



Estados Financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Santiago, Chile

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023.



Informe del Auditor Independiente

Señores
Accionistas y Directores
Corredores de Bolsa Sura S.A.

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Corredores de Bolsa Sura S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Corredores de Bolsa Sura S.A. al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Corredores de Bolsa Sura S.A. y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Corredores de Bolsa Sura S.A. para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Corredores de Bolsa Sura S.A. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.

- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Corredores de Bolsa Sura S.A. para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



Alejandra Carrasco V.
EY Audit Ltda.

Santiago, 10 de febrero de 2025

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
EU : Euro

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Situación Financiera

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

| ACTIVOS | Notas | Al 31.12.2024 | Al 31.12.2023 |
|---|-------|-------------------|-------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| 11.01.00 Efectivo y efectivo equivalente | 7 | 23.919.462 | 14.784.947 |
| 11.02.00 Instrumentos financieros | | 2.388.583 | 4.613.104 |
| 11.02.10 A valor razonable - Cartera propia disponible | 9 | 270.915 | 3.697.809 |
| 11.02.11 Renta variable (IRV) | 9 | 270.915 | 3.697.809 |
| 11.02.12 Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF) | | - | - |
| 11.02.20 A valor razonable - Cartera propia comprometida | 9 | 2.117.668 | 915.295 |
| 11.02.21 Renta variable | | - | - |
| 11.02.22 Renta fija e Intermediación Financiera | 9 | 2.117.668 | 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 | 30.588 | 94.162 |
| 11.04.00 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | | - | - |
| 11.05.00 Cuentas por cobrar a partes relacionadas | 15 | 914.140 | 620.059 |
| 11.06.00 Otras cuentas por cobrar | 17 | 3.365.142 | 3.117.327 |
| 11.07.00 Impuestos por cobrar | 18 | 198.898 | 214.518 |
| 11.08.00 Impuestos diferidos | 18 | - | - |
| 11.09.00 Inversiones en sociedades | 16 | - | - |
| 11.10.00 Intangibles | 19 | 1.151.102 | 2.033.363 |
| 11.11.00 Propiedades, planta y equipo | 20 | 899.486 | 292.778 |
| 11.12.00 Otros activos | 21 | 1.802.133 | 2.137.463 |
| 11.00.00 Total Activos | | 34.669.534 | 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 diciembre de 2024 y 2023.

| PASIVOS Y PATRIMONIO | Notas | Al 31.12.2024 | Al 31.12.2023 |
|---|-------|-------------------|-------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| 21.01.00 Pasivos financieros | 23 | 837.903 | 169.958 |
| 21.01.10 A valor razonable | | - | - |
| 21.01.20 A valor razonable - Instrumentos financieros derivados | | - | - |
| 21.01.30 Obligaciones por financiamiento | 23 | 837.903 | 169.958 |
| 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 | 837.903 | 169.958 |
| 21.01.40 Obligaciones con bancos e instituciones financieras | | - | - |
| 21.02.00 Acreedores por intermediación | 25 | 123.612 | 165.017 |
| 21.03.00 Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | | - | - |
| 21.04.00 Cuentas por pagar a partes relacionadas | 15 | 69.028 | 190.735 |
| 21.05.00 Otras cuentas por pagar | 27 | 17.387.721 | 13.842.503 |
| 21.06.00 Provisiones | 28 | 1.349.535 | 1.051.084 |
| 21.07.00 Impuestos por pagar | 18 | 304.832 | 215.798 |
| 21.08.00 Impuestos diferidos | | - | - |
| 21.09.00 Otros pasivos | | - | - |
| 21.00.00 Total pasivos | | 20.072.631 | 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 | | 720.316 | (2.856.796) |
| 22.05.00 Dividendos provisorios o participaciones | | - | - |
| 22.00.00 Total patrimonio | | 14.596.903 | 12.272.626 |
| 20.00.00 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 34.669.534 | 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 de 2024 y el 31 de diciembre de 2024, y entre el 01 de enero de 2023 y el 31 de diciembre de 2023.

| | | | <u>01.01.2024</u> | <u>01.01.2023</u> |
|---|--|----|---------------------|---------------------|
| | | | <u>31.2.2024</u> | <u>31.12.2023</u> |
| | | | <u>M\$</u> | <u>M\$</u> |
| <u>A) ESTADO DE RESULTADOS</u> | | | | |
| <u>Resultado por intermediación</u> | | | | |
| 30.10.01 | Comisiones por operaciones bursátiles | 29 | 72.628 | 53.948 |
| 30.10.02 | Comisiones por operaciones extrabursátiles | | - | - |
| 30.10.03 | Gastos por comisiones y servicios | | - | - |
| 30.10.04 | Otras comisiones | 32 | 7.303.486 | 5.534.160 |
| 30.10.00 | Total resultado por intermediación | | 7.376.114 | 5.588.108 |
| <u>Ingresos por Servicios</u> | | | | |
| 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 | 9.315.135 | 7.652.217 |
| 30.20.00 | Total ingresos por servicios | | 9.315.135 | 7.652.217 |
| <u>Resultado por instrumentos financieros</u> | | | | |
| 30.30.01 | A valor razonable | 29 | 254.404 | 499.596 |
| 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 | | 254.404 | 499.596 |
| <u>Resultado por operaciones de financiamiento</u> | | | | |
| 30.40.01 | Gastos por financiamiento | | - | - |
| 30.40.02 | Otros gastos financieros | | - | - |
| 30.40.00 | Total resultado por operaciones de financiamiento | | - | - |
| <u>Gastos de administración y comercialización</u> | | | | |
| 30.50.01 | Remuneraciones y gastos de personal | 33 | (9.417.761) | (8.367.417) |
| 30.50.02 | Gastos de comercialización | | - | - |
| 30.50.03 | Otros gastos de administración | 34 | (8.662.147) | (9.708.954) |
| 30.50.00 | Total gastos de administración y comercialización | | (18.079.908) | (18.076.371) |
| <u>Otros resultados</u> | | | | |
| 30.60.01 | Reajuste y diferencia de cambio | 6 | 234.266 | 65.943 |
| 30.60.02 | Resultado de inversiones en sociedades | | 2 | 315.144 |
| 30.60.03 | Otros ingresos (gastos) | 32 | 1.608.182 | 1.080.426 |
| 30.60.00 | Total otros resultados | | 1.842.450 | 1.461.513 |
| 30.70.00 | Resultado antes de impuesto a la renta | | 708.195 | (2.874.937) |
| 30.80.00 | Impuesto a la renta | 18 | 12.121 | 18.141 |
| 30.00.00 | UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO | | 720.316 | (2.856.796) |

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 de 2024 y el 31 de diciembre de 2024, y entre el 01 de enero de 2023 y el 31 de diciembre de 2023.

B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

01.01.2024 01.01.2023
31.12.2024 31.12.2023
M\$ M\$

| 30.00.00 | UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO | 720.316 | (2.856.796) |
|---|---|------------------|--------------------|
| 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 | 490.984 |
| 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 | 490.984 |
| 32.00.00 | TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO | 1.009.277 | (2.365.812) |

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 al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

ESTADO DE FLUJOS EFECTIVO- MÉTODO DIRECTO

| Flujo neto originado por actividades de la operación | | 01.01.2024 | 01.01.2023 |
|---|---|-------------------|--------------------|
| | | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| | | M\$ | M\$ |
| 51.11.00 | Comisiones recaudadas (pagadas) | 15.963.791 | 12.068.429 |
| 51.12.00 | Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes | 4.720.443 | 1.066.496 |
| 51.13.00 | Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable | 254.404 | 499.596 |
| 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 | (11.263.083) | (14.919.088) |
| 51.18.00 | Impuestos pagados | (4.035.041) | (3.252.108) |
| 51.19.00 | Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación | (2.004.377) | 83.321 |
| 51.10.00 | Flujo neto originado por actividades de la operación | 3.636.137 | (4.453.354) |
| <u>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</u> | | | |
| 52.11.00 | Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros | 86.888 | - |
| 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 | 1.401.800 | - |
| <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 | 3.452.158 | - |
| 53.13.00 | Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades | 2 | 315.144 |
| 53.14.00 | Incorporación de propiedades, planta y equipo | - | (603.064) |
| 53.15.00 | Inversiones en sociedades | - | - |
| 53.16.00 | Otros ingresos (egresos) netos de inversión | (27.949) | (268.546) |
| 53.10.00 | Flujo neto originado por actividades de inversión | 3.424.211 | (556.466) |
| 50.10.00 | Flujo neto total positivo (negativo) del período | 8.462.236 | (5.009.820) |
| 50.20.00 | Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente | 672.279 | (31.219) |
| 50.30.00 | Variación neta del efectivo y efectivo equivalente | 9.134.515 | (5.041.039) |
| 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 | 23.919.462 | 14.784.947 |

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 diciembre de 2024 y 2023.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, al 31 de diciembre 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 | - | - | - | 720.316 | - | 1.009.277 |
| 40.30.10 | Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | - | 288.961 | - | - | - | - | - | 288.961 |
| 40.30.20 | Utilidad (pérdida) del ejercicio | - | - | - | - | - | 720.316 | - | 720.316 |
| 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 31.12.2024 | 33.997.591 | - | - | (187.868) | (19.933.136) | 720.316 | - | 14.596.903 |

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 diciembre de 2024 y 2023.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, al 31 de diciembre 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 | - | 490.984 | - | - | - | (2.856.796) | - | (2.365.812) |
| 40.30.10 | Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | - | 490.984 | - | - | - | - | - | 490.984 |
| 40.30.20 | Utilidad (pérdida) del ejercicio | - | - | - | - | - | (2.856.796) | - | (2.856.796) |
| 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 31.12.2023 | 32.682.591 | 663.200 | - | (187.868) | (18.028.501) | (2.856.796) | - | 12.272.626 |

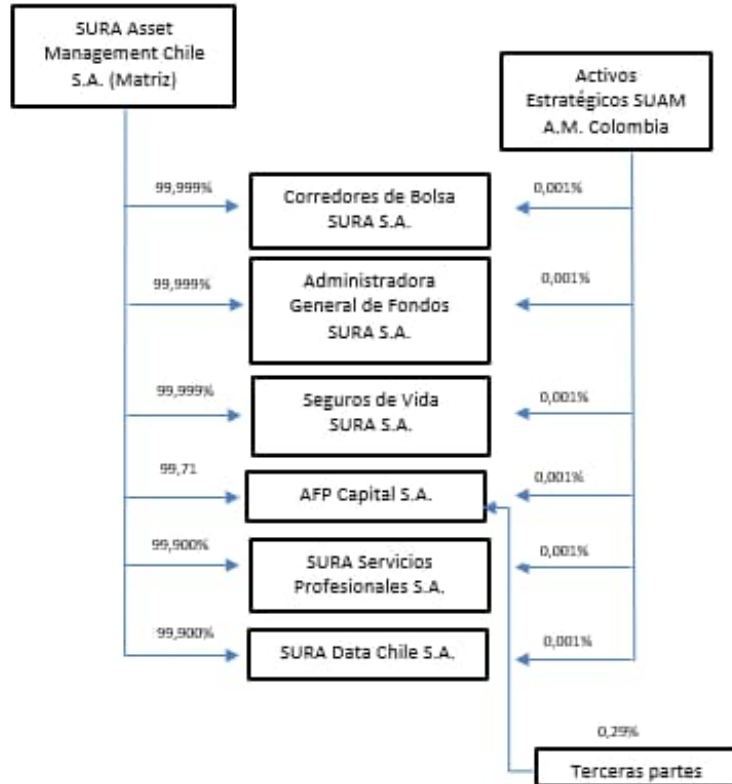
Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre 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 Torre 3, 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 : 10.02.2025
Grupo económico : SURA



CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

NOTA 1. INFORMACION GENERAL (CONTINUACIÓN)

Audidores externos : EY Servicios Profesionales de Auditoria y Asesorias 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 diciembre de 2024.

| Servicios por cuenta de terceros | Número de clientes no relacionados | Número de clientes relacionados |
|--|---|--|
| Cientes APV | 22.661 | 19 |
| Cientes No APV | 24.436 | 25 |
| Cientes con administración de cartera APV | - | - |
| Cientes con administración de cartera No APV | - | - |
| Cientes con ejecución de órdenes de compra y venta de acciones | 446 | 6 |
| Compraventa de moneda extranjera | 5.361 | 7 |
| Fondo de inversión | 1.469 | 10 |
| Valores extranjeros (Circular N°1.046) | 1.811 | 2 |
| Total | 56.184 | 69 |

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 diciembre de 2024 y 2023, los Estados de Resultados Integrales por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2024 y 2023, los Estados de Resultados Integrales por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre 2024 y 2023, los Estados de Cambios en el Patrimonio por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2024 y 2023, y los Estados de Flujos de Efectivo por el periodo comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre 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 |
|--------------|--------------|-----------|
| 31.12.2024 | 996,46 | 38.416,69 |
| 31.12.2023 | 877,12 | 36.789,36 |

Dólar utilizado al 02.01.2025

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

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.

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

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 9 e IFRS 7 | Clasificación y medición de los instrumentos financieros | 1 de enero de 2026 |
| IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 e IAS 7 | Mejoras anuales a las IFRS | 1 de enero de 2026 |
| IFRS 9 e IFRS 7 | Contratos de electricidad dependientes de la naturaleza | 1 de enero de 2026 |
| IFRS 18 | Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros | 1 de enero de 2027 |
| IFRS 19 | Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar | 1 de enero de 2027 |
| 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 9 e IFRS 7 Clasificación y Medición de los Instrumentos Financieros

En mayo de 2024, el Consejo emitió enmiendas a la clasificación y medición de los instrumentos financieros que:

1. Clarifican que un pasivo financiero se da de baja en cuentas en la “fecha de liquidación”, es decir, cuando la obligación vinculada se cumple, se cancela, expira o el pasivo de otro modo califica para su baja en cuentas. También introduce una opción de política contable para dar de baja en cuentas los pasivos financieros que se liquidan a través de un sistema de pago electrónico antes de la fecha de liquidación si se cumplen ciertas condiciones.
2. Clarifican cómo evaluar las características del flujo de efectivo contractual de los activos financieros que incluyen características ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) y otras características contingentes similares.
3. Clarifican el tratamiento de los activos sin recurso y los instrumentos vinculados contractualmente,
4. Requieren revelaciones adicionales en la NIIF 7 para activos y pasivos financieros con términos contractuales que hacen referencia a un evento contingente (incluidos aquellos que están vinculados a ASG) e instrumentos de patrimonio clasificados a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Las enmiendas serán efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026. Las entidades pueden adoptar anticipadamente las modificaciones que se relacionan con la clasificación de activos financieros más las revelaciones relacionadas y aplicar las otras modificaciones más adelante.

Los nuevos requisitos se aplicarán retrospectivamente con un ajuste en el saldo de apertura de los resultados acumulados. No es necesario reexpresar períodos anteriores. Además, se requiere que una entidad revele información sobre los activos financieros que cambian su categoría de medición debido a las modificaciones.

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

Mejoras anuales a las IFRS

En julio de 2024 el Consejo emitió las mejoras anuales a las IFRS que afectan IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 e IAS 7. Las mejoras anuales se limitan a cambios que aclaran la redacción de una norma o corrigen consecuencias no deseadas relativamente menores, equivocaciones o conflictos entre los requisitos de las normas IFRS que pueden ser causados por descripciones imprecisas.

Estas enmiendas aplican para los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada.

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

Contratos de electricidad dependientes de la naturaleza

En diciembre de 2024, el Consejo emitió las enmiendas a IFRS 9 *Instrumentos Financieros* y a la IFRS 7 *Instrumentos Financieros: Información a Revelar*, que:

1. Aclaran la aplicación de los requisitos del concepto de “uso propio”.
2. Permiten la contabilidad de cobertura si estos contratos se utilizan como instrumentos de cobertura.
3. Agregan nuevos requisitos de revelaciones para permitir a los inversores entender el efecto de estos contratos en el desempeño financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

Las enmiendas entrarán en vigencia para los períodos de presentación de informes anuales que comiencen el 1 de enero de 2026 o después. Se permite la adopción anticipada, pero la misma debe ser revelada. Las aclaraciones sobre los requisitos de “uso propio” deben aplicarse retrospectivamente, pero las directrices que permiten la contabilidad de cobertura deben aplicarse prospectivamente a las nuevas relaciones de cobertura designadas en o después de la fecha de aplicación inicial.

IFRS 18 presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros

En abril de 2024, la Junta emitió la NIIF 18 *Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros* (“IFRS 18”) que reemplaza la NIC 1 *Presentación de Estados Financieros*. IFRS 18 introduce nuevas categorías y subtotales en el estado de resultados. También requiere la revelación de medidas de desempeño definidas por la administración (tal como se definen) e incluye nuevos requisitos para la ubicación, agregación y desagregación de la información financiera.

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

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Estado de resultados

Se requerirá que una entidad clasifique todos los ingresos y gastos dentro de su estado de resultados en una de cinco categorías: operativos; de inversión; de financiación; impuestos sobre las ganancias; y operaciones discontinuadas. Además, IFRS 18 requiere que una entidad presente subtotales y totales para “ganancia o pérdida operativa”, “ganancia o pérdida antes de financiamiento e impuestos sobre las ganancias” y “ganancia o pérdida”.

Principales actividades de negocio

Para efectos de clasificar sus ingresos y gastos en las categorías requeridas por IFRS 18, una entidad necesitará evaluar si tiene una "actividad de negocio principal" de invertir en activos o proporcionar financiamiento a clientes, ya que se aplicarán requisitos de clasificación específicos a tales entidades. Determinar si una entidad tiene tal actividad de negocio principal específica es una cuestión de hecho y de circunstancias que requiere juicio. Una entidad puede tener más de una actividad de negocio principal.

Medidas de desempeño definidas por la administración

IFRS 18 introduce el concepto de medida de desempeño definida por la administración (“MPM” por sus siglas en inglés) que se define como un subtotal de ingresos y gastos que una entidad utiliza en comunicaciones públicas fuera de los estados financieros, para comunicar la visión que la administración tiene de un aspecto del desempeño financiero de la entidad en su conjunto a los usuarios. IFRS 18 requiere la revelación de información sobre todas las MPMs de una entidad dentro de una sola nota a los estados financieros y requiere que se hagan varias revelaciones sobre cada MPM, incluyendo cómo se calcula la medida y una conciliación con el subtotal más comparable especificado por IFRS 18 u otra norma contable NIIF. También se proporciona orientación para determinar descripciones o etiquetas significativas para partidas que se agregan en los estados financieros.

Modificaciones resultantes a otras normas contables

Se han realizado modificaciones de alcance limitado a la IAS 7 *Estado de Flujos de Efectivo*, que incluyen cambiar el punto de partida para determinar los flujos de efectivo de las actividades de operación bajo el método indirecto de “ganancia o pérdida” a “ganancia o pérdida operativa”. También se ha eliminado en gran medida la opcionalidad en torno a la clasificación de los flujos de efectivo de dividendos e intereses en el estado de flujos de efectivo.

Además, se modifica IAS 33 *Ganancias por Acción* para incluir requisitos adicionales que permitan a las entidades revelar montos adicionales por acción, solo si el numerador utilizado en el cálculo cumple con criterios específicos. El numerador debe ser:

- Un importe atribuible a los accionistas ordinarios de la entidad matriz; y
- Un total o subtotal identificado por IFRS 18 o una MPM según lo definido por IFRS 18.

Algunos requisitos previamente incluidos en IAS 1 se han trasladado a IAS 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*, que ha pasado a denominarse IAS 8 *Bases para la Preparación de Estados Financieros*. IAS 34 *Información Financiera Intermedia* ha sido modificada para requerir la divulgación de las MPMs.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

IFRS 18 y las modificaciones a las demás normas contables son efectivas para los períodos sobre los que se informa que comienzan a partir del 1 de enero de 2027 y se aplicarán de forma retroactiva. La adopción anticipada está permitida la cual deberá divulgarse.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

IFRS 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar

En mayo de 2024, la Junta emitió IFRS 19 *Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar* (“IFRS 19”), que permite a las entidades elegibles optar por aplicar requisitos de revelación reducidos sin dejar de aplicar los requisitos de reconocimiento, medición y presentación en otras normas de contabilidad NIIF. A menos que se especifique lo contrario, las entidades elegibles que opten por aplicar IFRS 19 no necesitarán aplicar los requisitos de revelación de otras normas contables NIIF.

Una entidad que aplica IFRS 19 debe revelar ese hecho como parte de su declaración general de cumplimiento de las normas contables NIIF. IFRS 19 requiere que una entidad cuyos estados financieros cumplan con las normas de contabilidad NIIF, incluida IFRS 19, haga una declaración explícita y sin reservas de dicho cumplimiento.

Una entidad puede optar por aplicar IFRS 19 si al final del periodo sobre el que se informa:

- Es una subsidiaria según se define en IFRS 10 *Estados Financieros Consolidados*;
- No tiene obligación de pública de rendir cuentas; y
- Tiene una matriz (ya sea última o intermedia) que prepara estados financieros consolidados, disponibles para uso público, que cumplen con las normas contables NIIF.

Obligación pública de rendir cuentas

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si:

- Sus instrumentos de deuda o capital se negocian en un mercado público, o está en proceso de emitir tales instrumentos que se negocien en un mercado público; o
- Mantiene activos en calidad de fiduciario para un amplio grupo de personas externas como uno de sus negocios principales (es decir, no por razones incidentales a su negocio principal).

Requisitos de revelación y referencias a otras normas contables NIIF

Los requisitos de revelación de IFRS 19 están organizados en subtítulos según las normas de contabilidad NIIF y cuando los requisitos de revelación de otras normas de contabilidad NIIF siguen siendo aplicables, estos se especifican bajo el subtítulo de cada norma de contabilidad NIIF.

Las revelaciones de IFRS 19 excluyen IFRS 8 *Segmentos Operativos*, IFRS 17 *Contratos de Seguro* y IAS 33 *Ganancias por Acción*. Por lo tanto, si una entidad que aplica IFRS 19 debe aplicar IFRS 17 o elige aplicar IFRS 8 y/o IAS 33, se requeriría que esa entidad aplique todos los requisitos de revelación relevantes en esas normas.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Enmiendas esperadas

Al desarrollar los requisitos de divulgación de IFRS 19, el Consejo consideró los requisitos de revelación de otras normas de contabilidad NIIF al 28 de febrero de 2021.

Los requisitos de revelación en las normas de contabilidad NIIF que se han agregado o modificado después de esta fecha se han incluido en IFRS 19 sin cambios. En consecuencia, el Consejo indicó que publicará un proyecto de norma que establecerá si y cómo reducir los requisitos de revelación de cualquier modificación y adición realizadas a otras normas de contabilidad NIIF después del 28 de febrero de 2021, con el fin de actualizar IFRS 19.

IFRS 19 es efectiva para los períodos sobre los que se informa que comienzan a partir del 1 de enero de 2027 y se permite su adopción anticipada. Si una entidad elegible opta por aplicar la norma antes, debe revelar ese hecho. Se requiere que una entidad, durante el primer período (anual e intermedio) en el que aplica la norma, alinee las revelaciones en el período comparativo con las revelaciones incluidas en el período actual según IFRS 19, a menos que IFRS 19 u otra norma contable NIIF permita o requiera lo contrario.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez 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 una vez entre en vigencia

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”.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

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 diciembre de 2024 la Sociedad mantiene una cartera comprometida por M\$ 2.117.668, correspondientes a pagares del Banco Central entregadas en garantía al CCLV y Bolsa de Comercio.

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 diciembre 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.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

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.

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.

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

- 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.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

- 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.

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.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)**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.

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 diciembre 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 ¹a. Riesgo de liquidez²

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 | 26.308.045 | - | - |
| Pasivos Financieros | 619.130 | 218.773 | - |

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 diciembre 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.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

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 | 10.857 | 34 | 20.661 | - | - | 31.552 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - | - |
| (-) Provisión | (930) | (34) | - | - | - | (964) |
| Total neto al 31.12.2024 | 9.927 | - | 20.661 | - | - | 30.588 |

| 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 | - | - | 123.612 | - | - | 123.612 |
| Total neto al 31.12.2024 | - | - | 123.612 | - | - | 123.612 |

| 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 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial | 40.305 | 40.009 |
| Incremento del Ejercicio | 964 | 40.305 |
| Aplicación de Provisiones | - | - |
| Reverso de Provisiones | (40.305) | (40.009) |
| Total | 964 | 40.305 |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

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 (*) | | | Total cartera morosa |
|------------------------------|----------------|--------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------------|
| | Vigente | 1 a 30 días | 31 y 89 días | 90 o más días | |
| Personas naturales | - | 9.927 | 930 | - | 10.857 |
| Personas jurídicas | - | - | 34 | - | 34 |
| Intermediarios | 20.661 | - | - | - | - |
| Institucionales | - | - | - | - | - |
| Relacionadas | - | - | - | - | - |
| Total al 31.12.2024 | 20.661 | 9.927 | 964 | - | 10.891 |

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

| <u>Cartera morosa</u> | Al día | Morosa (*) | | | Total cartera morosa |
|------------------------------|----------------|--------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------------|
| | Vigente | 1 a 30 días | 31 y 89 días | 90 o más días | |
| 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.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

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 | - | - | - | - | - |
| Garantía en intermediación financiera PDBC | 2.117.668 | - | - | - | 2.117.668 |
| Total al 31.12.2024 | 2.117.668 | - | - | - | 2.117.668 |

| Detalle | Menos 1 año (M\$) | 1 año (M\$) | 2 años (M\$) | 3 y más años (M\$) | Total M\$ |
|--|-------------------|-------------|--------------|--------------------|------------------|
| Garantía en pesos | 500.705 | - | - | - | 500.705 |
| Garantía en intermediación financiera PDBC | 915.295 | - | - | - | 915.295 |
| Total al 31.12.2023 | 1.416.000 | - | - | - | 1.416.000 |

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.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

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).

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 31 de diciembre de 2024, las acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago S.A (Nota 9) se valorizan a valor razonable.

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

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Índices de liquidez y solvencia:

Al 31 de diciembre de 2024 y al 31 de diciembre de 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 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------------------|----------------|------------|------------|
| Patrimonio depurado | M\$ | 2.447.066 | 3.301.931 |
| Índice liquidez general | Veces | 1,45 | 1,48 |
| Índice de liquidez por intermediación | Veces | 192,93 | 88,55 |
| Razón de endeudamiento | Veces | 1,88 | 1,78 |
| Razón de cobertura patrimonial | % | 8,55% | 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 diciembre 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 | | | |
| | 31.12.2024 | 31.12.2024 | 31.12.2024 | 31.12.2024 | 31.12.2024 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y efectivo equivalente | 672.279 | - | - | - | 672.279 |
| Deudores por intermediación | - | - | - | - | - |
| Otras cuentas por cobrar | 175.414 | - | - | - | 175.414 |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | - | - | - | - | - |
| Otros activos | 5.140 | - | - | - | 5.140 |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | - | - | - | - | - |
| Acreedores por intermediación | - | - | - | - | - |
| Otras cuentas por pagar | (618.043) | - | (524) | - | (618.567) |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | - | - | - | - | - |
| Otros pasivos | - | - | - | - | - |
| Total Diferencias de cambio al 31.12.2024 | 234.790 | - | (524) | - | 234.266 |

| 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 diciembre de 2024 y 2023.

NOTA 7.- EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

| Efectivo y efectivo equivalente | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Caja en pesos | 300 | 300 |
| Bancos en pesos | 13.098.363 | 8.877.611 |
| Bancos en moneda extranjera | 4.331.906 | 3.650.543 |
| Otros equivalentes a efectivos (Fondos Mutuos tipo 1) | 6.488.893 | 2.256.493 |
| Total | 23.919.462 | 14.784.947 |

El detalle de los fondos mutuos es el siguiente:

| Nombre fondo | 31.12.2024 | | | 31.12.2023 | | |
|---|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| | N° Cuotas | Valor cuota | M\$ | N° Cuotas | Valor cuota | M\$ |
| Fondo Mutuo Santander Monetario serie Corporativa | 172.206,25 | 1.454,4216 | 250.460 | - | - | - |
| Fondo Mutuo Sura Renta Deposito serie FI | 75.000,0000 | 1.359,6436 | 101.973 | 75.000,0000 | 1.288,0052 | 96.600 |
| Fondo Mutuo Sura Renta Depósito Serie I | 4.451.355,61 | 1.378,5586 | 6.136.455 | 1.508.703,5873 | 1.431,6219 | 2.159.893 |
| Sura Cartera Patrimonial Conservadora F | 5,00 | 1.020,6000 | 5 | - | - | - |
| Total | | | 6.488.893 | | | 2.256.493 |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

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 31.12.2024 |
|---|--|--|--|---------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y efectivo equivalente | 23.919.462 | - | - | 23.919.462 |
| Instrumentos financieros de cartera propia disponible | 270.911 | 4 | - | 270.915 |
| Instrumentos financieros de cartera propia comprometida | 2.117.668 | - | - | 2.117.668 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - |
| Deudores por intermediación | - | - | 30.588 | 30.588 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | - | - | 879.218 | 879.218 |
| Otras cuentas por cobrar | - | - | 3.400.063 | 3.400.063 |
| Inversiones en sociedades | - | - | - | - |
| Total 31.12.2024 | 26.308.041 | 4 | 4.309.869 | 30.617.914 |

| 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 |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

NOTA 8.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA (CONTINUACIÓN)

b) Pasivos financieros

| Pasivos financieros | Pasivos financieros a valor razonable | Pasivos financieros a costo amortizado | Total al 31.12.2024 |
|---|---------------------------------------|--|---------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Pasivos financieros a valor razonable | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - |
| Obligaciones por financiamiento | - | 837.903 | 837.903 |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | - | - | - |
| Acreedores por intermediación | - | 123.612 | 123.612 |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | - | 69.028 | 69.028 |
| Otras cuentas por pagar | - | 17.387.720 | 17.387.720 |
| Otros pasivos | - | - | - |
| Total 31.12.2024 | - | 18.418.263 | 18.418.263 |

| 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 diciembre 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 31.12.2024 |
|--|---------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|----------|---|
| | | 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 | 270.911 | - | - | - | - | 270.911 |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | | - | - |
| Total IRV | 270.915 | - | - | - | - | 270.915 |

Al 31 de marzo 2024, se realiza venta de acción (NUAM) de la Bolsa de Comercio cantidad de Acciones 758.716

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

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

| 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.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre 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 31.12.2024 | 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 | - | - | - | 2.117.668 | 2.117.668 | 2.117.668 |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| De entidades financieras: | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| De empresas | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Otros: Depósito en Efectivo | - | - | - | - | - | - |
| Total IRF e IIF al 31.12.2024 | - | - | - | 2.117.668 | 2.117.668 | 2.117.668 |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre 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\$ | |
| <u>Instrumentos de renta fija e int.Financieras:</u> | | | | | | |
| Del Estado: | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | 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 |

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\$ | |
| 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 31.12.2024 | - | - | - | - | - | - |
| Total IRF e IIF al 31.12.2023 | - | - | - | - | - | - |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024 y 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 31.12.2024 | - | - | - | - | - |
| 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 31.12.2024 | - | - | - | - | - |
| 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 31.12.2024 | - | - | - | - |
| Total al 31.12.2023 | - | - | - | - |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre 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\$ | | |
| A) Forward | | | | | | | | | | | | | |
| 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) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B) Otros Contratos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total al 31.12.2024 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 diciembre 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 | 31.12.2024 | | | 31.12.2023 | | |
|---|---------------|--------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|
| | Monto | Provisión | Total | Monto | Provisión | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | 31.552 | (964) | 30.588 | 134.467 | (40.305) | 94.162 |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - | - |
| Total | 31.552 | (964) | 30.588 | 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 | 10.857 | (930) | 9.927 | 9.905 | - | 21 | 930 | 10.856 |
| Personas jurídicas | 34 | (34) | - | - | - | - | 34 | 34 |
| Intermediarios de valores (*) | 20.661 | - | 20.661 | - | - | - | - | - |
| Inversionistas Institucionales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total 31.12.2024 | 31.552 | (964) | 30.588 | 9.905 | - | 21 | 964 | 10.890 |

| 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.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

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 31.12.2024 | - | - | - | - | - |

| 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 | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial | (40.305) | (40.009) |
| Incremento del ejercicio | (964) | (40.305) |
| Aplicación de provisiones | - | - |
| Reverso de provisiones | 40.305 | 40.009 |
| Total | (964) | (40.305) |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

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 31.12.2024 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 31.12.2024 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 diciembre 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 | - | 1.317.079 | (1.166.788) | - | - |
| Comisiones por cobrar por distribución de productos | - | 11.399.124 | 9.806.639 | 914.140 | - |
| Comisiones por pagar por distribución de productos | - | 895.756 | (762.652) | - | 69.028 |
| Asesoría Financiera | - | - | - | - | - |
| Comisión Ganadas por Corretaje de Acciones | - | - | - | - | - |
| Arriendos de oficina | - | 599.235 | (343.656) | - | - |
| Prima de Seguro Colectivo | - | - | - | - | - |
| Total al 31.12.2024 | - | 14.211.194 | 7.533.543 | 914.140 | 69.028 |

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 diciembre 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 diciembre 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 | - | 7.121.358 | 6.013.783 | 560.999 | - |
| Arriendos | | 86.888 | 86.888 | - | - |
| Asesoría Financiera | - | - | - | - | - |
| Total al 31.12.2024 | - | 7.208.246 | 6.100.671 | 560.999 | - |

| 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 | - | 1.542.263 | 1.299.744 | 117.731 | - |
| Arriendo de oficina | - | - | - | - | - |
| Total al 31.12.2024 | - | 1.542.263 | 1.299.744 | 117.731 | - |

| 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 diciembre 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 | - | 2.717.337 | 2.291.682 | 200.488 | 69.028 |
| Comisiones por pagar por distribución de productos | - | 895.756 | (762.652) | - | - |
| Arriendo de oficina | - | 512.347 | (430.544) | - | - |
| Prima de Seguro Colectivo | - | - | - | - | - |
| Total al 31.12.2024 | - | 4.125.440 | 1.098.486 | 200.488 | 69.028 |

| 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 | - | 629.453 | (629.453) | - | - |
| Total al 31.12.2024 | - | 629.453 | (629.453) | - | - |

| 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 diciembre 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 | - | 665.618 | (559.343) | - | - |
| Total al 31.12.2024 | - | 665.618 | (559.343) | - | - |

| 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 | - | 22.008 | 22.008 | - | - |
| Total al 31.12.2024 | - | 22.008 | 22.008 | - | - |

| 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 31.12.2024 | - | - | - | - | - |

| 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 | - | - |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

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

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

- Ria
RUT: 55.555.555-5
Relación: Matriz común

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|-----------------------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|--------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Servicios de Administración | - | 201.430 | 201.430 | 34.922 | - |
| Total al 31.12.2024 | - | 201.430 | 201.430 | 34.922 | - |

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

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 | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Préstamos | 12.000 | - |
| Remuneraciones | 804.144 | 876.822 |
| Compensaciones | 240.333 | 203.070 |
| Dieta de directorio | - | 24.145 |
| Total | 1.056.477 | 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 | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|----------------------|----------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Entidad | - | - | - | - |
| Total | | | - | - |

Movimiento de las inversiones:

| Movimiento Entidad | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo al inicio | - | - |
| Adquisiciones | - | - |
| Ventas | - | - |
| Otros movimientos patrimoniales | - | - |
| Total | - | - |

NOTA 17.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

| Concepto | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Comisiones de administración por cobrar a operadores | 1.847.261 | 1.485.645 |
| Rescates en tránsito operadores nacionales | 741.059 | 571.265 |
| Rescates en tránsito operadores extranjeros | 397.133 | 567.472 |
| Cuentas Pershing LLC | 255.742 | 265.791 |
| Documentos por cobrar | 62.000 | - |
| Compra y Venta ME | 46.834 | 168.482 |
| Préstamos a empleados | 13.072 | 11.240 |
| Cuentas por cobrar al personal | 2.041 | 13.781 |
| Otras Cuentas por Cobrar | - | 33.651 |
| Total | 3.365.142 | 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 diciembre 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 diciembre de 2024 la Sociedad no registra provisión de impuesto a la renta ya que presenta una pérdida tributaria acumulada por M\$ 41.156.129 (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 | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Iva crédito fiscal | 126.987 | 168.594 |
| Impuesto por recuperar | 99.654 | - |
| Crédito por gastos de capacitación | 50.609 | 45.924 |
| Deterioro Impuesto | (78.352) | - |
| Total | 198.898 | 214.518 |

c.2 Impuestos por pagar

| Concepto | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Iva débito fiscal | 206.341 | 135.976 |
| Impuesto único a los Trabajadores | 48.387 | 39.484 |
| Prov.Impto.Unico Art.21 | 42.590 | 23.882 |
| Impuesto segunda categoría | 2.995 | 2.260 |
| Impuesto remesa extranjero | 2.648 | 12.864 |
| Otros Impuestos | 1.871 | 1.332 |
| Total | 304.832 | 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 | - | 18.190 | - | - | 18.190 |
| Gastos anticipados | - | - | 10.470 | - | (10.470) |
| Software activado | - | - | - | 310.798 | (310.798) |
| Provisión vacaciones | 140.130 | - | - | - | 140.130 |
| Provisión bono desempeño | 152.621 | - | - | - | 152.621 |
| Provisión incobrabilidad | 21.415 | - | - | - | 21.415 |
| Otras provisiones | 130.379 | - | - | - | 130.379 |
| Fondos Mutuos y Fondos Inversión | - | 94.492 | - | 2.284 | 92.208 |
| Operación Leasing | - | 45 | - | - | 45 |
| Activo (Pasivo) IFRS 16 | - | 6.279 | - | - | 6.279 |
| DAC | - | - | - | 411.448 | (411.448) |
| Ajuste por deterioro de pérdida de arrastre | (444.545) | (119.006) | (10.470) | (724.530) | 171.449 |
| Total impuestos diferidos al 31.12.2024 | - | - | - | - | - |

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 | - | - | - | 610.689 | (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) | (282.575) | (19.294) | (925.056) | 298.239 |
| 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 reversar 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 | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gastos Rechazados | (42.590) | (23.882) |
| Efecto neto por impuestos diferidos | 54.711 | 42.023 |
| Total | 12.121 | 18.141 |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre 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 | Monto | Tasa de Impuesto | Monto |
|---|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 31.12.2024 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2023 |
| | % | M\$ | % | M\$ |
| Utilidad (pérdida) antes de Impuesto | | 708.196 | | (2.874.937) |
| Impuesto a la renta según tasa teórica | 27,00% | 191.213 | 27,00% | (776.233) |
| <u>Diferencias Permanentes</u> | | | | |
| CM tributaria capital propio tributario | -20,49% | (145.114) | -6,30% | (180.985) |
| CM tributaria pérdida de arrastre | -64,55% | (457.116) | -15,86% | (456.078) |
| Gastos rechazados | 6,01% | 42.590 | 0,83% | 23.882 |
| Deterioro impuestos diferidos | 57,66% | 408.350 | 50,48% | 1.451.327 |
| Otros | 0,38% | 2.667 | -2,78% | (80.054) |
| Efecto neto impuesto año anterior (neto corriente/diferido) | -7,73% | (54.711) | 0,00% | - |
| Impuesto a la renta según tasa efectiva | -1,72% | (12.121) | -0,63% | (18.141) |

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 diciembre 2024 asciende a M\$ 1.041.475 (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) | |
|-------------------------|-------------|------------------------|------------|-------------------------------|---------------|
| | | | | Vida útil | Vida residual |
| | M\$ | M\$ | M\$ | | |
| Software APV 31.12.2024 | 6.920.399 | (5.769.297) | 1.151.102 | 36 | 6 |
| Software APV 31.12.2023 | 6.761.185 | (4.727.822) | 2.033.363 | 36 | 11 |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

NOTA 19.- INTANGIBLES (CONTINUACIÓN)

El movimiento de intangibles es el siguiente

| Intangible | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Saldo bruto inicial | 6.761.185 | 5.623.824 |
| Adiciones Software en desarrollo | - | - |
| Adiciones del período | - | 4.500 |
| Traslados | 159.214 | 1.132.861 |
| Bajas o retiros del período | - | - |
| Valor bruto | 6.920.399 | 6.761.185 |
| Amortización del período (**) | (1.041.475) | (985.875) |
| Amortizaciones bajas | - | - |
| Amortización acumulada | (4.727.822) | (3.741.947) |
| Valor neto | 1.151.102 | 2.033.363 |

(**) La amortización correspondiente a Optimus asciende a M\$ 491.374 al 31 de diciembre 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 diciembre de 2024 asciende a M\$ 649.893 (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 | (317.974) | 43.256 | 36 | 4 |
| Remodelaciones | 437.616 | (398.837) | 38.779 | 54 | 5 |
| Contratos de Arrendamientos | 1.567.745 | (753.097) | 814.648 | 51 | 27 |
| Muebles y útiles de oficina | 20.632 | (19.349) | 1.283 | 49 | 3 |
| Comunicaciones | 24.406 | (22.885) | 1.521 | 120 | 7 |
| Total al 31.12.2024 | 2.411.629 | (1.512.142) | 899.486 | | |

| 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 diciembre de 2024 y 2023.

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

El movimiento de Propiedades, Planta y Equipos al 31 de diciembre 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 (*) | - | - | 1.240.766 | - | - | 1.240.766 |
| Bajas o retiros del período | - | (10.243) | (1.009.457) | - | - | (1.019.700) |
| Traslados - Otros | - | 24.999 | - | - | - | 24.999 |
| Valor bruto | 361.230 | 437.616 | 1.567.745 | 20.632 | 24.406 | 2.411.629 |
| Depreciación del período | (24.810) | (23.515) | (595.772) | (1.211) | (4.585) | (649.893) |
| Depreciación acumulada | (293.164) | (376.401) | (1.166.783) | (18.138) | (18.300) | (1.872.786) |
| Depreciación Traslados - Bajas | - | 1.079 | 1.009.457 | - | - | 1.010.536 |
| Traslados - Otros | - | - | - | - | - | - |
| Valor Neto al 31.12.2024 | 43.256 | 38.779 | 814.647 | 1.283 | 1.521 | 899.486 |

(*) Adiciones del período, corresponde a la renovación del contrato de arrendamiento casa matriz.

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 diciembre 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

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 | 928.431 | - | - | 956.380 |
| Bajas o retiros (*) | (97.185) | - | (500.705) | (2) | (597.892) |
| Reclasificación | (159.214) | - | - | (24.999) | (184.213) |
| Otros | - | - | 29.836 | 29.134 | 58.970 |
| Valor bruto | - | 2.092.458 | 249.116 | 29.134 | 2.370.708 |
| Amortización del período | - | (568.575) | - | - | (568.575) |
| Amortización acumulada | - | - | - | - | - |
| Valor Neto al 31.12.2024 | - | 1.523.883 | 249.116 | 29.134 | 1.802.133 |

(*) Disminución de garantía otorgadas en efectivo, para garantizar el sistema CCLV Contraparte Central S.A.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

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 | 31.12.2024 | 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 31.12.2024 | - | - | - |
| Total al 31.12.2023 | - | - | - |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024 y 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 31.12.2024 | - | - | - |
| 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 31.12.2024 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 31.12.2024 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 | 837.903 | 169.958 |
| Total | 837.903 | 169.958 |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

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 31.12.2024 | - | - | - | - | - |
| 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 31.12.2024 | - | - | - | - | - |
| 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 31.12.2024 | - | - | - | - |
| Total al 31.12.2023 | - | - | - | - |

d) Otras obligaciones por financiamiento

| Contrapartes | Vencimiento | | Total |
|----------------------------|--------------|----------------|----------------|
| | Hasta 7 días | Más de 7 días | |
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Otras | - | 873.903 | 873.903 |
| Total al 31.12.2024 | - | 873.903 | 873.903 |
| Total al 31.12.2023 | - | 169.958 | 169.958 |

Corresponde; Activación contrato de arrendamiento operativo con HP INC Chile Comercial Limitada y Rentas Inmobiliarias S.A., este último 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).

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

NOTA 24.-OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

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

| Resumen | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Línea de crédito utilizada | - | - |
| Préstamos bancarios | - | - |
| Otras obligaciones financieras (*) | - | - |
| Total | - | - |

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 M\$ | Desde 8 a 360 días M\$ | Mayor a 1 año M\$ | Total M\$ |
|----------------------------|-------------------------------|---------------|----------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Préstamo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | - | - | - | - | - |

c) Otras obligaciones financieras

| Otras obligaciones financieras | 31.12.2024 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 | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Intermediación de operaciones a término | 123.612 | 165.017 |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - |
| Total | 123.612 | 165.017 |

a) Intermediación operaciones a término:

| Contrapartes | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Personas naturales | - | - |
| Personas jurídicas | - | - |
| Intermediarios de valores | 123.612 | 165.017 |
| Inversionistas Institucionales | - | - |
| Partes relacionadas | - | - |
| Total | 123.612 | 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 31.12.2024 | - | - | - | - | - |
| Total al 31.12.2023 | - | - | - | - | - |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

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

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

| Resumen | 31.12.2024 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 | 31.12.2024 M\$ | 31.12.2023 M\$ |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Cuenta Mercantil clientes | 11.818.276 | 10.554.334 |
| Recaudación por acreditar | 2.020.482 | 836.080 |
| Aportes por pagar a operadores extranjeros | 1.555.612 | 545.401 |
| Depósitos en transito clientes | 1.001.276 | 3.638 |
| Cuentas por pagar a clientes | 313.677 | 405.949 |
| Otras provisiones | 293.314 | 632.267 |
| Retenciones por pagar | 140.521 | 116.119 |
| Cuentas por pagar proveedores | 124.784 | 159.186 |
| Liquidaciones en moneda extranjera por pagar | 46.891 | 167.095 |
| Garantía de Arriendos | 12.365 | 11.841 |
| Cuentas por pagar al personal | 1.062 | 1.439 |
| Otras Cuentas por pagar | 42.956 | 147.834 |
| Otras Cuenta por pagar Pershing | 16.505 | 261.320 |
| Total | 17.387.721 | 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 diciembre 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 | 518.999 | 528.972 | 301.564 | 1.349.535 |
| Reverso de provisiones | (415.547) | (525.824) | (109.713) | (1.051.084) |
| Saldo al 31.12.2024 | 518.999 | 528.972 | 301.564 | 1.349.535 |

| 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 diciembre 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 | 72.628 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 72.628 |
| Cartera Propia: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Renta Variable | - | - | 254.404 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 254.404 |
| Renta Fija | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Contratos de retrocompra Simultáneas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Derivados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Préstamos de acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Custodia de valores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Compraventa de moneda extranjera | 738.522 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 738.522 |
| Comisiones (1) | 16.618.621 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.618.621 |
| Gastos administración | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (18.079.908) | (18.079.908) |
| Otras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.103.928 | - | 1.103.928 |
| Impuesto a la renta | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.121 | 12.121 |
| 31.12.2024 | 17.429.771 | - | 254.404 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.103.928 | (18.067.787) | 720.316 |

(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 diciembre 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(*) | 53.948 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 53.948 |
| Cartera Propia: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Renta Variable | - | - | 491.066 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 491.066 |
| 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 | 485.014 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 485.014 |
| Comisiones (1) | 13.186.377 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.186.377 |
| Gastos administración | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (18.076.371) | (18.076.371) |
| Otras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 976.499 | - | 976.499 |
| Impuesto a la renta | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 18.141 | 18.141 |
| 31.12.2023 | 13.725.339 | - | 499.596 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 976.499 | (18.058.230) | (2.856.796) |

(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 diciembre de 2024 y 2023.

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos directos

Al 31 de diciembre 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 diciembre 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 diciembre de 2024

Con fecha 21 de junio de 2024, la Sociedad fue notificada de una demanda por un despido injustificado, interpuesta por el señor Felipe Andres Recabarren, ante 2° Juzgado del trabajo de Santiago, Rit O-4282-2024. Estado: Pendiente Audiencia preparatoria

Con fecha 12 de septiembre de 2024, la Sociedad fue llamada a conciliación ante el 2° Juzgado del trabajo de Santiago, Rit O-4282-2024. Se produce en los siguientes términos:

La parte demandada **CORREDORES DE BOLSA SURA S.A., RUT, N°76.011.193-7**, con el solo ánimo de poner término al presente juicio y sin reconocer los fundamentos de la demanda, se obliga a pagar al demandante don **FELIPE ANDRES RECABARREN RIVEROS, RUT N°18.087.394-5.**, la suma única y total de **\$4.500.000.-** (cuatro millones quinientos mil pesos), monto que se pagará en una sola cuota, a más tardar con fecha 1 de octubre de 2024.

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 31.12.2024:

| <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\$ | M\$ |
| Custodia no sujeta a administración | 1.248.504.703 | - | 145.985.783 | 98.910.873 | - | - | 1.493.401.359 |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - | - | - |
| Administración de ahorro previsional voluntario | 661.233.829 | - | 86.854.177 | 152.183.587 | - | - | 900.271.593 |
| Total | 1.909.738.532 | - | 232.839.960 | 251.094.460 | - | - | 2.393.672.952 |
| Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%) | 2,33% | - | 100,00% | 0,11% | - | - | 11,60% |

| <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\$ | M\$ |
| Custodia no sujeta a administración | 307.929 | - | 414.622 | 20.684 | - | - | 743.235 |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - | - | - |
| Administración de ahorro previsional voluntario | 580.371 | - | 206.376 | 7.510 | - | - | 794.257 |
| Total | 888.300 | - | 620.998 | 28.194 | - | - | 1.537.492 |
| Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%) | 2,50% | - | 100% | 0,00% | - | - | 41,84% |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACIÓN)

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\$ | 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% |

a) Custodia de valores, (continuación)

| <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\$ | 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 diciembre 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 diciembre 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 diciembre de 2024 es el siguiente:

| N° Boleta Garantía/Póliza | Compañía | Fecha emisión | Fecha vencimiento | Monto UF | Propósito |
|--------------------------------------|---|--------------------------|------------------------------|-----------------|--|
| 8480420 | Seguros Generales Suramericana S.A. | 04/06/2024 | 04/06/2025 | 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. |
| 8480890 | Seguros Generales Suramericana S.A. | 29/07/2024 | 29/07/2025 | UF 280.000 | 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. |
| 8722764 | Seguros Generales Suramericana S.A.. | 09/10/2024 | 22/10/2025 | 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 SURA S.A.

Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre 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 |
|--|---------------|-------------------|--------------|------------------|---|
| Renta Fija e Intermediación Financiera | 15/05/2023 | N/A | N/A | 2.117.668 | Pagare deducible del Banco Central. entregado para garantizar sistema CCLV. |
| | | | Total | 2.117.668 | |

NOTA 31.- PATRIMONIO

El movimiento de las cuentas del patrimonio es el siguiente:

a) Capital

| Capital | 31.12.2024 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 M\$ 32.682.591. dividido en 6.500.000 acciones, íntegramente suscrito y pagado, a la cantidad de M\$35.418.652. 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.

- Accionistas al 31 de diciembre 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 | 35.418.652 |
| Capital suscrito por pagar | (1.421.060) |
| Capital pagado | 33.997.592 |

El 18 de enero del 2024, se hace efectivo aumento de capital de M\$ 1.315.000.-

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

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 31.12.2024 | - | - | (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 | 31.12.2024 | 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.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

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 31.12.2024 M\$ | 01.01.2023 31.12.2023 M\$ |
|--|--|--|
| Ingresos por distribución y de cuotas de fondos AGF Sura relacionada | 5.109.819 | 3.316.920 |
| Ingresos por distribución y de cuotas de fondos empresas no relacionadas | 2.193.667 | 2.217.240 |
| Total | 7.303.486 | 5.534.160 |

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

| Otros Ingresos por servicios | 01.01.2024 31.12.2024 M\$ | 01.01.2023 31.12.2023 M\$ |
|---|--|--|
| Otros ingresos por comisión AGF Sura relacionada | 719.521 | 557.549 |
| Otros ingresos por comisión otras empresas relacionadas | 3.516.710 | 2.859.627 |
| Ingresos por comisión empresas no relacionadas | 743.346 | 660.322 |
| Comisión diferida rescate FFMM | 49.565 | 14.556 |
| Comisión Pershing | 4.285.993 | 3.560.163 |
| Total | 9.315.135 | 7.652.217 |

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

| Otros Ingresos (Gastos) | 01.01.2024 31.12.2024 M\$ | 01.01.2023 31.12.2023 M\$ |
|---|--|--|
| Const. y liberación prov. de ingresos AGF Sura relacionada | 184.443 | 78.662 |
| Const. y liberación prov. De ingresos otras empresas relacionadas | 92.882 | (10.054) |
| Const. y liberación prov. De ingresos no relacionada | 284.584 | (93.950) |
| Arriendos | 86.888 | 83.321 |
| Constitución y liberación Provisión Pershing | 149.135 | 425.628 |
| Compra y Venta ME | 738.522 | 485.014 |
| Otros | 71.728 | 111.805 |
| Total | 1.608.182 | 1.080.426 |

NOTA 33.- REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

| Concepto | 01.01.2024 31.12.2024 M\$ | 01.01.2023 31.12.2023 M\$ |
|-----------------------------------|--|--|
| Sueldos | 4.504.883 | 4.292.910 |
| Otras remuneraciones del personal | 1.698.481 | 1.544.453 |
| Gratificación | 1.125.907 | 1.073.020 |
| Premios y concursos | 950.286 | 459.919 |
| Bonos | 603.130 | 815.881 |
| Indemnizaciones | 399.789 | 91.492 |
| Feriado Legal | 135.285 | 89.722 |
| Otros Gastos de Administración | 0 | 20 |
| Total | 9.417.761 | 8.367.417 |

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

NOTA 34.- OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

| Detalle | 01.01.2024 | 01.01.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| | M\$ | M\$ |
| Uso canal corredores | 2.630.191 | 2.095.710 |
| Mantenimientos IT | 2.017.068 | 1.951.474 |
| Gastos servicios compartidos | 1.139.612 | 1.654.601 |
| Depreciación Intangibles | 1.041.475 | 985.875 |
| Rebates por Administración | 766.262 | 726.366 |
| Depreciación propiedades plantas y equipos | 649.893 | 515.595 |
| Amortizacion Activadas anticipadas | 568.575 | 519.526 |
| Publicidad y propaganda | 80.802 | 632.336 |
| Facturación Chile y Data | 54.351 | 67.297 |
| Auditoria (*) | 50.130 | 57.645 |
| Arriendos | 49.077 | 103.492 |
| Patentes comerciales | 44.172 | 50.218 |
| Seguros | 37.049 | 37.709 |
| Comisiones Activadas anticipadas | (928.431) | (633.187) |
| Otros gastos de administración | 461.921 | 944.297 |
| Total | 8.662.147 | 9.708.954 |

(*) Al 31 de diciembre de 2024 se incluyen honorarios de los auditores externos de los Estados Financieros reconocidos como gastos en el periodo, los cuales corresponden a M\$ 27.335 por servicios de auditoría de estados financieros.

NOTA 35.- SANCIONESAl 31.12.2024

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 diciembre 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 31.12.2024

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.
4. Aprobar las modificaciones respectivas a los artículos Quinto y Primero Transitorio de los estatutos de la Sociedad.

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

En general, cualquier asunto de interés común de los Accionistas que no sea propio de una Junta Extraordinaria

Con fecha 26 de abril 2024 se celebró la décimo séptima junta Ordinaria de accionistas, en la que se acordó lo siguientes:

- a) Aprobación de la memoria, balance y Estados Financieros al 31 de diciembre 2023, y del informe emitido por los auditores externos.
- b) Resultado del ejercicio.
- c) Elección del directorio.
- d) Remuneración del Directorio para el año 2024.
- e) Información sobre las operaciones realizadas con partes relacionadas.
- f) Designación de empresa de auditoría externa.
- g) Otras materias de interés social.

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

NOTA 36.- HECHOS RELEVANTES (CONTINUACION)

Al 31.12.2023

Con fecha 17 de marzo de 2023, se comunica hecho esencial cambio de en la administración, que en reunión de directorio celebrada con fecha 15 de marzo de 2023, los señores Sebastián Rey Lizzano Y Cristóbal Doberti Díaz presentaron su renuncia al cargo de director de la compañía, los cuales se harán efectivas a partir del 1ro de abril de 2023. A consecuencia de lo anterior se designó a los señores Carolina Elizabeth Rossi y Juan Cortés Faine, quienes duraran en sus cargos hasta el 28 de abril de 2023, fecha en la cual se celebrará la Junta ordinaria de accionistas y se procederá a elegir un nuevo Directorio.

El Directorio quedará conformado de la siguiente forma:

- Carolina Elizabeth Rossi
- Maria Ana Mathias Campos
- Juan Cortés Faine

Con fecha 17 de marzo de 2023, se comunica hecho esencial cambio de representante legal, que en reunión de directorio celebrada con fecha 15 de marzo de 2023, se designó al señor Max Pinto Flores como Gerente General, en reemplazo de don Renzo Vercelli Baladrón, el cambio de Gerente General producirá sus efectos a contar del día 1ro de abril de 2023.

Con fecha 28 de marzo de 2023, comunica hecho esencial, el directorio de esta Sociedad, reunido con fecha 15 de marzo de 2023, acordó citar a una Junta Ordinaria de Accionistas, para que ésta se pronuncie respecto de las siguientes materias:

- Aprobación de la Memoria, Balance y de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022, y el informe emitido por los Auditores Externos;
- Resultado del ejercicio y distribuciones de utilidades;
- Renovación del Directorio.
- Remuneración del Directorio para el año 2023;
- Información sobre las operaciones realizadas con personas relacionadas;
- Designación de auditores externos; y
- En general, cualquier asunto de interés común de los Accionistas que no sea propio de una Junta Extraordinaria.

Con fecha 30 de marzo de 2023, con relación al hecho esencial del 28 de marzo de 2023, se complementa la información indicada en el mismo, a fin de señalar que la Junta Ordinaria de Accionistas, se realizará el día 28 de abril de 2023, a las 11.30 horas.

Con fecha 03 de julio de 2023, comunica hecho esencial, el directorio de esta Sociedad, reunido con fecha 14 de julio de 2023, acordó citar a una Junta Ordinaria de Accionistas, para que ésta se pronuncie respecto de las siguientes materias:

Modificar el acuerdo de la última Junta Ordinaria de Accionista relativo a la remuneración del directorio para el año 2023.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

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

NOTA 36.- HECHOS RELEVANTES (CONTINUACION)

Con fecha 14 de julio de 2023, se celebró con Junta extraordinaria lo siguiente:

Se modifica el acuerdo de la junta Ordinaria de accionistas correspondiente a la remuneración de directorio para el año 2023.

NOTA 37.- HECHOS POSTERIORES

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