pasivos financieros

Los pasivos financieros son medidos a costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva o a valor razonable con cambios en resultados. El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de imputación del gasto financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala los flujos de efectivo por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del pasivo financiero.

El valor razonable de los pasivos financieros es el precio de la transacción. La Sociedad no ha clasificado pasivos financieros para ser medidos a valor razonable con cambios en resultados.

Los pasivos financieros se dan de baja contablemente cuando las obligaciones especificadas en los contratos se cancelan, expiran o son condonadas.

g) Arrendamientos

Cuando suscribe un contrato, la Sociedad determina si ese contrato corresponde o contiene un arrendamiento. Un activo específico es sujeto de un arrendamiento si el cumplimiento del contrato depende del uso específico. Un contrato transfiere el derecho a usar el activo, si el contrato transfiere a la Corredora el derecho de controlar el uso del activo subyacente.

El arrendatario reconoce un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de realizar pagos por arrendamiento a contar del 1 de enero de 2019.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

h) Activos y pasivos financieros en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se actualizan de acuerdo con la variación experimentada por el tipo de cambio de representación contable de la correspondiente moneda extranjera. En el caso de activos y pasivos expresados en Unidades de Fomento, su valorización se efectúa en función del valor de esta unidad al cierre del período o ejercicio contable respectivo.

Tanto las variaciones en los tipos de cambio de las monedas extranjeras como de los valores expresados en unidades de fomento se reconocen en el estado de resultados.

i) Deudores por intermediación

Los deudores por intermediación corresponden a comisiones y derechos de bolsa por cobrar, producto de operaciones de compraventa de instrumentos financieros por cuenta de clientes. Se reconocen a su valor nominal y se presentan netos de las provisiones por deterioro de valor o incobrables.

j) Inversiones en sociedades

Las inversiones en sociedades corresponden a aquellas en que se posee capacidad de ejercer influencia significativa y son valoradas por el método de la participación (VP). Al 31 de marzo de 2024, bajo este rubro no se tiene inversiones.

k) Propiedades, planta y equipo

Corresponden a equipos, muebles y otros activos fijos valorizados a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro en caso de que existan. Los gastos por mantenimiento y reparación se imputan a resultado en el momento en que se incurren. La depreciación de los activos fijos se calcula usando el método lineal. Los plazos de vidas útiles estimadas son los siguientes: a) Hardware: 36 meses, b) redes de comunicaciones: 120 meses. La estimación de vidas útiles es revisada anualmente.

l) Activos intangibles

Los activos intangibles corresponden a desarrollos computacionales adquiridos a terceros. Son reconocidos al costo de adquisición y posteriormente son registrados al costo menos su amortización acumulada y cualquier pérdida de deterioro acumulada. Los activos intangibles generados internamente no son capitalizados y el gasto es reflejado en el estado de resultados del período o ejercicio en que se incurren. Las vidas útiles son revisadas anualmente y no exceden de los 60 meses.

l.1) Deterioro de intangible

Los activos intangibles que tienen una vida útil indefinida no están sujetos a amortizaciones y se someten anualmente a pruebas de pérdidas por deterioro de valor.

Los activos intangibles que tienen una vida útil finita, sujetos a amortización, se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros de un activo en relación a su valor recuperable, que corresponde al mayor valor entre el precio de venta menos los costos para la venta o el valor en uso, que es determinado en base a los flujos beneficios futuros a valor presente.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

m) Acreedores por intermediación

Corresponden a los acreedores por operaciones de intermediación producto de operaciones de compraventa de instrumentos financieros por cuenta de clientes.

n) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

Los activos y pasivos tributarios para el período son medidos al monto que se espera recuperar o pagar a las autoridades tributarias. La tasa de impuesto y las leyes tributarias usadas para determinar y registrar el monto de impuesto son las promulgadas a la fecha del balance general.

La Sociedad registra en el estado de resultados del período, el importe devengado del impuesto que grava la renta, para cuyo cálculo se consideran las diferencias existentes entre el valor contable y el valor tributario de los activos, pasivos, transacciones y otros sucesos del período corriente, dando origen a las diferencias temporarias y el correspondiente reconocimiento de determinados activos y pasivos por impuestos diferidos que aparecen en el balance de situación. Estos importes se registran aplicando a la diferencia temporaria el tipo de gravamen al que se espera que sean recuperadas o liquidadas.

De acuerdo a los antecedentes disponibles, la administración ha definido no reconocer un activo por impuestos diferidos vinculado con la pérdida de arrastre considerando que no existen ingresos tributarios suficientes proyectados que puedan reversar en un tiempo conocido la pérdida actual de la Sociedad. Asimismo, no se reconocerán los pasivos por impuestos diferidos generados por la compañía.

o) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la Sociedad tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado y se puede hacer una estimación confiable del monto de la obligación.

p) Beneficios a los empleados

Las obligaciones por beneficios de corto plazo a los empleados son contabilizadas contra gastos a medida que el servicio relacionado se provee. Se reconoce un pasivo por el monto que se espera pagar. Los beneficios a los empleados vigentes son los siguientes:

- Vacaciones del personal: la Sociedad reconoce el gasto por vacaciones del personal mediante el método de devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador.
- Bono de desempeño: se devenga y determina mensualmente sobre una base de cumplimientos de metas corporativas y objetivos individuales fijados previamente. Se paga en el mes de febrero de cada año y tienen derecho a este beneficio todo el personal que haya cumplido con sus objetivos.

q) Reconocimiento de ingresos y de gastos por servicios

q.1) Otros ingresos por servicios (Comisiones)

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

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

q) Reconocimiento de ingresos y de gastos por servicios, continuación

La Corredora considera un análisis en base a cinco pasos para determinar el reconocimiento del ingreso: (i) Identificar el contrato con el cliente. (ii) Identificar las obligaciones de desempeño del contrato. (iii) Determinar el precio de la transacción. (iv) Distribuir el precio de la transacción en las obligaciones de desempeño y (v) Reconocer el ingreso cuando (o en la medida en que) la entidad satisface la obligación de desempeño.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño comprometidos al cliente.

Los ingresos ordinarios se reconocen sobre base devengada y representan los importes por cobrar por los servicios prestados en el marco ordinario de la actividad, menos IVA. Los ingresos de la Sociedad corresponden a los siguientes conceptos:

- Ingresos por colocación de cuotas de fondos mutuos nacionales y extranjeros

Corresponden a comisiones cobradas a las Administradoras Generales de Fondos con las cuales la Sociedad mantiene contratos de distribución vigentes. Esta comisión está establecida en el contrato y se devenga y determina mensualmente para las colocaciones de fondos mutuos nacionales y trimestralmente para las colocaciones de fondos mutuos extranjeros, en función de un porcentaje de la remuneración mensual sobre el total de los fondos mutuos colocados por la Sociedad.

- Ingresos por rescate de fondos mutuos nacionales y extranjeros

Fondos mutuos nacionales: Corresponden a comisiones diferidas al rescate cobradas a los clientes que realizan rescates anticipados de los fondos mutuos administrados por Administradora General de Fondos SURA S.A., las cuales se establecen en los reglamentos internos de los fondos y que esta Sociedad paga por concepto de Administración de cuentas de clientes. Se devengan al momento del retiro anticipado.

Fondos mutuos extranjeros: Corresponden a comisiones diferidas al rescate cobradas a los clientes que realizan rescates anticipados de los fondos mutuos administrados por ING Luxembourg, Black Rock, Franklin Templeton, JP Morgan y Morgan Stanley, las cuales se encuentran establecidas en el respectivo documento de inscripción en el Registro de Valores extranjeros de la Comisión para el Mercado Financiero. Estas comisiones se devengan al momento del retiro anticipado.

- Ingresos por Comisión de administración

Corresponden a comisiones por administración de saldos de fondos mutuos no APV, las cuales se establecen en los contratos y su realización es trimestral.

- Ingresos por comisión por la compra y venta de valores en mercados extranjero

Corresponde a la compra y venta de valores en mercados extranjeros, de acuerdo a las instrucciones de la Circular 1046 de la Comisión para el Mercado Financiero, como también a otros ingresos por la mantención de los ahorros de los clientes, y la distribución de productos.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

q) Reconocimiento de ingresos y de gastos por servicios, continuación

q.2) Resultado por intermediación

Adicionalmente, la Sociedad obtiene ingresos por la prestación de servicios en el curso ordinario de sus actividades de corredor de bolsa, como corredor de bolsa están constituidos por los resultados provenientes de la intermediación de valores de oferta pública, gestión de instrumentos financieros y otras actividades complementarias asociadas a su patrimonio propio, cuyos criterios de medición se describen en nota 3 e).1 de acuerdo a NIIF 9.

Los gastos se reconocen cuando ha ocurrido una disminución en los beneficios económicos futuros, relacionado con una disminución en los activos o un incremento en los pasivos, en donde además el gasto puede ser medido en forma fiable.

r) Ingresos y gastos financieros

Los ingresos financieros corresponden a la rentabilidad obtenida por los instrumentos financieros que mantiene la Sociedad, tanto de los clasificados como efectivo y equivalentes al efectivo, como los clasificados como activos financieros, a valor razonable con cambios en resultados.

Los gastos financieros representan el costo de financiamiento por préstamos otorgados por las instituciones bancarias o por el uso de líneas de crédito previamente autorizadas.

s) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente durante el ejercicio por la Administración Superior con el propósito de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables con efecto en los Estados Financieros son la vida útil de los activos fijos e intangibles, evaluación de los impuestos diferidos asociados a pérdidas tributarias, compromisos y contingencias y determinación del valor razonable de activos y pasivos financieros e inversión en Sociedad.

En relación a la valorización que afecta a las acciones de la bolsa de comercio, estas se realizan de acuerdo a la valorización por múltiplos, que consiste en valorar una entidad con objeto de hallar un valor de mercado por analogía con el valor de mercados con otros comparables.

t) Segmentos de operación

La Sociedad no se encuentra dentro del alcance de aplicación de la NIIF 8, Segmentos de Operación, dado que sus acciones no se transan en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado no organizado, incluyendo los mercados locales y regionales), y no está en proceso de registrar sus Estados Financieros en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir algún tipo de instrumento de deuda o patrimonio en un mercado público.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

u) Transacciones con partes relacionadas

Se detallan en notas a los Estados Financieros las transacciones más relevantes con partes relacionadas, indicando la naturaleza de la relación con cada parte relacionada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Lo anterior con el propósito de una adecuada comprensión de los efectos que la indicada relación con partes relacionadas tiene en los Estados Financieros de la Sociedad.

v) Estado de flujos de efectivo

Los flujos de efectivo se clasifican de acuerdo a lo siguiente:

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

Actividades de inversión: son las actividades relacionadas con la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

Actividades de financiación: son las actividades que producen variaciones en la composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

La Sociedad presenta su estado de flujos de efectivo de acuerdo al método directo.

w) Cambios contables

Las políticas contables adoptadas en la preparación de los Estados Financieros han sido aplicadas uniformemente en comparación con los Estados Financieros terminados al 31 de diciembre de 2023.

x) Reclasificaciones

Para fines comparativos y una mejor comprensión, la Sociedad ha efectuado ciertas reclasificaciones menores en los estados financieros al 31 de marzo 2023. Estas reclasificaciones no afectan el patrimonio ni el resultado informados previamente, y se detallan a continuación:

Rubro	Cuenta	Concepto	Saldo antes de reclasificación	Reclasificación	Saldo final
Activos	11.02.22	Renta Fija Instrumentos financieros	3.697.809	915.295	4.613.104
Activos	11.12.00	Otros activos	3.052.758	-915.295	2.137.463

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO

El apetito de riesgo de la Sociedad está establecido de tal manera que busca asegurar un alto nivel de solvencia hacia los clientes. Por lo tanto, una administración eficaz y eficiente es un requisito indispensable para obtener los niveles de solvencia esperados en forma permanente en el tiempo.

La Sociedad no considera dentro de sus funciones las operaciones por cuenta propia, enfocándose en las operaciones por cuenta de terceros.

Para llevar a cabo una eficaz gestión de riesgos, existe un comité de riesgos, el cual revisa y monitorea los distintos temas relacionados al riesgo de la Sociedad, así como cumplir con la función de emitir recomendaciones para la toma de decisiones del Directorio.

El entorno de control interno se encuentra sujeto a las disposiciones de la Ley N°18.045 del Mercado de Valores y a la normativa específica impartida por la Comisión para el Mercado Financiero para las Sociedades Anónimas en lo general y para los Corredores de Bolsa en particular.

Asimismo, la Sociedad ha implementado las disposiciones contenidas por la Circular N°2.054 de Control Interno y Gestión de Riesgos definiéndose un plan de acción para cubrir las nuevas operaciones bajo el marco establecido por dicha circular y por el Modelo de Gestión de Riesgos.

Actividad comercial

La Sociedad comercializa instrumentos de mercados nacionales como acciones, cuotas de fondos de inversión nacionales (CFI), cuotas de fondos mutuos y ETFs transados en Bolsa de Comercio de Santiago en moneda nacional (pesos chilenos), seguros de vida y productos voluntarios de AFP Capital y comercializa instrumentos de mercado internacional como Acciones, ETFs Fondos Mutuos y Bonos. Además, desarrolla la actividad de Administración de Cartera a sus clientes, de acuerdo con lo que establece la circular N° 2.108 de la CMF. La comercialización de cualquier otro instrumento debe ser determinada por el comité de riesgos de la Sociedad, el cual posteriormente elaborará una recomendación ante el Directorio para su aprobación.

Inversiones del Patrimonio

La inversión de los excedentes de caja puede ser realizada en los siguientes tipos de instrumentos financieros y a continuación se detallan las restricciones a la clase de Activos del Patrimonio:

- Fondos Mutuos Money Market emitido por una subsidiaria bancaria de duración promedio menor o igual a 90 días con un AUM de más de 100,000 millones de pesos en cada uno de estos fondos y que cuenten con dos clasificaciones de riesgo nivel A+fm/M2 o superior.
- Fondos Mutuos Money Market distribuidos por SURA Corredores de Bolsa.
- Fondos gestionados por SURA Administradora General de Fondos, con fines de capital semilla, podrá representar máximo un 10% del Patrimonio de la Corredora en este tipo de activo, un máximo del 20% de los activos de cada vehículo de inversión., y la duración máxima de cada capital semilla será de 1 año. La autorización en cada caso recaerá en el Gerente General de la Corredora o el subrogante.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

- Fondos gestionados por SURA Administradora General de Fondos, con fines distintos de capital semilla, y que estén relacionados al funcionamiento del negocio de la Corredora, podrá representar máximo un 20% del Patrimonio de la Corredora en este tipo de activo, un máximo del 20% de los activos de cada vehículo de inversión, sin límite máximo de mantención de la inversión. La autorización en cada caso recaerá en el Gerente General de la Corredora o el subrogante.
- Fondos de Inversión distribuidos por la misma Corredora, pudiendo mantener máximo un 10% del Patrimonio de la Corredora en este tipo de activo y un máximo del 10% de los activos de cada vehículo de inversión.
- Deuda Bancaria de Corto Plazo con rating local de N1 ó N2.
- Bonos Corporativos y Bancarios susceptibles de ser adquiridos por la Corredora con clasificación local de AAA ó AA y duración de entre 0 y 3 años.
- Bonos de Gobierno de Chile, con una duración de entre 0 y 3 años.
- Moneda extranjera (USD americanos) hasta por un total de 50,000 USD americanos.
- Acciones de la Bolsa de Santiago.

Principales riesgos que afectan a la Sociedad

a. Riesgo de liquidez

Está relacionado a la pérdida que puede ocurrir cuando una situación de déficit de recursos líquidos ocurre, con lo cual la sociedad no podría realizar sus operaciones diarias, por tanto, no hacer frente a cuatro de sus principales funciones y compromisos respectivamente:

- Cumplir su rol de comprador de última instancia, en el cual la Sociedad compra la posición al cliente en la situación en la que el cliente desconozca la orden previamente emitida (ver Riesgo de contraparte).
- Cumplir con las garantías mínimas exigidas por la CCLV Contraparte Central S.A. en cada una de sus cámaras.
- Mantener el patrimonio líquido por sobre el patrimonio líquido mínimo para operar (capital operacional exigido) informado por CCLV Contraparte Central S.A.
- Mantener sus índices de liquidez y solvencia patrimonial de acuerdo a lo establecido por la NCG N° 18 de la CMF.

La gestión de este riesgo demanda mantener en todo momento una cantidad de recursos líquidos de tal manera de cumplir con las obligaciones comprometidas y hacer frente a posibles contingencias.

Descripción	1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y mas
Activos Financieros	19.020.991	-	-
Pasivos Financieros		1.439.227	-

Los pasivos financieros corresponden a contratos de arrendamientos.

La Sociedad tiene a su disposición líneas de crédito bancarias por M\$ 17.100.000 al 31 marzo de 2024, para hacer frente a las diferentes contingencias. Al cierre de los presentes estados financieros, estas no han sido utilizadas.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

b. Riesgo de crédito

Se considera riesgo de crédito a la posibilidad de que un activo financiero no entregue a tiempo su pago del principal, intereses u otras obligaciones del fondo y/o emisor. El riesgo de crédito de un instrumento depende de la calidad del emisor. Reflejando su alto riesgo, los activos de baja calidad crediticia ofrecen rentabilidad mayor que los de alta calidad crediticia. Actualmente el riesgo de crédito al que la Sociedad está expuesta corresponde al riesgo inherente a las inversiones del patrimonio de la Sociedad.

c. Riesgo de contraparte

Es la potencial exposición a pérdidas económicas producto del incumplimiento por parte de terceros (contraparte) de los términos y las condiciones que se establecieron previamente en un contrato y/o una transacción.

En este sentido el riesgo de contraparte al que la Sociedad queda expuesta se genera a partir de la opción que la sociedad entrega a sus clientes, para realizar operaciones por cuenta y a riesgo de ellos, sin necesidad de tener saldo en sus cuentas de inversiones, a través del otorgamiento de líneas de crédito a los clientes. El riesgo de contraparte se gatilla en la situación que el cliente desconoce la orden dada a la Sociedad y no realiza el pago de la compra, con lo que se generarán dos situaciones de riesgo:

- La Sociedad es responsable de liquidar la operación en las cámaras de compensación (contraparte central de mercado), por lo que debe efectuar el pago de la orden no reconocida por el cliente con recursos propios (riesgo de liquidez).
- Exposición a las fluctuaciones de los precios de mercado al momento de liquidar las posiciones residuales (riesgo de mercado).

Respecto a la gestión de líneas de settlement, se establece lo siguiente:

Líneas de Settlement a Clientes

Se otorgará a todos los clientes una línea de settlement de M\$300.000. Estas líneas son otorgadas a todos los clientes que suscriben un contrato con Corredores de Bolsa SURA. El uso de la Línea de Settlement deberá ser cancelado en t+2. Si transcurrido los 2 días indicados no se ha pagado lo adeudado, se iniciará un proceso de cobranza, tal como se establece en procedimiento “0145 CB Procedimiento Regularización Saldos Deudores”. Al dar de baja la Línea de Settlement del cliente, este monto se rebajará de la exposición total de la Corredora. El área de Operaciones deberá llevar un control de los saldos negativos, así como un seguimiento respecto a la gestión de cobranza.

Adicionalmente, se establece el siguiente límite:

La suma entre:

- Todas las Líneas de Settlement.
- Financiamiento por cualquier naturaleza.

No debe superar los M\$3.000.000.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

c. Riesgo de contraparte (continuación)

En caso de excepciones a todo lo anteriormente indicado, éstos deben ser autorizados por el Comité de Riesgos.

Adicionalmente, cualquier monto de financiamiento a un cliente, superior a los M\$300.000 debe ser previamente validado por el Representante de la Compañía antes del financiamiento.

En el caso en que los índices diarios de Liquidez General y Liquidez por Intermediación alcancen el umbral interno mínimo establecido, el área de Riesgos Corporativos deberá informar a los miembros del Comité de Riesgos de la situación, con lo que no se podrá financiar a clientes hasta conocer los nuevos índices de liquidez calculados.

Financiamiento de operaciones con cheque en FFMM

Para las inversiones realizadas con cheque en FFMM arquitectura abierta, se podrá evaluar excepción de financiamiento de la inversión cuando el cheque se encuentre con retención por parte del banco. En este caso, el asesor comercial podrá solicitar la autorización de acuerdo con los límites establecidos en la tabla 1, siempre y cuando cumpla los siguientes requisitos.

Requisitos para solicitar excepción:

- Comprobante del depósito bancario realizado con cheque, si el abono se realizó directamente en banco.
- Comprobante de cheque, donde se identifique el titular que efectuó el pago a la Corredora.

En caso de que el asesor no cumpla con los requisitos solicitados que acrediten el origen de los fondos, la solicitud será rechazado por forma y se deberá esperar la disponibilidad de los fondos si es que abono se realizó directamente en Banco y en caso de que se tenga el cheque para ser entregado en caja Sura y no se pueda identificar al titular de la cuenta, el asesor comercial deberá gestionar nuevo cheque u otra forma de pago con cliente para dar curso a su inversión.

Tabla 1: Nivel de autorización financiamiento por inversiones con cheque.

Autorizador	Monto de financiamiento
Vice President, Operations / Associate, Custody	hasta \$300.000.000
Gerente General CB / Gerente General Subrogante	mayor a \$300.000.000

El responsable de la autorización deberá revisar con Contabilidad y finanzas que el financiamiento otorgado no afecte los índices de liquidez y solvencia a través de chat compartido en teams “Revisión Indices CB” y otorgar VB o rechazo de la solicitud de inversión, mediante email al solicitante.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

c. Riesgo de contraparte (continuación)

Los cheques financiados y aprobados serán revisados y controlados de acuerdo con el “Procedimiento Regularización de Cheques Protestados, cod S03-SP01-07”.

Depósito de dineros en efectivo

Nuestra política de riesgo no permite abono de dinero en efectivo y por tanto los abonos en pesos realizados a la cuenta de la corredora, deberá realizarse a través de botón de pago desde la página Web de Sura o a través de transferencia electrónica a cualquiera de las cuentas de la corredora registradas. Por otra parte, los abonos en dólares deberán realizarse mediante transferencia a la cuenta registrada para ello.

No obstante, el asesor comercial podrá solicitar excepción de abono en efectivo a los autorizadores detallados en tabla 2, siempre y cuando se cumpla con los siguientes requisitos:

Requisitos para solicitar excepción:

- Justificación del depósito en efectivo.
- Comprobante de depósito, donde se identifique el titular que efectuó el pago a la Corredora.
- Comprobante de cartola bancaria de cliente, donde se identifique el titular de la cuenta y cargo realizado por monto equivalente al depósito efectuado a la Corredora.

En caso de que el asesor no cumpla con los requisitos solicitados que acrediten el origen de los fondos, la solicitud será rechazado por forma y se solicitará respaldar al titular del depósito para devolución de fondos.

Nivel de Autorización por depósitos en efectivo

Autorizador	CLP	USD
Senior Associate Investment Trader / Subgerente de Operaciones CB	hasta \$10.000.000	hasta 10.000
Gerente General CB / Gerente General Subrogante	mayor a \$10.000.000	mayor a 10.000

Las aprobaciones de financiamiento de operaciones con cheque y los depósitos en efectivos serán revisado en comité de riesgos para validar que cumplan con los niveles de autorización presentes en este documento.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

- c. Riesgo de contraparte (continuación)

Ordenes FX sin saldo Disponible

Para el proceso de compras de dólares por parte de Corredora para aquellos saldos en se encuentran en tránsito a la cuenta de inversión del cliente, se debe considerar las siguientes autorizaciones de montos por cada transacción, no siendo genérica excepto que se indique expresamente en la autorización el plazo de vigencia:

Nivel de Autorización por compra/venta de USD

Autorización	Monto a operar en USD
Senior Associate Investment Trader / Senior Analyst Investment Trader	Hasta 250.000
Gerente General CB / Gerente General Subrogante	Desde 250.001

Para la autorización, la Mesa de Dinero debe revisar si efectivamente existen saldos en tránsito a la cuenta de inversión del cliente, verificar los plazos de disponibilidad de los fondos y plazos de liquidación de la operación FX (valuta 0, 24 o 48). En algunos casos podrá autorizar compra de FX, si saldos están en FFMM de renta fija local con liquidación en T+1 con el compromiso de que asesor curse rescate a cuenta de inversión, posterior al cierre de la operación. Además, de revisar con Contabilidad el impacto en los índices de liquidez y solvencia normativos, previo a dar V°B° a la excepción.

Riesgo monitoreará el cumplimiento de estas excepciones, las aprobaciones de financiamiento de operaciones con cheque, los depósitos en efectivos y operaciones FX con saldos en tránsito, los cuales serán revisado en comité de riesgos para validar que cumplan con los niveles de autorización presentes en este documento.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

c. Riesgo de contraparte (continuación)

Las deudas de clientes provenientes de la ejecución de órdenes de compra y venta de valores son provisionadas en un 100 % para todas aquellas partidas con más de 30 días de antigüedad.

Los saldos de deudores y acreedores por intermediación son los siguientes:

Deudores por intermediación	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M\$
Deudores por intermediación	40.086	29	3.788.407	-	-	3.828.522
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-	-
(-) Provisión	(40.061)	(29)	-	-	-	(40.090)
Total neto al 31.03.2024	25	-	3.788.407	-	-	3.788.432

Deudores por intermediación	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M\$
Deudores por intermediación	40.306	23	94.136	-	2	134.467
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-	-
(-) Provisión	(40.280)	(23)	-	-	(2)	(40.305)
Total neto al 31.12.2023	26	-	94.136	-	-	94.162

Acreedores por intermediación	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M\$
Acreedores por intermediación	-	-	332.100	-	-	332.100
Total neto al 31.03.2024	-	-	332.100	-	-	332.100

Acreedores por intermediación	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M\$
Acreedores por intermediación	-	-	165.017	-	-	165.017
Total neto al 31.12.2023	-	-	165.017	-	-	165.017

Provisión	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Saldo Inicial	40.305	40.009
Incremento del Ejercicio	40.090	40.305
Aplicación de Provisiones	-	-
Reverso de Provisiones	(40.305)	(40.009)
Total	40.090	40.305

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

c. Riesgo de contraparte (continuación)

La cartera morosa al cierre del ejercicio es la siguiente:

<u>Cartera morosa</u>	Al día	Morosa (*)			
	Vigente	1 a 30 días	31 y 89 días	90 o más días	Total cartera morosa
Personas naturales	-	25	40.061	-	40.086
Personas jurídicas	-	-	29	-	29
Intermediarios	3.788.407	-	-	-	-
Institucionales	-	-	-	-	-
Relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	3.788.407	25	40.090	-	40.115

El movimiento de la provisión sobre deudores por intermediación, durante el ejercicio, es el siguiente:

<u>Cartera morosa</u>	Al día	Morosa (*)			
	Vigente	1 a 30 días	31 y 89 días	90 o más días	Total cartera morosa
Personas naturales	-	26	40.280	-	40.306
Personas jurídicas	-	-	23	-	23
Intermediarios	94.136	-	-	-	-
Institucionales	-	-	-	-	-
Relacionadas	-	-	2	-	2
Total al 31.12.2023	94.136	26	40.305	-	40.331

(*) Se realiza apertura deudores Vigente y Mora.

d. Riesgo de Mercado

Corresponde al riesgo de pérdidas por fluctuaciones de los precios de mercado de la cartera de activos de la Sociedad. La exposición a este riesgo deriva de fluctuaciones de precios de inversiones de renta variable, moneda, crédito spread y tasa de interés.

Considerando que la Sociedad no cuenta con una cartera de acciones, la exposición al riesgo de mercado se genera a consecuencia del incumplimiento de un cliente (riesgo de contraparte) a lo que la Sociedad deberá desinvertir dichas posiciones residuales quedando expuesta a las fluctuaciones de los precios de mercado y por mantener posiciones para cubrir las garantías exigidas por los distintos entes reguladores (Bolsa de Comercio y CCLV Contraparte Central S.A., y Banco Central de Chile).

Por otro lado, la exposición a riesgo de moneda, producto de las inversiones a cuenta propia en moneda extranjera producto de cumplir con el rol de intermediación con los clientes para operaciones en el extranjero, está acotado, debido a que la exposición en dichas inversiones no puede ser superior a 50,000 USD americanos, lo que genera un impacto inmaterial.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

El detalle de los Instrumentos de Renta Fija y entrega de efectivo, garantizando sistema CCLV contraparte central, es el siguiente:

Detalle	Menos 1 año (M\$)	1 año (M\$)	2 años (M\$)	3 y más años (M\$)	Total M\$
Garantía en pesos	1.860.705	-	-	-	1.860.705
Garantía en intermediación financiera PDBC	996.500				996.500
Total al 31.03.2024	2.857.205	-	-	-	2.857.205

Detalle	Menos 1 año (M\$)	1 año (M\$)	2 años (M\$)	3 y más años (M\$)	Total M\$
Garantía en pesos	1.416.000	-	-	-	1.416.000
Garantía en intermediación financiera PDBC	915.295				915.295
Total al 31.12.2023	2.331.295	-	-	-	2.331.295

La Sociedad tiene dentro de sus lineamientos el no mantener una cartera propia de acciones a excepción de acciones de la Bolsa de comercio de Santiago. Si es que ocurriera el caso de un incumplimiento de pago de parte de un cliente, el cual está operando con su línea de settlement, el proceso de desinversión es el siguiente:

- 1) El Área comercial comunica a la mesa de dinero la negativa del cliente de hacerse responsable por la operación efectuada en su nombre.
- 2) Inmediatamente recibida la información la mesa de dinero procede a liquidar las posiciones durante el día o en el siguiente día bursátil.
- 3) Se le retira la línea de settlement al cliente y se evalúa la posibilidad de no seguir operando con dicho cliente.

e. Riesgo de tasa de interés

No existen riesgos significativos asociados a tasa de interés. Los activos financieros de la Sociedad corresponden a instrumentos de renta fija emitidos por el Estado (Nota 9), los cuales se valorizan diariamente a precios del mercado. Los pasivos financieros corrientes y no corrientes corresponden a Obligaciones por arrendamientos financieros, a tasa fija pactada por toda la duración del contrato, no exponiendo a la Sociedad a riesgos de descalce en esta materia. Las cuentas por cobrar son a corto plazo y no están sujetas a devengo de intereses.

f. Riesgo de tipo de cambio

La Sociedad está expuesta a un bajo riesgo de tipo de cambio, puesto que tiene posiciones poco significativas en dólares estadounidenses, siendo estas transitorias, de uno a tres días y destinadas para cubrir pagos a Administradoras generales de fondos extranjeras por la intermediación de cuotas de fondos mutuos extranjeros (Notas 6 y 7).

NOTA 4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

Medición del valor razonable

g. Riesgo Operacional (no auditado)

Es el riesgo de potenciales pérdidas económicas por fallas humanas, sistemas o fraudes, continuidad de negocio y seguridad de las personas, activos físicos y de información.

El riesgo operacional, puede conducir a la materialización de una pérdida económica y/o también, impactar en la reputación de la Sociedad.

Las actividades propias del negocio de la Sociedad poseen la probabilidad de que incidentes no deseados ocurran impactando al negocio en términos financieros, legales, reputacionales y regulatorios, por tanto, éstas deben ser adecuadamente monitoreadas, supervisadas y controladas, con el propósito de que éstas se desarrollen en un ámbito de control razonable a fin de mitigar el riesgo que pueda afectar a la Sociedad. La Política de Riesgo de Estabilidad Operacional entrega las directrices diseñadas para efectuar el soporte adecuado al monitoreo supervisión y control de las actividades propias del negocio.

La medición del valor razonable de los activos y pasivos de la Sociedad sigue las disposiciones generales establecidas por NIIF 9 e IFRS 13, siendo clasificados en el Nivel 1 de la jerarquía de inputs de valor razonable. Esto significa que activos y pasivos están medidos conforme a precios cotizados, fiables y sin ajustar, en mercados activos. Al cierre del ejercicio, el único activo medido en base a inputs no observables o Nivel 3, es la inversión en acciones de Bolsa de Comercio de Santiago S.A. (Nota 9).

Al 31 de marzo de 2024, las acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago S.A (Nota 9) se valorizan de acuerdo a la metodología de valorización consistente en un modelo híbrido basado en 3 métodos distintos. A continuación, se describen los métodos de valorización:

- Valoración por Flujos de caja descontados: este método consiste en valorar un proyecto o empresa por medio del cálculo del valor presente de los flujos futuros descontándolos a una tasa que refleja el coste de capital aportado. El monto calculado representa el 35% del precio final.
- Valoración por múltiplos: para el cálculo de la valorización del precio objetivo se obtuvieron los múltiplos que presenta cada una de estas compañías a través de Bloomberg, y sacamos el promedio por año de cada uno de los ratios utilizados. El objetivo de obtener los datos históricos es para entender como ha sido la evolución y movimiento a través del tiempo. Para el análisis se consideraron los principales múltiplos de la Bolsa de México, Bolsa de Colombia y Bolsa de Sao Paulo, con una data histórica de siete años a precio de cierre de cada año. El monto calculado representa el 35% del precio final.
- Precio de Mercado: es el precio transado en bolsa, el nemotécnico de estas acciones corresponde a BOLSASTG. El monto calculado representa el 30% del precio final.

Al 31 de marzo de 2024, la sociedad mantiene 1 acción NUAM, valorizado en MS 4.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

Medición del valor razonable, (continuación)

Índices de liquidez y solvencia:

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, los índices de liquidez y solvencia de la Sociedad, determinados conforme a la Normas de Carácter General N° 18 y 276 y Circular N° 2049 de la Comisión para el Mercado Financiero, son los siguientes:

Índice	Interpretación	31.03.2024	31.12.2023
Patrimonio depurado	M\$	4.006.084	3.301.931
Índice liquidez general	Veces	1,32	1,48
Índice de liquidez por intermediación	Veces	63,82	88,55
Razón de endeudamiento	Veces	2,09	1,78
Razón de cobertura patrimonial	%	13,82%	17,04%

NOTA 5.- USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados.

Al cierre del ejercicio, la sociedad mantiene su pérdida tributaria acumulada. La estimación de resultados para los próximos cinco años no permite establecer un reverso de esta. La Administración ha decidido mantener su posición de no reconocer los impuestos diferidos.

La Administración ha efectuado estimaciones y juicios relevantes para incertidumbres críticas sobre la vida útil de los activos fijos e intangibles, compromisos y contingencias y valor razonable de activos y pasivos financieros.

Respecto de los criterios de valor razonable de activos financieros, deterioro de activos, provisiones y reconocimiento de ingresos, estos se exponen en Nota 3 “Resumen de Principales políticas contables”.

Adicionalmente, la Sociedad mantiene instrumentos financieros correspondientes a cuotas de fondos mutuos, las cuales se valorizan al valor cuota informada, esto es, valores o precios de cotización en mercados activos.

- Costo de adquisición diferido

La Sociedad ha aplicado un test de recuperabilidad sobre el costo de adquisición diferido, el cual considera si los beneficios futuros esperados (ingresos menos gastos) son suficientes para cubrir la amortización de este activo. Para productos de fondos mutuos de Ahorro Previsional Voluntario (APV), el resultado de este test arrojó que los beneficios futuros esperados son suficientes para cubrir la amortización del costo de adquisición diferido, por tanto, aplica un diferimiento de estos costos, por el plazo de 54 meses (duración promedio de los ingresos de este producto).

La Sociedad adicionalmente comercializa productos de Ahorro Previsional Voluntario de pensiones, por lo cual asume el costo variable asociado a dicha comercialización. Por tanto, aplica un diferimiento de estos costos, los cuales son diferidos por el plazo correspondiente a 54 meses (duración promedio de los ingresos de este producto).

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 6.- REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIOS

Al cierre del ejercicio, el reajuste y la diferencia de cambio aplicada a cuentas de activos y pasivos expresados en monedas y unidades de reajustes diferentes a la moneda funcional, es el siguiente:

Cuentas	Abono (cargo) a resultados		Unidad de Fomento	Otros	Total
	USD \$	EURO E			
	31.03.2024	31.03.2024	31.03.2024	31.03.2024	31.03.2024
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	501.698	-	-	-	501.698
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	52.935	-	-	-	52.935
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros activos	26.148	-	-	-	26.148
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	(453.466)	-	(98)	-	(453.564)
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total Diferencias de cambio al 31.03.2024	127.315	-	(98)	-	127.217

Cuentas	Abono (cargo) a resultados		Unidad de Fomento	Otros	Total
	USD \$	EURO E			
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(31.219)	-	-	-	(31.219)
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	2.918	-	-	-	2.918
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros activos	3.803	-	-	-	3.803
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	91.279	-	(838)	-	90.441
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total Diferencias de cambio al 31.12.2023	66.781	-	(838)	-	65.943

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 7.- EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Efectivo y efectivo equivalente	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Caja en pesos	300	300
Bancos en pesos	10.027.061	8.877.611
Bancos en moneda extranjera	6.473.415	3.650.543
Otros equivalentes a efectivos (Fondos Mutuos tipo 1)	1.002.997	2.256.493
Total	17.503.773	14.784.947

El detalle de los fondos mutuos es el siguiente:

Nombre fondo	31.03.2024			31.12.2023		
	N° Cuotas	Valor cuota	M\$	N° Cuotas	Valor cuota	M\$
Fondo Mutuo Santander Monetario serie ejecutiva	-	-	-	-	-	-
Fondo Mutuo Sura Renta Deposito serie FI	620.462,33	1.458,20	904.761	1.508.703,5873	1.431,6219	2.159.893
Fondo Mutuo Sura Renta Depósito Serie I	75.000,0000	1.309,8114	98.236	75.000,0000	1.288,0052	96.600
Total			1.002.997			2.256.493

NOTA 8.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

El detalle de los instrumentos financieros clasificados por categoría es el siguiente:

a) Activos financieros

Activos financieros	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total al 31.03.2024
	M\$	M\$	M\$	
Efectivo y efectivo equivalente	17.503.773	-	-	17.503.773
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	520.714	4	-	520.718
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	996.500	-	-	996.500
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	3.788.432	3.788.432
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	655.317	655.317
Otras cuentas por cobrar	-	-	5.209.418	5.209.418
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Total 31.03.2024	19.020.987	4	9.653.167	28.674.158

NOTA 8.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA (CONTINUACIÓN)

Activos financieros	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total al 31.12.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	14.784.947	-	-	14.784.947
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	534.609	3.163.200	-	3.697.809
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	915.295	-	-	915.295
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	94.162	94.162
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	620.059	620.059
Otras cuentas por cobrar	-	-	3.117.327	3.117.327
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Total 31.12.2023	16.234.851	3.163.200	3.831.548	23.229.599

b) Pasivos financieros

Pasivos financieros	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total al 31.03.2024
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	1.439.227	1.439.227
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	332.100	332.100
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	66.834	66.834
Otras cuentas por pagar	-	18.708.267	18.708.267
Otros pasivos	-	-	-
Total 31.03.2024	-	20.546.428	20.546.428

Pasivos financieros	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total al 31.12.2023
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	169.958	169.958
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	165.017	165.017
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	190.735	190.735
Otras cuentas por pagar	-	13.842.503	13.842.503
Otros pasivos	-	-	-
Total 31.12.2023	-	14.368.213	14.368.213

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 9.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA

La Sociedad ha mantenido instrumentos financieros bajo esta clasificación:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Cartera propia disponible al 31.03.2024
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta variable: Acciones:						
Nacionales (*)	4	-	-	-	-	4
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:						
Nacionales	520.714	-	-	-	-	520.714
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRV	520.718	-	-	-	-	520.718

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Cartera propia disponible al 31.12.2023
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta variable: Acciones:						
Nacionales (*)	3.163.200	-	-	-	-	3.163.200
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:						
Nacionales	534.609	-	-	-	-	534.609
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRV	3.697.809	-	-	-	-	3.697.809

(*) Para la valorización de acciones de bolsas de comercio se utilizó un modelo híbrido basado en 3 métodos distintos, conforme se revela en Nota 4 a los estados financieros.

Al 31 de marzo 2023, se realiza venta de acción (NUAM) de la Bolsa de Comercio cantidad de Acciones 758.719.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 9.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA (CONTINUACIÓN)

El detalle de acciones por emisor es el siguiente:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Unidades
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable: Acciones:						
Bolsa de Comercio	4	-	-	-	-	1
Total al 31.03.2024	4	-	-	-	-	1

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Unidades
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable: Acciones:						
Bolsa de Comercio	3.163.200	-	-	-	-	758.717
Total al 31.12.2023	3.163.200	-	-	-	-	758.717

La Sociedad ha mantenido instrumentos financieros bajo esta clasificación:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
<u>Instrumentos de renta fija e int.Financieras:</u>						
Del Estado:						
Nacionales	996.500	-	-	996.500	996.500	996.500
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros: Depósito en Efectivo	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 31.03.2024	996.500	-	-	996.500	996.500	996.500

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 9.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA (CONTINUACIÓN)

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<u>Instrumentos de renta fija e int.Financieras:</u>						
Del Estado:						
Nacionales	915.295	-	-	915.295	915.295	915.295
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros: Depósito en Efectivo	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 31.12.2023	915.295	-	-	915.295	915.295	915.295

NOTA 10.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

La Sociedad no ha mantenido instrumentos financieros bajo esta clasificación.

Instrumentos financieros a costo amortizado	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta fija e int. financiera						
Del Estado:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros:	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 31.03.2024	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 31.12.2023	-	-	-	-	-	-

NOTA 11.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

La Sociedad no ha mantenido instrumentos financieros bajo esta clasificación.

a) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable (Simultáneas)

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	-	-	-	-

b) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta fija e intermediación financiera.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	-	-	-	-

c) Premio por cobrar por préstamos de acciones

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	-	-	-

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 12.- CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

La Sociedad no ha mantenido contratos de derivados financieros.

En cuadro adjunto se muestra el detalle de contratos de derivados financieros, por tipo de contrato y contraparte, y las garantías asociadas:

Tipo de Contrato	N° Operación	Nacional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a valor razonable	Total Pasivo a valor razonable
		Compra		Venta		Posición Activa			Posición Pasiva				
		Cantidad U.M.(*) del contrato	Monto contrato	Cantidad U.M.(*) del contrato	Monto contrato	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año		
			M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
<u>A) Forward</u>													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros (especificar en glosa)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>B) Otros Contratos</u>													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Corresponde a la cantidad de unidades monetarias o de unidades de fomento de los contratos de derivados financieros.

Contrapartes	Activo a valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Bancos	-	-
Total	-	-

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 13.- DEUDORES POR INTERMEDIACION

Las cuentas por cobrar por intermediación, por tipo de deudor y vencimiento, se presenta de acuerdo con el siguiente detalle:

Resumen	31.03.2024			31.12.2023		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	3.828.522	(40.090)	3.788.432	134.467	(40.305)	94.162
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-	-
Total	3.828.522	(40.090)	3.788.432	134.467	(40.305)	94.162

a) Intermediación de operaciones a término

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos (*)				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	40.086	(40.061)	25	-	2	23	40.061	40.086
Personas jurídicas	29	(29)	-	-	-	-	29	29
Intermediarios de valores (*)	3.788.407	-	3.788.407	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total 31.03.2024	3.828.522	(40.090)	3.788.432	-	2	23	40.090	40.115

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos (*)				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	40.306	(40.280)	26	-	-	26	40.280	40.306
Personas jurídicas	23	(23)	-	-	-	-	23	23
Intermediarios de valores (*)	94.136	-	94.136	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	2	(2)	-	-	-	-	2	2
Total 31.12.2023	134.467	(40.305)	94.162	-	-	26	40.305	40.331

(*) Se considera vencidos desde el día 1 de mora.

NOTA 13.- DEUDORES POR INTERMEDIACION (CONTINUACIÓN)

b) Intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (Simultáneas)

Contrapartes	Vencidos				
	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total 31.03.2024	-	-	-	-	-

Contrapartes	Vencidos				
	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total 31.12.2023	-	-	-	-	-

c) Movimiento de la provisión por deterioro de valor o incobrables

La provisión de deudores incobrables que la Sociedad determina en forma diaria se realiza de acuerdo a lo que dicta la Comisión para el Mercado Financiero mediante la Norma de Carácter General N° 18 de fecha 1 de julio de 1986. En este sentido, se aplica un 100% de provisión a toda deuda de intermediación que supere 30 días de vencimiento.

El movimiento de la provisión por deterioro de valor o incobrables de los Deudores por Intermediación durante el período es el siguiente:

Provisión	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo inicial	(40.305)	(40.009)
Incremento del ejercicio	(40.090)	(40.305)
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	40.305	40.009
Total	(40.090)	(40.305)

NOTA 14.- CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

La Sociedad no ha mantenido saldos por cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia.

El detalle de las cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia, por tipo de deudor y vencimiento, es el siguiente:

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	-	-	-	-	-	-	-

La Sociedad no efectúa provisión de incobrables por considerar que los saldos son recuperables. Las cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia se valorizan al costo histórico.

El movimiento de la provisión por deterioro de valor o incobrables de los deudores por intermediación durante el período es el siguiente:

Provisión	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo inicial	-	-
Incremento del ejercicio	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
Total	-	-

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 15.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El detalle de los saldos y transacciones con partes relacionadas es el siguiente.

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Servicios de Administración	-	303.027	(269.406)	-	380
Comisiones por cobrar por distribución de productos	-	2.350.594	1.980.918	655.317	-
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	233.929	(204.301)	-	66.834
Asesoría Financiera	-	-	-	-	-
Comisión Ganadas por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Arriendos de oficina	-	145.680	(83.120)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	3.033.230	1.424.091	655.317	67.214

La Sociedad mantiene contratos de distribución de productos vigentes con partes relacionadas. Por dicha función, la Sociedad cobra una comisión de ventas, la cual está establecida a precios de mercado.

La Sociedad no aplica provisión de deterioro o provisión de incobrables sobre las cuentas por cobrar a partes relacionadas, puesto que estas son de corto plazo y se consideran íntegramente recuperables.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

**NOTA 15.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
(CONTINUACIÓN)**

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Servicios de Administración	-	1.910.773	(1.694.504)	-	131.624
Comisiones por cobrar por distribución de productos	-	8.092.892	6.813.414	620.059	-
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	873.103	(722.883)	-	59.111
Asesoría Financiera	-	6.900	(6.900)	-	-
Comisión Ganadas por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Arriendos de oficina	-	585.377	(338.575)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	11.469.045	4.050.552	620.059	190.735

La Sociedad mantiene contratos de distribución de productos vigentes con partes relacionadas. Por dicha función, la Sociedad cobra una comisión de ventas, la cual está establecida a precios de mercado.

La Sociedad no aplica provisión de deterioro o provisión de incobrables sobre las cuentas por cobrar a partes relacionadas, puesto que estas son de corto plazo y se consideran íntegramente recuperables.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 15.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas

- Administradora General de Fondos SURA S.A.
RUT: 76.036.521-1
Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión Ganada por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	1.387.316	1.166.591	381.438	-
Arriendos		21.355	21.355	-	-
Asesoría Financiera	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	1.408.671	1.187.946	381.438	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión Ganada por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	4.689.281	3.953.132	376.556	-
Arriendos		83.321	83.321	-	-
Asesoría Financiera	-	6.900	(6.900)	-	-
Total al 31.12.2023	-	4.779.502	4.029.553	376.556	-

- AFP Capital S.A.
RUT: 98.000.000-1
Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	359.614	304.243	107.222	-
Arriendo de oficina	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	359.614	304.243	107.222	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	1.299.823	1.091.761	94.405	-
Arriendo de oficina	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	1.299.823	1.091.761	94.405	-

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 15.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas (continuación)

- Seguros de Vida SURA S.A.
RUT: 96.549.050-7
Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	603.664	510.084	166.657	66.834
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	233.929	(204.301)	-	-
Arriendo de oficina	-	124.325	(104.475)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	961.918	201.308	166.657	66.834

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	2.103.788	1.768.521	149.098	59.111
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	873.103	(722.883)	-	-
Arriendo de oficina	-	502.056	(421.896)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	3.478.947	623.742	149.098	59.111

- SURA Servicios Profesionales S.A.
RUT: 96.995.020-0
Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	124.234	(124.234)	-	-
Total al 31.03.2024	-	124.234	(124.234)	-	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	841.272	(841.272)	-	131.624
Total al 31.12.2023	-	841.272	(841.272)	-	131.624

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 15.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas (continuación)

- SURA Data Chile S.A.
RUT: 96.995.150-9
Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	176.036	(147.929)	-	-
Total al 31.03.2024	-	176.036	(147.929)	-	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	1.044.458	(877.696)	-	-
Total al 31.12.2023	-	1.044.458	(877.696)	-	-

- SURA Asset Management S.A. (Colombia)
RUT: 900.464.054-3
Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	2.757	2.757	-	380
Total al 31.03.2024	-	2.757	2.757	-	380

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	9.746	9.746	-	-
Total al 31.12.2023	-	9.746	9.746	-	-

- Corredores de Bolsa Sura S.A. (Uruguay)
RUT: 217337550015
Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	-	-	-	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	15.297	14.718	-	-
Total al 31.12.2023	-	15.297	14.718	-	-

NOTA 15.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

c) Préstamos, remuneraciones y compensaciones a ejecutivos principales.

Las remuneraciones canceladas a los ejecutivos de nivel gerencial (2 gerentes y 6 subgerentes) de la Sociedad, durante el período son las siguientes:

Concepto	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Préstamos	12.000	-
Remuneraciones	223.373	876.822
Compensaciones	240.333	203.070
Dieta de directorio	-	24.145
Total	475.706	1.104.037

NOTA 16.- INVERSIONES EN SOCIEDADES

La sociedad no posee inversiones en sociedades.

a) Inversiones en sociedades: El detalle es el siguiente:

Nombre de la entidad	N° de Acciones	% Participación	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Entidad	-	-	-	-
Total			-	-

Movimiento de las inversiones:

Movimiento Entidad	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo al inicio	-	-
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Reclasificación activo	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Total	-	-

NOTA 17.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Concepto	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Compra y Venta ME	2.100.939	168.482
Comisiones de administración por cobrar a operadores	1.533.455	1.485.645
Rescates en tránsito operadores nacionales	724.473	571.265
Documentos por cobrar	384.356	-
Cuentas Pershing LLC	308.615	265.791
Rescates en tránsito operadores extranjeros	90.309	567.472
Préstamos a empleados	51.963	11.240
Cuentas por cobrar al personal	15.308	13.781
Otras Cuentas por Cobrar	-	33.651
Total	5.209.418	3.117.327

El saldo total incluido en este rubro corresponde a transacciones comerciales con Administradoras generales de fondos con las cuáles se mantienen contratos de distribución vigentes y cuentas con el personal, las cuales no devengan intereses y son con vencimiento a corto plazo.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 18.- IMPUESTOS POR COBRAR, POR PAGAR E IMPUESTOS DIFERIDOS

- a) El gasto por impuesto a la renta se contabiliza de acuerdo con el resultado tributario determinado conforme a las disposiciones legales vigentes.
- b) Al 31 de marzo de 2024 la Sociedad no registra provisión de impuesto a la renta ya que presenta una pérdida tributaria acumulada por M\$40.518.574 (M\$ 40.466.238 al 31.12.2023).
- c) Las cuentas de impuestos por cobrar, impuestos por pagar e impuestos diferidos se componen de la siguiente manera:

c.1 Impuestos por cobrar

Concepto	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Iva crédito fiscal	110.617	168.594
Crédito por gastos de capacitación	53.898	45.924
Total	164.515	214.518

c.2 Impuestos por pagar

Concepto	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Iva débito fiscal	222.165	135.976
Impuesto único a los Trabajadores	43.657	39.484
Prov.Impto.Unico Art.21	26.134	23.882
Impuesto segunda categoría	2.661	2.260
Impuesto remesa extranjero	23.661	12.864
Otros Impuestos	1.520	1.332
Total	319.798	215.798

c.3 Impuestos diferidos

Diferencias temporarias	Activo diferido		Pasivo diferido		Saldo Neto
	Corto plazo M\$	Largo plazo M\$	Corto plazo M\$	Largo plazo M\$	Activo (Pasivo)
Activo Fijo	-	18.029	-	-	18.029
Gastos anticipados	-	-	21.962	-	(21.962)
Software activado	-	-	-	548.748	(548.748)
Provisión vacaciones	96.359	-	-	-	96.359
Provisión bono desempeño	34.431	-	-	-	34.431
Provisión incobrabilidad	31.979	-	-	-	31.979
Otras provisiones	47.705	-	-	-	47.705
Fondos Mutuos y Fondos Inversión	-	36.157	-	80	36.077
Operación Leasing	-	56	-	-	56
DAC	-	2.613	-	-	2.613
Inversión Bolsa de Comercio	-	170.028	-	319.503	(149.475)
Ajuste por deterioro de perdida de arrastre	(210.474)	(226.883)	(21.962)	(868.331)	452.936
Total impuestos diferidos al 31.03.2024	-	-	-	-	-

**NOTA 18.- IMPUESTOS POR COBRAR, POR PAGAR E IMPUESTOS DIFERIDOS
(CONTINUACIÓN)**

c.3 Impuestos diferidos (continuación)

Diferencias temporarias	Activo diferido		Pasivo diferido		Saldo Neto
	Corto plazo M\$	Largo plazo M\$	Corto plazo M\$	Largo plazo M\$	Activo (Pasivo)
Activo Fijo	-	18.091	-	-	18.091
Gastos anticipados	-	-	19.294	-	(19.294)
Software activado	-	-	-	610.690	(610.690)
Provisión vacaciones	112.198	-	-	-	112.198
Provisión bono desempeño	150.073	-	-	-	150.073
Provisión incobrabilidad	32.037	-	-	-	32.037
Otras provisiones	69.229	-	-	-	69.229
Fondos Mutuos y Fondos Inversión	-	24.038	-	80	23.958
Operación Leasing	-	60	-	-	60
DAC	-	-	-	314.287	(314.287)
Inversión Bolsa de Comercio	-	240.386	-	-	240.386
Ajuste por deterioro de pérdida de arrastre	(363.537)	(282.576)	(19.294)	(925.056)	298.238
Total impuestos diferidos al 31.12.2023	-	-	-	-	-

De acuerdo con los antecedentes disponibles, la Administración ha definido no reconocer un activo por impuestos diferidos vinculado con la pérdida de arrastre considerando que no existen ingresos tributarios suficientes proyectados que puedan revertir en un tiempo conocido la pérdida actual de la Sociedad.

En junio de 2017, la IASB emitió la interpretación IFRIC 23, la cual aclara la aplicación de los criterios de reconocimiento y medición requeridos por la IAS 12 Impuestos a las Ganancias cuando existe incertidumbre sobre los tratamientos fiscales. Se aplicará esta interpretación para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2019.

A juicio de la Administración, la Sociedad no tiene asuntos que tengan tratamiento de posiciones fiscales inciertas.

c.4 La composición de (cargo) abono a resultados por impuestos es la siguiente:

Concepto	31.03.2024 M\$	31.03.2023 M\$
Gastos Rechazados	(2.252)	(2.708)
Total	(2.252)	(2.708)

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

**NOTA 18.- IMPUESTOS POR COBRAR, POR PAGAR E IMPUESTOS DIFERIDOS
(CONTINUACIÓN)**

c.5 Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva para ambos períodos:

Concepto	Tasa de Impuesto 31.03.2024 %	Monto 31.03.2024 M\$	Tasa de Impuesto 31.03.2023 %	Monto 31.03.2023 M\$
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto		546.012		(865.589)
Impuesto a la renta según tasa teórica	27,00%	147.423	27,00%	233.709
<u>Diferencias Permanentes</u>			0,00%	
Corrección Monetaria tributaria capital propio tributario	(4,74) %	(25.872)	4,36%	37.763
Corrección Monetaria tributaria pérdida de arrastre	(13,98) %	(76.337)	10,98%	95.016
Efecto por cambio de tasa normativa	0,00%	-	0,00%	-
Gastos rechazados	(0,41) %	(2.252)	(0,31) %	(2.708)
Provisión de Valuación	(8,29) %	(45.277)	(40,98) %	(354.710)
Otros	0,01%	63	(1,36) %	(11.778)
Impuesto a la renta según tasa efectiva	(0,41)%	(2.252)	(0,31) %	(2.708)

NOTA 19.- INTANGIBLES

El detalle de intangibles corresponde a la activación y puesta en producción del desarrollo software sistema Optimus de la Bolsa de Valores, y otras plataformas de sistema de inversión. Durante el ejercicio no se han revalorizado los componentes de este rubro.

La amortización es en base lineal y de acuerdo a la vida útil asignada. El cargo a resultados por concepto de amortización al 31 de marzo 2024 asciende a M\$ 257.361 (M\$ 985.875 al 31 de diciembre de 2023) y sus adiciones se presentan en el estado de flujos de efectivo, formando parte de otros ingresos (egresos) netos de inversión. El detalle es el siguiente:

Concepto	Valor bruto	Amortización acumulada	Valor neto	Vidas útiles promedio (meses)	
	M\$	M\$	M\$	Vida útil	Vida residual
Software APV 31.03.2024	6.761.185	(4.985.183)	1.776.002	36	9
Software APV 31.12.2023	6.761.185	(4.727.822)	2.033.363	36	13

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 19.- INTANGIBLES (CONTINUACIÓN)

El movimiento de intangibles es el siguiente

Intangible	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo bruto inicial	6.761.185	5.623.824
Adiciones Software en desarrollo	-	-
Adiciones del período	-	4.500
Traslados (*)	-	1.132.861
Bajas o retiros del período	-	-
Valor bruto	6.761.185	6.761.185
Amortización del período (**)	(257.361)	(985.875)
Amortizaciones bajas	-	-
Amortización acumulada	(4.727.822)	(3.741.947)
Valor neto	1.776.002	2.033.363

(**) La amortización correspondiente a Optimus asciende a M\$ 131.585 al 31 de marzo de 2024 (M\$ 526.341 al 31 de diciembre de 2023).

NOTA 20.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Durante el ejercicio no se han revalorizado los componentes de este rubro.

Las depreciaciones son en base lineal, de acuerdo a las vidas útiles asignadas a los diferentes activos. El cargo a resultados por concepto de depreciación al 31 de marzo de 2024 asciende a M\$ 175.400 (M\$ 515.595 al 31 de diciembre 2023). El detalle por activos es el siguiente:

Concepto	Valor bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor neto M\$	Vidas útiles promedio (meses)	
				Vida útil	Vida residual
Hardware	361.230	(300.197)	61.033	36	6
Remodelaciones	434.366	(384.940)	49.426	54	6
Contratos de Arrendamientos	2.531.638	(1.102.091)	1.429.547	51	29
Muebles y útiles de oficina	20.632	(18.583)	2.049	49	5
Comunicaciones	24.406	(19.540)	4.866	120	24
Total al 31.03.2024	3.372.272	(1.825.351)	1.546.921		

Concepto	Valor bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor neto M\$	Vidas útiles promedio (meses)	
				Vida útil	Vida residual
Hardware	361.230	(293.164)	68.066	36	8
Remodelaciones	422.860	(376.401)	46.459	54	3
Contratos de Arrendamientos	1.336.436	(1.166.783)	169.653	51	14
Muebles y útiles de oficina	20.632	(18.138)	2.494	49	8
Comunicaciones	24.406	(18.300)	6.106	120	42
Total al 31.12.2023	2.165.564	(1.872.786)	292.778		

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 20.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (CONTINUACIÓN)

El movimiento de Propiedades, Planta y Equipos al 31 de marzo 2024 es el siguiente:

Propiedades, planta y equipo	Hardware	Remodelaciones	Contratos de Arrendamientos	Muebles y útiles de oficina	Comunicaciones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$		M\$
Saldo bruto inicial al 01.01.2024	361.230	422.860	1.336.436	20.632	24.406	2.165.564
Adiciones del período	-	-	1.418.037	-	-	1.418.037
Bajas o retiros del período	-	-	(222.835)	-	-	(222.835)
Traslados - Otros	-	11.506	-	-	-	11.506
Valor bruto	361.230	434.366	2.531.638	20.632	24.406	3.372.272
Depreciación del período	(7.033)	(8.539)	(158.143)	(445)	(1.240)	(175.400)
Depreciación acumulada	(293.164)	(376.401)	(1.166.783)	(18.138)	(18.300)	(1.872.786)
Depreciación Traslados - Bajas	-	-	222.835	-	-	222.835
Traslados - Otros	-	-	-	-	-	-
Valor Neto al 31.03.2024	61.033	49.426	1.429.547	2.049	4.866	1.546.921

El movimiento de Propiedades, Planta y Equipos al 31 de diciembre 2023 es el siguiente:

Propiedades, planta y equipo	Hardware	Remodelaciones	Contratos de Arrendamientos	Muebles y útiles de oficina	Comunicaciones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$		M\$
Saldo bruto inicial al 01.01.2023	340.770	389.062	1.034.613	20.632	24.406	1.809.483
Adiciones del período	21.819	20.574	556.171	-	-	598.564
Bajas o retiros del período	(1.359)	-	(254.348)	-	-	(255.707)
Traslados - Otros	-	13.224	-	-	-	13.224
Valor bruto	361.230	422.860	1.336.436	20.632	24.406	2.165.564
Depreciación del período	(34.189)	(20.876)	(453.034)	(1.779)	(5.717)	(515.595)
Depreciación acumulada	(259.791)	(355.525)	(980.354)	(16.375)	(12.583)	(1.624.628)
Depreciación Traslados - Bajas	816	-	254.348	-	-	255.164
Traslados - Otros	-	-	12.257	16	-	12.273
Valor Neto al 31.12.2023	68.066	46.459	169.653	2.494	6.106	292.778

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 20.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (CONTINUACIÓN)

La Sociedad contrató durante el ejercicio 2014, un contrato de arrendamiento operativo con Rentas Inmobiliaria S.A., por un total de UF 69.432,0, el cual se renueva al 01 enero 2024, correspondiente al uso de oficinas, estacionamientos y bodegas en el edificio Torre Apoquindo 4820. La fecha de vencimiento de este contrato es al 31 de diciembre de 2028 y es renovable por dos períodos siguientes de cinco años cada uno.

La renta mensual de arrendamiento se registra en resultados operacionales del ejercicio. Este arrendamiento operativo no puede ser rescindido unilateralmente por la Sociedad y su información de pagos es la siguiente:

Ctto N° (REP)	Fecha Ctto.	Plazos		Renta mensual	Renta Anual	Renta Total Contrato
		Desde	Hasta	UF	UF	UF
1576/2014	31/01/2014	01/01/2024	31/12/2028	578.60	6.943,20	69.432,00

NOTA 21.- OTROS ACTIVOS

El detalle de desarrollo software, corresponde a implementación del Servicio de Gestión de mantenencias de aplicativos Web y NET. Como también mejoras incluidas en la plataforma operacional.

Las comisiones activadas anticipadas (DAC), corresponde al diferimiento de los gastos de adquisición activables incurridos en el proceso de venta de productos de Fondos Mutuos APV de SURA Chile. De acuerdo con la NIC 38 (IAS 38), los costos de adquisición de ventas de los productos antes mencionados pueden ser reconocidos como activos intangibles amortizables.

Otros Activos	Desarrollo Software	Comisiones Activadas Anticipadas	Garantías entregadas en pesos y USD (*)	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Valor Neto al 01.01.2024	228.450	1.164.027	719.985	25.001	2.137.463
Adiciones del período	27.949	156.309	1.360.000	47.826	232.084
Bajas o retiros	-	-	-	-	-
Reclasificación (*)	-	-	-	(11.506)	903.789
Otros	-	-	26.148	-	470.853
Valor bruto	256.399	1.320.336	2.106.133	61.321	3.744.189
Amortización del período	-	(136.992)	-	-	(136.992)
Amortización acumulada	-	-	-	-	-
Valor Neto al 31.03.2024	256.399	1.183.344	2.106.133	61.321	3.607.197

(*) Considera efectivo entregados en garantía en pesos por M\$ 1.360.000 para garantizar el sistema CCLV Contraparte Central S.A. y se adiciona boleta de garantía al Banco Central por UF 8.000, para garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas por el tomador a favor de sus acreedores, en su carácter de entidad CMF conforme al artículo 41 de la Ley Orgánica Constitucional del Banco Central de Chile, relacionadas exclusivamente con las operaciones de cambio. según se revela en Nota 30 sobre Contingencias y compromisos, títulos en garantías. La Sociedad ha depositado ante Pershing LLC la suma de US\$ 250.000, para garantizar operaciones en el exterior.

NOTA 21.- OTROS ACTIVOS (CONTINUACIÓN)

Otros Activos	Desarrollo Software	Comisiones Activadas Anticipadas	Garantías entregadas en pesos y USD (*)	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Valor Neto al 01.01.2023	1.101.764	1.050.366	1.329.965	46.255	3.528.350
Adiciones del período	264.046	633.187	-	12.543	909.776
Bajas o retiros	-	-	-	-	-
Traslados intangibles (*)	(1.137.360)	-	(915.295)	(33.797)	(2.086.452)
Otros	-	-	305.315	-	305.315
Valor bruto	228.450	1.683.553	719.985	25.001	2.656.989
Amortización del período	-	(519.526)	-	-	(519.526)
Amortización acumulada	-	-	-	-	-
Valor Neto al 31.12.2023	228.450	1.164.027	719.985	25.001	2.137.463

(*) Se reclasifica M\$915.295 por instrumentos financieros, se lleva a otros Activos por inversiones cartera propia comprometida.

NOTA 22.- PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

La Sociedad no mantiene saldos por pasivos financieros.

Contrapartes	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Pasivos financieros	-	-
Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término	-	-
Total	-	-

a) Pasivos financieros.

Contrapartes	Total a valor razonable	Vencimiento	
		Hasta 7 días	Más de 7 días
	M\$	M\$	M\$
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	-	-

NOTA 22.- PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE (CONTINUACIÓN)

b) Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término.

Contrapartes	Instrumentos recibidos	Instrumentos no utilizados	Saldo (Instrumentos utilizados)
	M\$	M\$	M\$
Por préstamos de IRV	-	-	-
Por préstamos de IRF e IIF	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRV	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRF, IIF	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	-	-

c) Detalle de los instrumentos de renta variable, recibidos y utilizados.

Emisores	Préstamos de IRV		Compras con retroventas sobre IRV		Total		Unidades	
	Recibidos	Utilizados	Recibidos	Utilizados	Recibidos	Utilizados	Recibidas	Utilizados
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Emisor	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	-	-	-	-	-	-	-

NOTA 23.- OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

La Sociedad no mantiene saldos por Obligaciones por financiamiento.

Detalle de las obligaciones por financiamiento, de acuerdo a lo siguiente:

Resumen	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-
Prima por pagar por préstamos de acciones	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	-	-
Total	-	-

NOTA 23.- OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO (CONTINUACIÓN)

a) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRV (Simultáneas).

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios; institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	-	-	-	-

b) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF (Contratos de retrocompra).

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios, institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	-	-	-	-

c) Prima por pagar por préstamos de acciones

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
	%	M\$	M\$	M\$
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	-	-	-

d) Otras obligaciones por financiamiento

Resumen	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Otras	1.439.227	169.958
Total	1.439.227	169.958

Corresponde; Activación contrato de arrendamiento operativo con Rentas Inmobiliarias S.A., por un total de UF 69.432,0, con vencimiento al 31 de diciembre de 2028 y es renovable por dos períodos siguientes de cinco años cada uno (ver detalle Nota 20).

NOTA 24.-OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

La Sociedad mantiene saldos con Bancos e Instituciones financieras de acuerdo a lo siguiente:

Resumen	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Línea de crédito utilizada	-	-
Préstamos bancarios	-	-
Otras obligaciones financieras (*)	-	-
Total	-	-

(*) Se reclasifica MS 1.439.227 Obligaciones con bancos e instituciones financieras, correspondientes al periodo del 31.03.2024 y para el periodo del 31.12.2023 se reclasifican MS 169.958 llevándose a Obligaciones por financiamiento-otras.

a) Línea de crédito utilizada

Banco	Monto Autorizado M\$	Monto Utilizado M\$
Banco	-	-
Total	-	-

b) Préstamos bancarios

Préstamos bancarios	Entidad financiera	Moneda	Tasa de interés	Garantía	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Total
					M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamo	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-

c) Otras obligaciones financieras

Otras obligaciones financieras	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Deuda a un año	-	-
Deuda a más de un año	-	-
Total Otras obligaciones financieras	-	-

NOTA 25.- ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

El detalle de las cuentas por pagar por intermediación es el siguiente:

Resumen	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Intermediación de operaciones a término	332.100	165.017
Intermediación de operaciones a plazo	-	-
Total	332.100	165.017

a) Intermediación operaciones a término:

Contrapartes	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	332.100	165.017
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Total	332.100	165.017

b) Intermediación de operaciones a plazo sobre IRV (Simultáneas):

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 31.03.2024	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	-	-	-	-	-

NOTA 26.- CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

La Sociedad no mantiene cuentas por pagar por operaciones de cartera propia.

Resumen	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Total	-	-

NOTA 27.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de las otras cuentas por pagar es el siguiente:

Concepto	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Cuenta Mercantil clientes	13.426.055	10.554.334
Liquidaciones en moneda extranjera por pagar	2.103.557	167.095
Recaudación por acreditar	961.734	836.080
Aportes por pagar a operadores extranjeros	778.337	545.401
Otras provisiones	504.099	632.267
Cuentas por pagar a clientes	451.832	405.949
Cuenta por pagar Pershing	141.586	261.320
Retenciones por pagar	132.023	116.119
Cuentas por pagar proveedores	84.556	159.186
Depósitos en transito clientes	18.354	3.638
Garantía de Arriendos	11.939	11.841
Cuentas por pagar al personal	9.433	1.439
Otras cuentas por pagar	84.382	147.834
Total	18.707.887	13.842.503

El saldo total incluido en este rubro corresponde a transacciones comerciales habituales cuyo vencimiento es de corto plazo.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 28.- PROVISIONES

Las provisiones mantenidas por la Sociedad son de corto plazo, no devengan intereses y son las siguientes:

- Provisión vacaciones del personal: la Sociedad reconoce el gasto por vacaciones del personal mediante el método de devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador.
- Provisión bono de desempeño: se devenga y determina mensualmente sobre una base de cumplimientos de metas corporativas y objetivos individuales fijados previamente. Se paga en el mes de febrero de cada año y tienen derecho a este beneficio todo el personal que haya cumplido con sus objetivos.

El movimiento de las provisiones durante el ejercicio es el siguiente:

Resumen	Provisión Feriado Legal M\$	Provisión Bono de Desempeño M\$	Provisión Indemnización M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2024	415.547	525.824	109.713	1.051.084
Provisiones constituidas	356.884	114.029	11.306	482.219
Reverso de provisiones	(415.547)	(525.824)	(109.713)	(1.051.084)
Saldo al 31.03.2024	356.884	114.029	11.306	482.219

Resumen	Provisión Feriado Legal M\$	Provisión Bono de Desempeño M\$	Provisión Indemnización M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2023	292.459	382.194	402.512	1.077.165
Provisiones constituidas	415.547	525.824	109.713	1.051.084
Reverso de provisiones	(292.459)	(382.194)	(402.512)	(1.077.165)
Saldo al 31.12.2023	415.547	525.824	109.713	1.051.084

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.
Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 29.- RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

De acuerdo a nota 3 sobre políticas contables, la Sociedad no se encuentra dentro del alcance de aplicación de NIIF 8, Segmentos de Operación. De acuerdo a la Circular 1992, el resultado del ejercicio por líneas de negocio es el siguiente:

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	19.223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.223
Cartera Propia:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	134.161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134.161
Renta Fija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	230.391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230.391
Comisiones (1)	3.923.878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.923.878
Gastos administración	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.035.685)	(4.035.685)
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274.045	-	274.045
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.252)	(2.252)
31.03.2024	4.173.492	-	134.161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274.045	(4.037.937)	543.761

(1) Corresponden a comisiones ganadas por la distribución y venta de los productos de las empresas con las cuales la Sociedad mantiene contratos de distribución vigentes.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.
Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 29.- RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO (CONTINUACIÓN)

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación(*)	19.315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.315
Cartera Propia:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	127.028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127.028
Renta Fija	-	-	8.530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.530
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	66.025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66.025
Comisiones (1)	3.123.076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.123.076
Gastos administración	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.181.178)	(4.181.178)
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.385)	-	(28.385)
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.708)	(2.708)
31.03.2023	3.208.416	-	135.558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.385)	(4.183.886)	(868.297)

(1) Corresponden a comisiones ganadas por la distribución y venta de los productos de las empresas con las cuales la Sociedad mantiene contratos de distribución vigentes.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos directos

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre 2023, la Sociedad no posee compromisos directos.

b) Garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre 2023, la Sociedad constituyó garantías reales en activos sociales a favor de obligaciones de terceros.

c) Legales

Al 31 de marzo de 2024, la sociedad no posee juicios legales.

d) Custodia de valores

El detalle de la Custodia de valores corresponde a cuotas en fondos mutuos, administración de cartera, acciones, cuotas de fondos de inversión (CFI) y Exchange Traded Fund (ETF).

Custodia al 31.03.2024:

<u>Custodia de terceros no relacionados</u>	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	966.043.122	-	223.836.887	81.646.403	-	-	1.271.526.412
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	584.032.531	-	111.797.772	129.553.608	-	-	825.383.911
Total	1.550.075.654	-	335.634.659	211.200.011	-	-	2.096.910.323
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	2,52%	-	100,00%	0,13%	-	-	17,88%

<u>Custodia de terceros relacionados</u>	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	341.387	-	490.761	21.933	-	-	854.081
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	704.280	-	216.774	30.436	-	-	951.490
Total	1.045.667	-	707.535	52.369	-	-	1.805.571
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	0,81%	-	100%	0,00%	-	-	39,65%

Custodia al 31.12.2023:

<u>Custodia de terceros no relacionados</u>	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	867.834.956	-	202.503.306	69.583.392	-	-	1.139.921.654
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	537.475.839	-	99.409.056	111.740.408	-	-	748.625.303
Total	1.405.310.795	-	301.912.362	181.323.800	-	-	1.888.546.957
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	2,43%	-	100,00%	0,14%	-	-	17,81%

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACIÓN)

a) Custodia de valores, (continuación)

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	181.437	-	414.317	12.127	-	-	607.881
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	748.455	-	222.801	35.687	-	-	1.006.943
Total	929.892	-	637.118	47.814	-	-	1.614.824
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	0,79%	-	100%	0,00%	-	-	39,91%

Controles en el proceso de Custodia:

La Circular N° 1962 del 19 de enero de 2010 de la Comisión para el Mercado Financiero, establece los requerimientos que los intermediarios de valores deben cumplir para la prestación del servicio de Custodia de valores de terceros. Entre estos, la Comisión para el Mercado Financiero permite a los intermediarios de valores optar por uno de los siguientes procedimientos de control: 1) Abrir por parte de los intermediarios de valores, una cuenta individual, para cada uno de sus clientes, en una empresa de depósito y custodia de las reguladas por la Ley N° 18.876, con la finalidad de depositar en dicha cuenta individual los valores custodiados de los clientes y 2) efectuar anualmente una revisión de los procesos y controles asociados a la actividad de custodia de valores, por empresas de auditoría externa inscritas en el registro de dicha Comisión para el Mercado Financiero. La Sociedad optó e implementó el segundo procedimiento.

a) Garantías personales

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, no existen garantías personales que requieran ser reveladas en notas a los estados financieros.

b) Garantías por operaciones

En cumplimiento del Título II de ley 20.712, de la Comisión para el Mercado Financiero y artículo 30 y 31 de la Ley 18.045, la Sociedad mantiene vigentes las siguientes pólizas de garantía en UF, con la Compañía Seguros Generales Suramericana S.A., con el objeto de garantizar todas las obligaciones que contraiga la Sociedad como intermediario de valores.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACIÓN)Controles en el proceso de Custodia,

b) Garantías por operaciones, (continuación)

El detalle de las garantías por operaciones vigentes al 31 de marzo de 2024 es el siguiente:

N° Boleta Garantía/Póliza	Compañía	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto UF	Propósito
7930706	Seguros Generales Suramericana S.A.	04/06/2023	04/06/2024	UF 4.000	Para garantizar el correcto desempeño profesional de acuerdo a las disposiciones contempladas en el artículo 30 de la Ley N° 18.045 dentro de los límites, términos y condiciones de esta póliza. Acreedores art.30 ley 18.045 representados por la Bolsa de Comercio de Santiago, RUT 90.249.000-0.
7931593	Seguros Generales Suramericana S.A.	29/07/2023	29/07/2024	UF 260.000	Para garantizar el correcto y cabal cumplimiento en las obligaciones del Título II de Ley 20.712 dentro de los límites, términos y condiciones de esta póliza. Acreedores art.31 ley 18.045 representados por Banco de Chile, RUT 97.004.000-5.
8153911	Seguros Generales Suramericana S.A..	22/10/2023	22/10/2024	UF 10.000	Conforme a lo establecido al Título II de la Ley 20.712, por la presente póliza la Compañía garantiza al Asegurado y Beneficiario el cumplimiento de las obligaciones que el Afianzado ha contraído en su favor en virtud de los Contratos celebrados entre Afianzado y Asegurados. Acreedores art.31 ley 18.045 representados por Banco de Chile, RUT 97.004.000-5.

c) Garantías con Bolsa de Comercio de Santiago

N° Boleta Garantía/Póliza	Compañía	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto USD\$	Propósito
08055150	Seguros Generales Suramericana S.A.	21/08/2023	17/02/2025	4.000.000	Seguro integral (responsabilidad civil general) conforme a las disposiciones de la Circular 1518 de la Bolsa de Comercio de Santiago. Póliza contratada con Seguros Generales Suramericana S.A.
08055058	Seguros Generales Suramericana S.A.	21/08/2023	17/02/2025	4.000.000	Seguro integral (fidelidad funcionaria) conforme a las disposiciones de la Circular 1518 de la Bolsa de Comercio de Santiago. Póliza contratada con Seguros Generales Suramericana S.A.

CORREDORES DE BOLSA SUR A S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2024 y 2023.

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACIÓN)

Títulos en garantía y efectivo entregado para garantizar sistema CCLV Contraparte Central S.A.

Instrumento	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto UF	Monto M\$	Propósito
Efectivo	28/06/2019	N/A	N/A	1.860.705	Efectivo entregado para garantizar sistema CCLV.
Renta Fija e Intermediación Financiera	15/05/2023	N/A	N/A	996.500	Pagare deducible del Banco Central. entregado para garantizar sistema CCLV.
			Total	2.857.205	

NOTA 31.- PATRIMONIO

El movimiento de las cuentas del patrimonio es el siguiente:

a) Capital

Capital	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo Inicial	32.682.591	32.682.591
Aumentos de capital	1.315.000	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
Total	33.997.591	32.682.591

- Aumento y disminución de Capital

Con fecha 17 de enero 2024 se celebró junta extraordinaria de accionistas de la sociedad en la que se acordó:

1. Aumentar el capital de la Sociedad, a la cantidad de \$ 32.682.591.582. dividido en 6.500.000 acciones, íntegramente suscrito y pagado, a la cantidad de \$35.418.651.582. dividido en 7.044.155 acciones de única serie, ordinarias, sin privilegio alguno, de igual valor cada una y sin valor nominal, mediante la emisión de 544.155 nuevas acciones de pago.

2. Que el precio de la colocación de las acciones sea \$ 5.028 por acción.

3. Que el aumento de capital será pagado dentro de un plazo de tres años a contar de la fecha de la

- Accionistas al 31 de marzo de 2024:

Total accionistas o socios	2
----------------------------	---

Total acciones	7.044.155
Total acciones suscritas por pagar	(282.624)
Total acciones pagadas	6.761.531

Capital social	35.418.651.582
Capital suscrito por pagar	(1.421.059.994)
Capital pagado	33.997.591.588

El 18 de enero 2024, se materializo un aporte de MM\$ 1.315.

NOTA 31.- PATRIMONIO (CONTINUACIÓN)

b) Reservas

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	663.200	-	(187.868)	475.332
Resultados integrales del ejercicio	288.961	-	-	288.961
Transferencias a resultados acumulados	(952.161)	-	-	(952.161)
Total al 31.03.2024	-	-	(187.868)	(187.868)

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	172.216	-	(187.868)	(15.652)
Resultados integrales del ejercicio	490.984	-	-	490.984
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Total al 31.12.2023	663.200	-	(187.868)	475.332

c) Resultados Acumulados

El movimiento de los resultados acumulados ha sido el siguiente:

Resultados acumulados	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Saldo inicial	(18.028.501)	(18.370.676)
Traspaso resultado ejercicio anterior	(2.856.796)	342.175
Valorización acción Bolsa de Comercio Santiago (*)	952.161	
Total	(19.933.136)	(18.028.501)

(*) Se genera un ajuste a resultado acumulado, por la liquidación de posiciones de NUAM, dado que estaban reconocido en Otros resultados integrales.

NOTA 32.- INGRESOS POR OTRAS COMISIONES, OTROS INGRESOS POR SERVICIOS Y OTROS INGRESOS (GASTOS)

El movimiento por otras comisiones es la siguiente:

Otras comisiones	01.01.2024 31.03.2024 M\$	01.01.2023 31.03.2023 M\$
Ingresos por distribución y de cuotas de fondos AGF Sura relacionada	981.720	753.481
Ingresos por distribución y de cuotas de fondos empresas no relacionadas	560.381	589.742
Total	1.542.101	1.343.223

El movimiento de los otros ingresos por servicios ha sido el siguiente:

Otros Ingresos por servicios	01.01.2024 31.03.2024 M\$	01.01.2023 31.03.2023 M\$
Otros ingresos por comisión AGF Sura relacionada	179.990	114.949
Otros ingresos por comisión otras empresas relacionadas	783.950	717.699
Ingresos por comisión empresas no relacionadas	194.806	98.704
Comisión diferida rescate FFMM	8.040	4.399
Comisión Pershing	1.214.991	844.102
Total	2.381.777	1.779.853

El movimiento de los otros ingresos (gastos) es el siguiente:

Otros Ingresos (Gastos)	01.01.2024 31.03.2024 M\$	01.01.2023 31.03.2023 M\$
Const. y liberación prov. de ingresos AGF Sura relacionada	4.882	(26.823)
Const. y liberación prov. De ingresos otras empresas relacionadas	34.381	(24.385)
Const. y liberación prov. De ingresos no relacionada	64.951	(79.625)
Arriendos	21.355	20.498
Constitución y liberación Provisión Pershing	19.709	(4.042)
Compra y Venta ME	230.391	66.025
Otros	1.550	74.476
Total	377.219	26.124

NOTA 33.- REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

Concepto	01.01.2024 31.03.2024 M\$	01.01.2023 31.03.2023 M\$
Sueldos	1.105.632	1.074.076
Otras remuneraciones del personal	286.480	290.972
Gratificación	276.054	268.422
Bonos	152.860	187.735
Premios y concursos	189.891	94.803
Indemnizaciones	48.199	38.932
Feriado Legal	(1.905)	8.568
Total	2.057.211	1.963.508

NOTA 34.- OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Detalle	01.01.2024 31.03.2024 M\$	01.01.2023 31.03.2023 M\$
Uso canal corredores	633.211	505.013
Mantenimientos IT	310.046	524.175
Gastos servicios compartidos	263.721	407.678
Depreciación Intangibles	257.361	206.949
Rebates por Administración	205.426	175.911
Depreciación propiedades plantas y equipos	175.400	104.388
Patentes comerciales	12.953	12.435
Facturación Chile y Data	10.013	19.785
Auditoria	6.717	6.626
Seguros	4.973	8.019
Arriendos	(16.231)	25.562
Comisiones Activadas anticipadas	(19.317)	39.447
Publicidad y propaganda	(44.291)	3.487
Otros gastos de administración	178.492	178.195
Total	1.978.474	2.217.670

NOTA 35.- SANCIONES

Al 31.03.2024

Los directores, ejecutivos y la Sociedad no han sido objeto de sanciones ni multas por parte de los organismos fiscalizadores, durante el período terminado a 31 de marzo de 2024.

Al 31.12.2023

Los directores, ejecutivos y la Sociedad no han sido objeto de sanciones ni multas por parte de los organismos fiscalizadores, durante el período terminado a 31 de diciembre de 2023.

NOTA 36.- HECHOS RELEVANTES

Al 31.03.2024

Con fecha 17 de enero 2024 se celebró junta extraordinaria de accionistas de la sociedad en la que se acordó:

1. Aumentar el capital de la Sociedad, a la cantidad de \$ 32.682.591.582. dividido en 6.500.000 acciones, íntegramente suscrito y pagado, a la cantidad de \$35.418.651.582. dividido en 7.044.155 acciones de única serie, ordinarias, sin privilegio alguno, de igual valor cada una y sin valor nominal, mediante la emisión de 544.155 nuevas acciones de pago.
2. Que el precio de la colocación de las acciones sea \$ 5.028 por acción.
3. Que el aumento de capital será pagado dentro de un plazo de tres años a contar de la fecha de la citada junta.

Con fecha 20 de marzo de 2024, acordó citar a una Junta Ordinaria de Accionistas, la que se celebrará el día 28 de abril del presente año, a las 10:30 horas, con el fin de tratar las siguientes materias:

1. Aprobación de la Memoria, Balance y de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023, y el informe emitido por los Auditores Externos;
2. Resultado del ejercicio y distribuciones de utilidades;
3. Nombramiento del Directorio
4. Remuneración del Directorio para el año 2024;
5. Información sobre las operaciones realizadas con personas relacionadas;
6. Designación de auditores externos; y
7. En general, cualquier asunto de interés común de los Accionistas que no sea propio de una Junta Extraordinaria.

Mediante Hecho Esencial de esta fecha, Corredores de Bolsa SURA S.A., informó a la CMF la citación a Junta Ordinaria de Accionistas a realizarse el día 28 de abril de 2024. Por medio de la presente, se rectifica la fecha de citación a la Junta Ordinaria de Accionistas, la cual se realizará el día 26 de abril de 2024, a las 10.30 horas. En todo lo demás la citación comunicada con esta fecha se mantiene plenamente vigente.

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2024, no han ocurrido otros hechos relevantes que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

NOTA 37.- HECHOS POSTERIORES

A juicio de la Administración, no existen eventos posteriores significativos que pudiesen afectar los estados financieros entre el 31 de marzo de 2024 y la fecha de emisión de éstos.