

MEMORIA  
ANUAL

---

20



22

---

CORREDORES  
DE BOLSA  
SURA S.A.

# Índice



01

Carta del  
Presidente 04

02

Identificación  
de la Sociedad 08

03

Propiedad  
de la Entidad 12

04

Administración  
y Personal 16

05

Actividades  
y Negocios  
de La Entidad 28

06

Información sobre  
Filiales, Coligadas e  
Inversiones en Otras  
Sociedades 34

07

Política  
de Dividendos 36

08

Remuneración al  
Directorio y Ejecutivos 38

09

Información sobre  
Hechos Relevantes o  
Esenciales 40

10

Síntesis de Comentarios  
y Proposiciones de  
Accionistas 42

11

Otros Antecedentes  
Económicos y  
Financieros 44

12

Estados Financieros  
Corredores de Bolsa  
Sura S.A. 46

# 01



---

## CARTA DEL PRESIDENTE

# Señores Accionistas

Me es muy grato presentar a ustedes la memoria anual de Corredores de Bolsa SURA S.A., correspondiente al ejercicio 2022, un año desafiante en que nos vimos enfrentados a una serie de acontecimientos globales y nacionales que generaron incertidumbre e impactaron en la economía y bienestar de las personas.

El contexto nos obligó a seguir en la senda de los años anteriores, desarrollando diversas iniciativas para estar más cerca de nuestros públicos de interés y al mismo tiempo de encontrar nuevas alternativas de inversión: en un espectro más amplio, diversificadas y que se ajustaran a las necesidades de nuestros clientes.

En este sentido, hemos puesto a disposición de nuestros clientes una vasta gama de productos. Entre ellos alternativas estructuradas, protegiendo el patrimonio de nuestros clientes frente a los altos niveles de inflación, y aprovechando los niveles de tasas de interés. También, a otras medidas, esto nos ha permitido mitigar el efecto que generó las alternativas otorgadas por la industria bancaria, la cual ha atraído un volumen muy importante de flujos.

Por otro lado, desarrollamos 29 seminarios sobre temáticas relevantes, en los que participaron más de 3.500 clientes. Asimismo, realizamos tres seminarios con la Asociación Interamericana de Periodistas de Economía y Finanzas (AIPEF), en el marco de la alianza que mantenemos hace nueve años, con el propósito de capacitar y formar a la prensa local en materias económicas, financieras y previsionales.

Adicionalmente, innovamos con nuevas alianzas con el fin de entregar información oportuna a las personas en este escenario de alta volatilidad e incertidumbre en los mercados. Una de ellas fue con El Semanal de El Mostrador para conversar con actores clave de la industria sobre temas tributarios, económicos y previsionales, entendiendo la relevancia de estos temas en el contexto de crisis económica y política. La otra, con Diario Financiero, a través de una plataforma informativa que habilitamos para entregar información clave sobre el proceso constituyente, además de una serie de eventos presenciales para clientes con abogados constitucionalistas que analizaban el avance de la convención y su impacto en las inversiones.

Nuestros esfuerzos por agregar valor a nuestros clientes se vieron reflejados en distintos reconocimientos que obtuvimos, siendo uno de ellos el Premio Salmón APV, que reconoció por sexto año consecutivo a las series de fondos mutuos de Ahorro Previsional Voluntario (APV) con los mejores desempeños ajustados por riesgo de su categoría y SURA Inversiones fue destacada entre los ganadores. Asimismo, nos distinguieron por nuestra cultura en innovación en el Ranking C3 de Creatividad e Innovación, elaborado por la consultora Brinca y la Universidad del Desarrollo.

Todo este acompañamiento -al que se suman múltiples eventos de asesoría directa- fue posible gracias al trabajo y la dedicación de nuestros colaboradores.

Asimismo, durante este período transformamos completamente el sitio web al que tienen acceso nuestros clientes para que pudiesen encontrar y gestionar todas sus inversiones en un solo lugar, incluyendo la amplia oferta de productos que ofrecemos para que tengan a mano toda la información que necesitan.

## Principales resultados financieros

Las iniciativas se vieron reflejadas en los MMS 342 resultados obtenidos, pese a ser un año difícil: al cierre de 2022, el patrimonio administrado por Corredores de Bolsa SURA totalizó en MMS\$ 2.073.880, que representa un decrecimiento de 6,3% en relación a 2021.

Sabemos que el año que viene no será fácil por el contexto en el que estamos y tendremos que enfrentar nuevos desafíos para poder cumplir con nuestra misión. Lo haremos tal y como lo hemos hecho hasta ahora: analizando el contexto, adaptándonos, mejorando y siguiendo atentamente todo lo que está ocurriendo en Chile y el mundo para tomar las mejores decisiones de cara a nuestros clientes, que día a día confían en nosotros.



**Sebastián Rey Lizzano**  
Presidente Corredores de Bolsa SURA



# 02



---

## IDENTIFICACIÓN DE LA SOCIEDAD



## Identificación de la Sociedad



### Identificación Básica >

Razón Social : CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.  
Domicilio Legal : Av. Apoquindo 4820, oficina 1001,  
Las Condes, Santiago de Chile.  
RUT : 76.011.193-7  
Entidad : Sociedad Anónima.

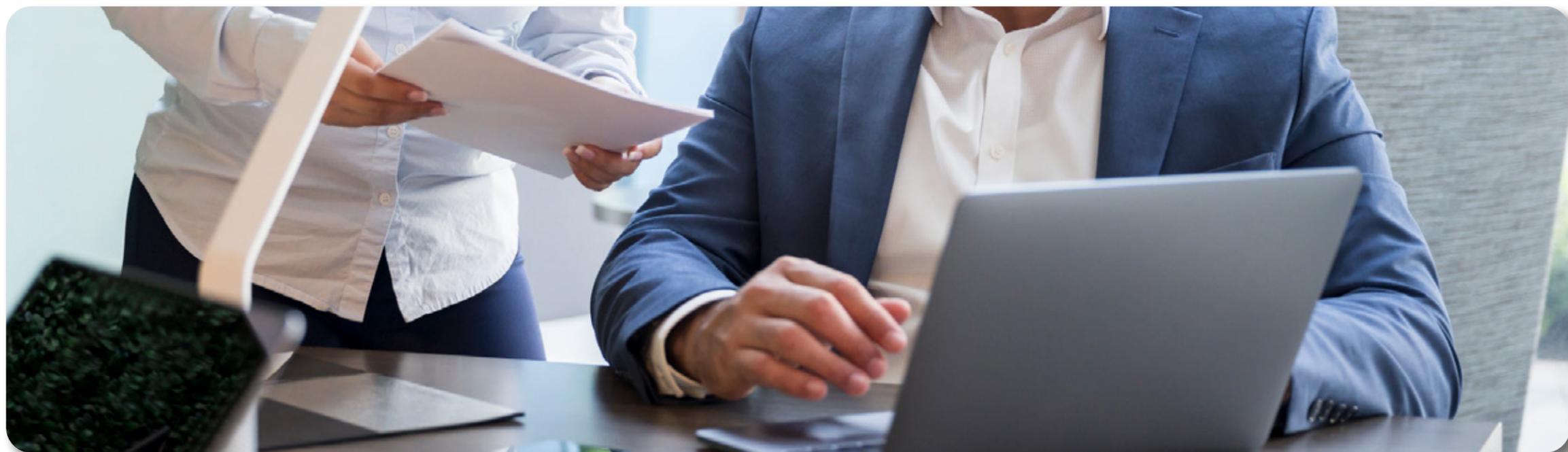
### Documentos Constitutivos >

La Sociedad se constituyó por escritura pública de fecha 04 de febrero de 2008 ante Notario Sr. Humberto Santelices Narducci, de Santiago. Se hicieron las inscripciones correspondientes en el Registro del Conservador de Bienes Raíces de Santiago a fojas 6478 número 4451 del año 2008 y se publicó en el Diario Oficial del día 09 de febrero de 2008.

### Dirección >

Av. Apoquindo 4820, oficina 1001, Las Condes, Santiago.  
Teléfono: (56-2) 915 1589  
Fax: (56-2) 915 1781  
[www.inversiones.sura.cl](http://www.inversiones.sura.cl)

# 03



---

## PROPIEDAD DE LA ENTIDAD



## Propiedad de la Entidad



Al cierre de 2021, el accionista principal es **SURA ASSET MANAGEMENT CHILE S.A.** en un **99,999%** y el 0,001% restante le pertenece a **Activos Estratégicos SUAM A.M. Colombia S.A.S.**

• Accionistas	• Acciones suscritas	• Acciones pagadas	• Porcentaje de participación
SURA ASSET MANAGEMENT CHILE S.A. (*)	6.499.948	6.499.948	99,999%
Activos Estratégicos SUAM A.M. Colombia S.A.S.	52	52	0,001%
<b>Total</b>	<b>6.500.000</b>	<b>6.500.000</b>	<b>100%</b>

(\*) Accionista controlador

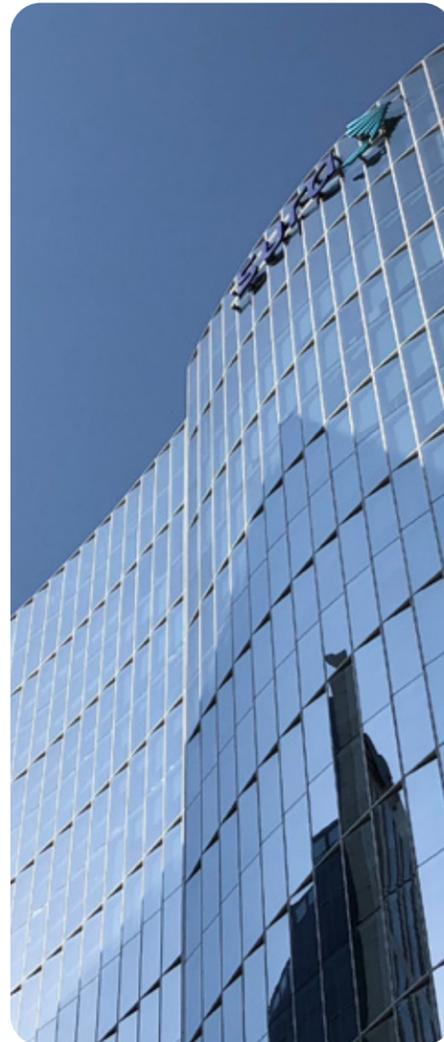
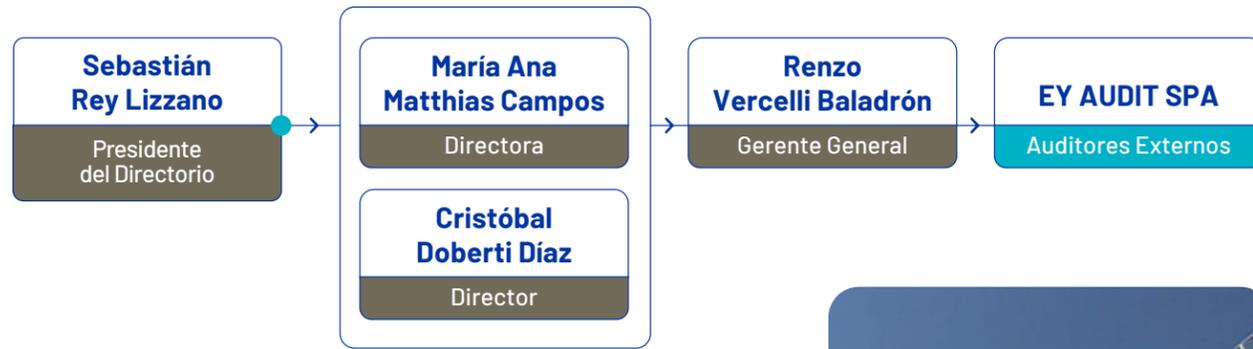
# 04



---

## ADMINISTRACIÓN Y PERSONAL

# Administración y Personal



# Modelo de Sostenibilidad



En Corredores de Bolsa SURA desarrollamos nuestro negocio con una visión de largo plazo, que tiene como propósito principal la creación de valor para la compañía y nuestros grupos de interés.

Este enfoque, que se aplica a nuestra forma de hacer las cosas, nace del compromiso que tenemos con el desarrollo sostenible de nuestras actividades. Se materializa a través de programas, iniciativas y acciones que buscan promover el progreso social, el crecimiento económico y el cuidado del medio ambiente, a partir de los más altos estándares de integridad, gobierno corporativo y calidad de nuestras operaciones.

Estamos convencidos de nuestro gran potencial para aportar a nuestro entorno.

Por este motivo, abordamos la sostenibilidad a partir del modelo de nuestra matriz, SURA Asset Management Chile, que focaliza la gestión corporativa en **Cinco Pilares:**

- Gobierno Corporativo
- Acompañamos tus decisiones
- Cuidamos los recursos
- Creamos capacidades para el desarrollo
- Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad



Trabajamos por una estructura de gobernanza transparente, sostenible y con capacidad e incidir en la construcción de un mejor sistema de administración de fondos, gestión de activos, asesoría en inversiones ahorro y sociedad.

Acompañamos a las personas con información oportuna y educación para animarlas a tomar decisiones que impacten su futuro bienestar y desarrollo.

Analizamos nuestras decisiones de inversión procurando el máximo cuidado del entorno y el desarrollo de la sociedad.

Fomentamos el conocimiento y abrimos caminos para el crecimiento a través de la generación de habilidades y competencias tanto para nuestros clientes, como para otros grupos de interés.

Trabajamos de la mano de organizaciones, instituciones y gobiernos, para reflexionar, investigar e incidir en las dinámicas públicas y así lograr la construcción de un mejor sistema de ahorro.

## Acompañamos tus Decisiones

Nuestro propósito es acompañar a nuestros clientes, con el fin de que tengan mejores pensiones y puedan alcanzar sus sueños. Por este motivo, en Corredores de Bolsa SURA les brindamos experiencias diferenciadoras, que diseñamos a partir del conocimiento que tenemos de sus necesidades y del mercado. Esta estrategia considera la realización de asesorías expertas, convenientes, cercanas y de calidad, orientadas a generar respuestas y soluciones a los requerimientos de cada persona.

Con el objetivo de ayudar al desarrollo de los clientes y contribuir al bienestar de nuestros clientes, en 2022 impulsamos las siguientes acciones:



### 1. Compromiso con los clientes:

En 2022 fue un año desafiante para los mercados globales, por lo que una asesoría cercana y oportuna se convierte en algo esencial. Por esta razón, pusimos a disposición de nuestros clientes contenidos de asesoría a través de distintos formatos y plataformas, como podcast en Spotify de Inversiones y webinars sobre distintos temas de coyuntura. Adicionalmente, continuamos con retroalimentación por medio de mediciones de satisfacción y recomendaciones orientadas a los clientes, con foco en identificar oportunidades de mejora en nuestra oferta, asesoría y servicio.

### 2. Colaboradores:

En 2022 nuestros equipos continuaron implementando exitosamente el modelo híbrido de trabajo. La plataforma Crehana, a la que los colaboradores pueden acceder para mejorar sus conocimientos y habilidades, se mantuvo actualizada con nuevos cursos.

## Creamos Capacidades para el Desarrollo

### Voluntariado Corporativo

En Corredores de Bolsa SURA confiamos en ser una contribución para mejorar el entorno y la calidad de vida de las personas, a través de una gestión integral de nuestras operaciones y por parte de nuestros colaboradores.

Implementamos el desarrollo de voluntariados corporativos en conjunto con **Fundación SURA** en Chile, institución que desde 2017 está orientada a ser un aporte al bienestar del país por medio de sus líneas de inversión social.

El voluntariado corporativo es una vía de desarrollo para quienes trabajan con nosotros, los beneficiarios directos y la sociedad en su conjunto.

Como parte de nuestro compromiso social, hemos ido integrando nuevas estrategias para su realización, con el fin de incrementar el nivel de participación y entregar respuesta a las inquietudes solidarias de nuestros colaboradores. En 2022 efectuamos alianzas que nos permitieron aumentar nuestra participación en iniciativas solidarias.



Número de Voluntarios > 42



Iniciativas > 8

## Aportamos al Fortalecimiento Institucional

Durante los últimos años, Chile ha llevado a cabo un proceso de discusión y reflexión para lograr un desarrollo más equilibrado, inclusivo y sostenible.

En SURA creemos que la promoción del ahorro de las personas es esencial para el bienestar de la sociedad. Es por este motivo que queremos

aportar con nuestros conocimientos y experiencia al diálogo nacional sobre temas que son esenciales para construir un país más justo y próspero. Es así como en 2022 impulsamos diversas acciones:



### Dinámicas Públicas:

- **Red de Medios Regionales Mi Voz:** Efectuamos diversas actividades, que culminaron en un conversatorio, para conocer las opiniones de los líderes regionales pertenecientes a esta red en medio ambiente, cultura e innovación. De esta manera, pudimos captar su visión sobre los cambios que ha experimentado Chile en temas como seguridad social y desarrollo regional.
- **Ciclo webinars AIPEF – SURA Inversiones:** Por noveno año consecutivo, organizamos en alianza con la Asociación Interamericana de Periodistas de Economía y Finanzas (AIPEF), una serie de actividades para promover la especialización de periodistas en temas financieros. En una de ellas, el ciclo de webinars “Tendencias en Inversiones y entornos cambiantes”, participaron destacados expositores y ejecutivos de SURA.

- **Mirada SURA:** Durante 2022 continuamos publicando nuestro **boletín bimensual Mirada SURA, dirigido a más de 12.000 personas**, entre quienes se encuentran líderes de opinión, colaboradores, autoridades y contactos corporativos. Este año enfocamos el documento en inversión sostenible, haciendo énfasis en ejes como contexto país, mercado laboral, ahorro, inversiones y tendencias, con el fin de generar conversaciones informadas en nuestros públicos de interés.

### Alianzas:

- **Red Pacto Global Chile:** Somos socios de la Red Pacto Global Chile de las Naciones Unidas, alineándonos con sus **diez principios** en las áreas de Derechos Humanos, Relaciones Laborales, Medio Ambiente y Anticorrupción, para aportar al cumplimiento de sus Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) al año 2030. De esta manera, **en 2022 lideramos la Mesa Directiva del ODS 8**, que busca promover un crecimiento económico inclusivo y sostenible, transformándonos en catalizadores de las transformaciones que buscan generar cambios de alto impacto en la sociedad.
- **Diario Sustentable:** En el marco de la alianza con el Diario Sustentable, que establecimos el año 2016 con el fin de comunicar y visibilizar nuestras iniciativas de sostenibilidad, en 2020 creamos el Boletín Más Sostenible. Este se orienta al público en general y busca informar sobre las distintas acciones que realizamos como Compañía en esta materia para, de esta forma, entablar relaciones de confianza que fortalezcan los vínculos con nuestros grupos de interés.  
  
Durante 2022 compartimos información sobre diversos proyectos que apoyamos como Compañía, para contribuir en aspectos como el envejecimiento activo, la inversión sostenible y los criterios ESG, y noticias sobre la Fundación SURA.

Incluimos, además, entrevistas a personas especializadas y ejecutivos de SURA para lograr un boletín más interactivo y de interés para nuestro público, **llegando a más de 12.000 personas.**

- **Fundación Internacional Teatro a Mil:** Celebramos cinco años de la alianza que mantenemos con esta institución, que se materializa en el programa Al Teatro, a través del cual disponemos de entradas, funciones y otras instancias para promover el acceso de las personas mayores a las artes escénicas, a través de encuentros, diálogos, entrevistas, obras, radioteatro y talleres.

En estas actividades participaron más de:

> **389.800**

personas de todo el país.

# Diversidad

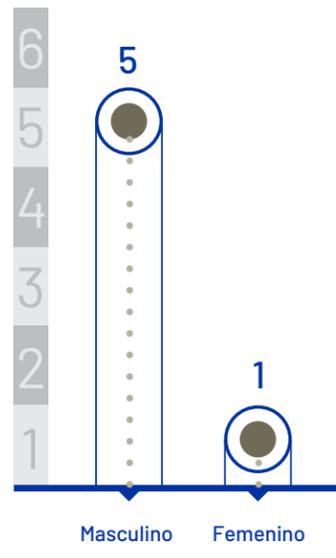
En Corredores de Bolsa SURA S.A. apreciamos la diversidad como una fuente de creación de valor, innovación y buen clima interno, que se alinea con nuestra visión integral sobre la sostenibilidad de nuestras operaciones. Desde esta perspectiva, la Empresa está comprometida con la promoción de ambientes laborales diversos e inclusivos, que permitan a las personas aportar su potencial y reflejen una mirada amplia y representativa de la sociedad en la que desarrollamos nuestra actividad.

- 126 > Total de colaboradores
- 47,6% > Mujeres en la dotación
- 52,3% > Trabajadores con menos de 40 años de edad
- 66,7% > Personas con más de 3 años de antigüedad

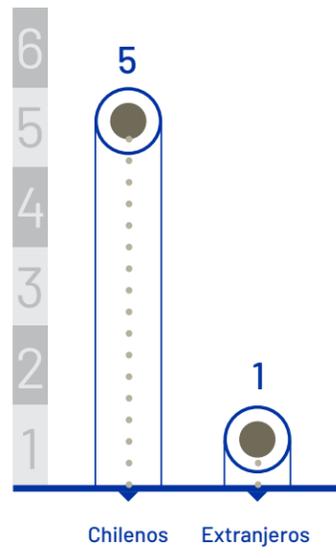
## Diversidad en el Equipo Gerencial

Personas que reportan a la Gerencia General o al Directorio, agrupadas según las siguientes variables:

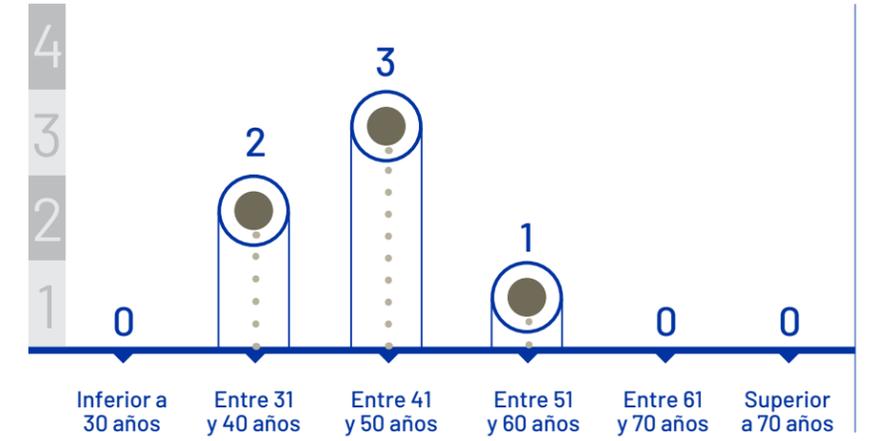
### Género



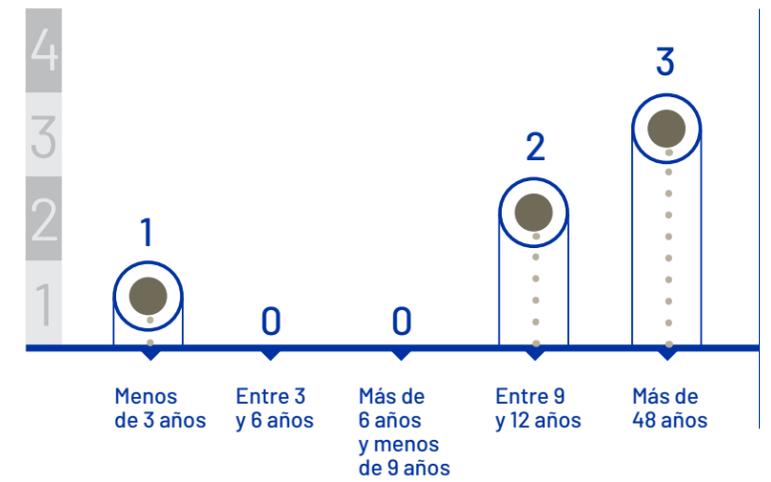
### Nacionalidad



### Rango de Edad >

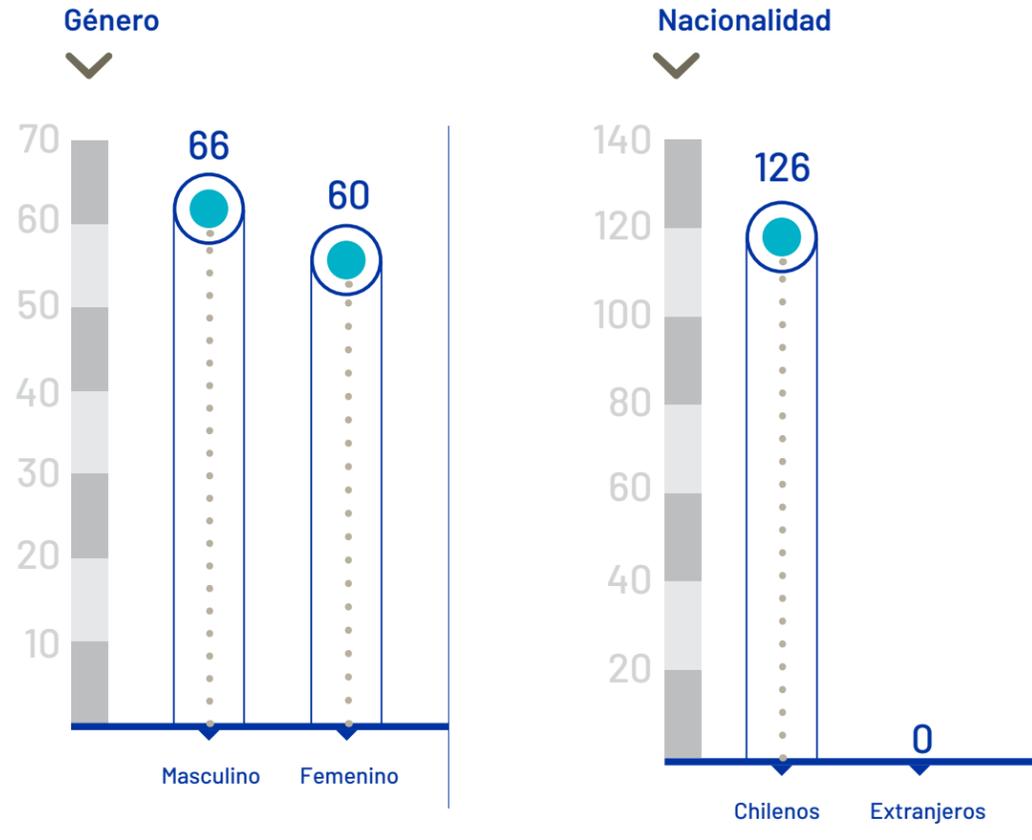


### Antigüedad >

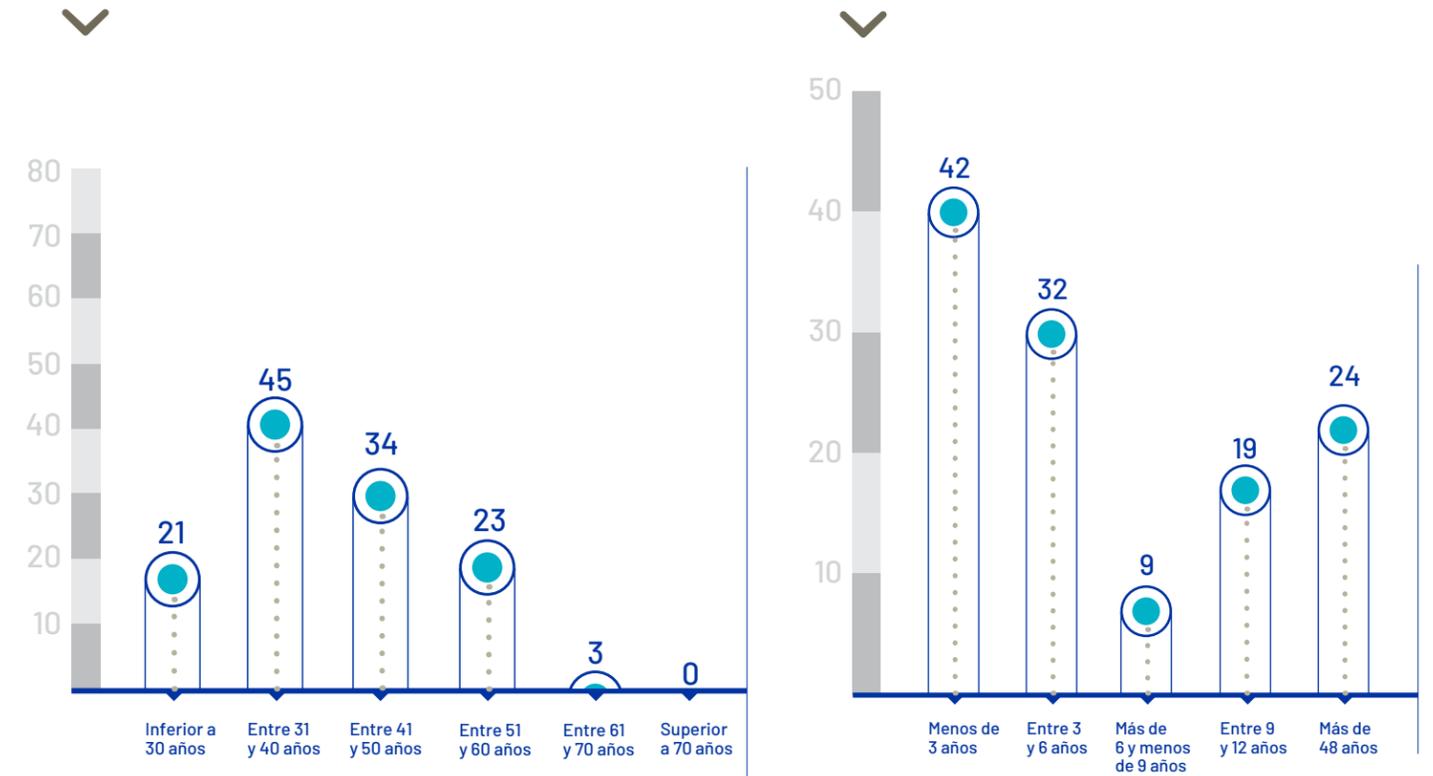


## Diversidad en la Organización

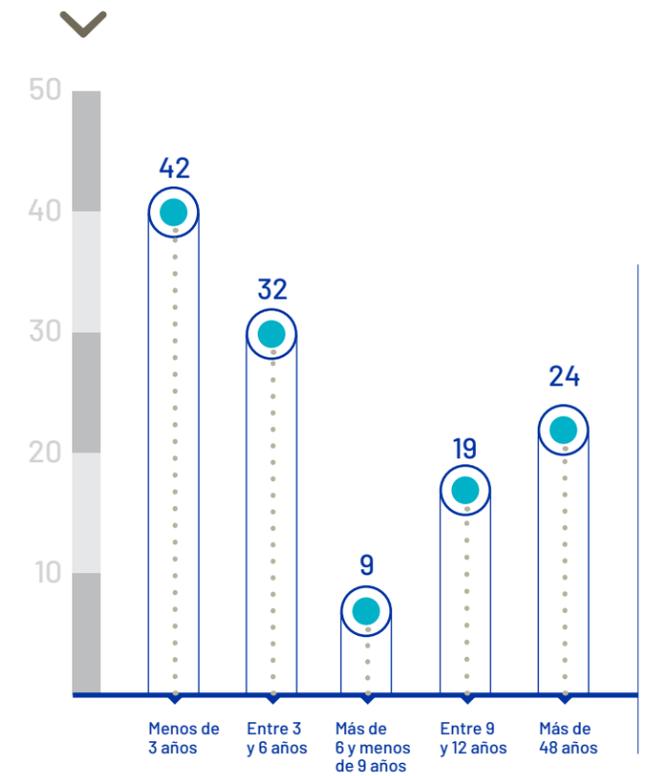
Total de personas que forman parte de la empresa, agrupadas según las siguientes variables:



## Rango de Edad

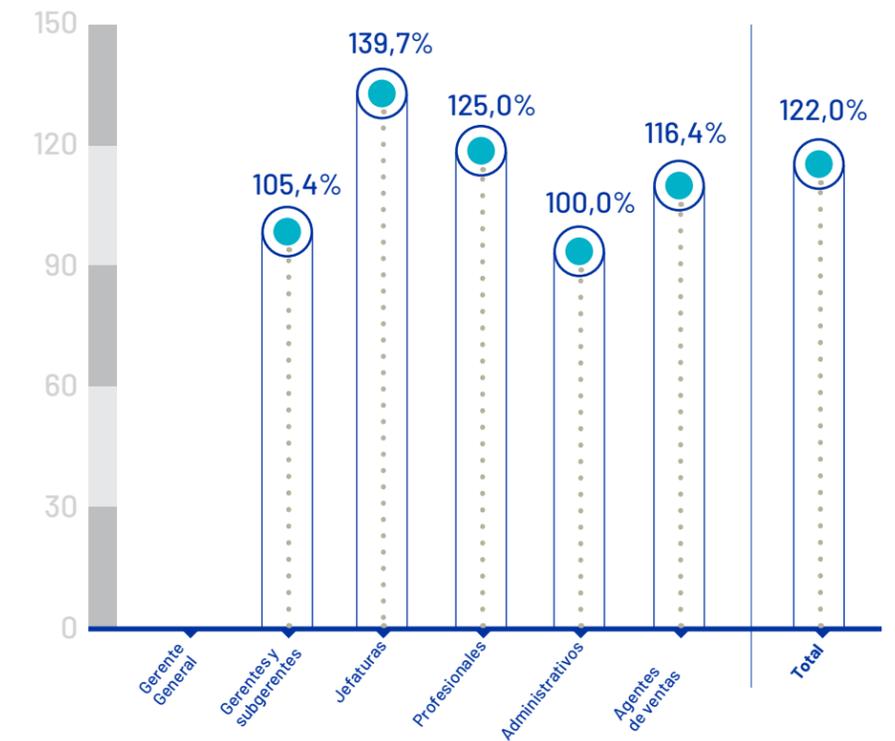


## Antigüedad



## Brecha Salarial por Género

Brecha salarial de las mujeres en base a sueldo bruto, por tipo de cargo, responsabilidad y función desempeñada:



# 05



---

## ACTIVIDADES Y NEGOCIOS DE LA ENTIDAD

# Actividades y Negocios de la Entidad



## Información Histórica de la Entidad

La Sociedad se constituyó con fecha 4 de febrero de 2008 y fue inscrita el 23 de mayo de 2008 en el Registro de Corredores de Bolsas y Agentes de Valores que lleva la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), bajo el número 193.

## Descripción de las Actividades de la Entidad

El objeto de la Empresa es la 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 del Mercado de Valores**. Además, puede realizar actividades complementarias que la CMF autorice a los intermediarios de valores.

La Sociedad está sujeta a la normativa jurídica contenida en la **Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas** y su Reglamento, y a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

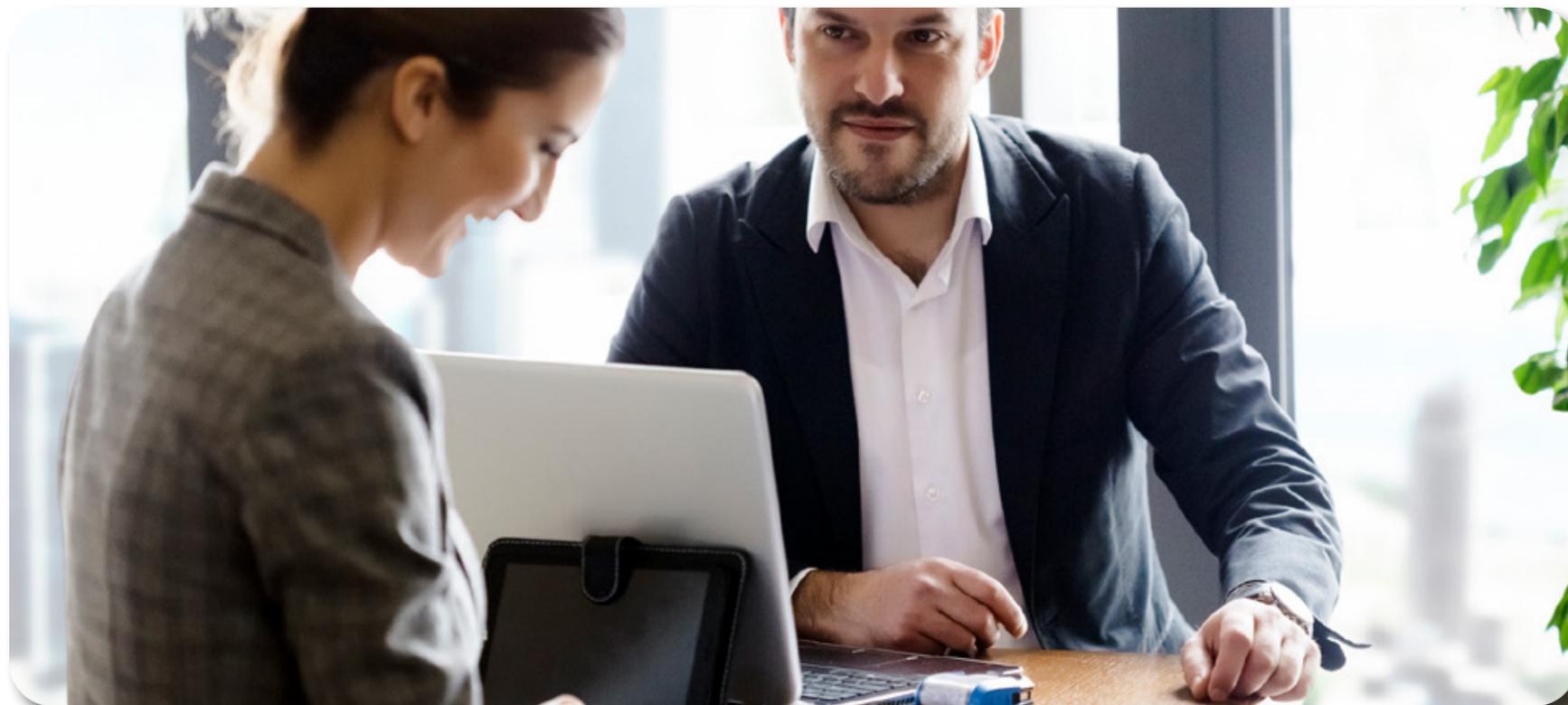
Intermediación de valores de oferta pública, en particular, fondos mutuos nacionales y extranjeros. Compra y venta de acciones y cuotas de fondos de inversión (CFI) en el mercado nacional. Las principales líneas de negocio son:

- **Fondos Mutuos**
- **Fondos de inversión**
- **Acciones**
- **Inversiones extranjeras**
- **Exchange Traded Funds (ETF)**

La Sociedad no ha incurrido en gastos de investigación y desarrollo.

## Mercados en los que Participa

## Investigación y Desarrollo



## Factores de Riesgo

Las principales fuentes de riesgo que pueden afectar la gestión de la Sociedad son:

- **Riesgos Operacionales:** Son aquellos asociados a pérdidas derivadas de la aplicación inadecuada o de fallas en los procesos, por errores del personal, de los sistemas o controles internos aplicables o bien por causa de eventos externos.
- **Riesgos de Mercado:** Están asociados a pérdidas derivadas de las variaciones en los precios de los instrumentos financieros o de fluctuaciones en las condiciones del mercado, tales como tasas de interés y precios de acciones, entre otras.
- **Riesgos de Crédito / Contraparte:** Se encuentran asociados a pérdidas que provienen del incumplimiento en el pago de obligaciones asumidas por las contrapartes con las que se mantienen inversiones que respaldan el patrimonio de la Corredora de Bolsa.
- **Riesgos de Liquidez:** Son los relacionados con pérdidas por no poder vender un activo oportunamente y a un precio razonable, para cumplir con compromisos de corto plazo.
- **Riesgos Tecnológicos:** Son aquellos asociados a pérdidas por una gestión inadecuada de los activos de información y por el mal uso de los recursos tecnológicos.
- **Riesgos de Seguridad de la Información:** Se trata de riesgos vinculados a pérdidas en la protección de la información y de los sistemas de información contra accesos, uso, divulgación, interrupción, modificación o destrucción no autorizados, con el fin de proveer confidencialidad, integridad y disponibilidad.
- **Riesgos de Ciberseguridad:** Son los referidos a pérdidas frente a la materialización de amenazas internas/externas sobre los activos digitales, debido a la presencia de vulnerabilidades que no son gestionadas en forma adecuada o a la falta de una cultura en la organización en materias de seguridad.

## Políticas de Inversión y Financiamiento

Según la Política de Riesgo establecida por la Sociedad, los activos que respaldan su patrimonio pueden ser invertidos en instrumentos como fondos mutuos Money Market, fondos mutuos, fondos de inversión, deuda bancaria, bonos corporativos, bonos bancarios, bonos del Gobierno de Chile, monedas extranjeras y acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago. Estos deben cumplir con determinadas restricciones, tales como clasificación de riesgo mínima y duración, las cuales están definidas en detalle en la Política de Riesgo. A su vez, se realiza el seguimiento de las condiciones establecidas anteriormente, que son presentadas en el Comité de Riesgo de la Compañía.

La Sociedad también efectúa cada mes la medición del riesgo absoluto de la cartera que compone las inversiones del patrimonio, a través del Value at Risk (VaR), que se mide con los siguientes parámetros:

- **VaR Mensual:** Máxima pérdida esperada en el plazo de 1 mes.
- **Retornos:** Matriz de retornos semanales de 1 año.
- **Nivel de Confianza:** 95% (el 95% de las veces la pérdida no será mayor que el VaR).
- **Decay Factor:** 0,94, lo que hace que los retornos más recientes tengan mayor ponderación en el cálculo.

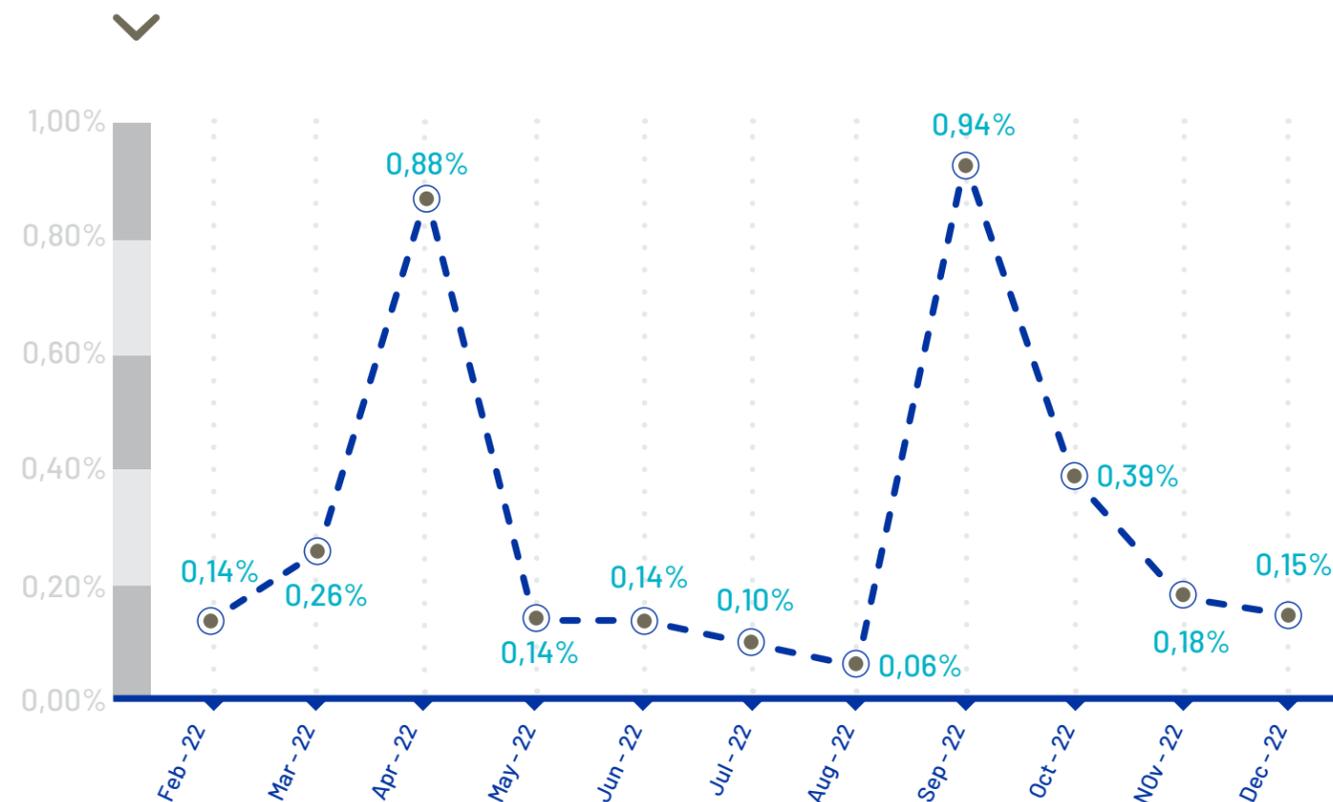
Durante 2022 el VaR calculado alcanzó un promedio de 0,31%. Este resultado hace sentido con los resultados obtenidos mes a mes, a excepción de los VaR registrados en abril y septiembre, que llegaron a niveles por encima de la media, registrando 0,88% y 0,94% respectivamente.

Los VaR de aquellos meses se explica por la mayor volatilidad y mayor posición en la acción de la Bolsa de Comercio de Santiago. Actualmente, corresponde al activo de mayor riesgo y el resultado del VaR se le atribuye en un 95%.

El resto del año la métrica estuvo por debajo del 0,40%, llegando a un mínimo en el mes de agosto, con 0,06%. Esto se debió a la menor exposición del activo mencionado previamente y, por consiguiente, a una mayor posición a activos menos riesgosos, como Fondos Mutuos Money Market. La métrica finalizó el año con una disminución en el resultado de diciembre, situándose muy por debajo del promedio del año.

En general, se obtuvo un VaR más bajo que en 2021, por tener una posición relevante en Renta Fija durante todo el año y una reducción de la cartera de activos, centrándose en aquellos activos menos sensibles al mercado.

En el siguiente gráfico se expone la evolución del VaR para el año 2022:



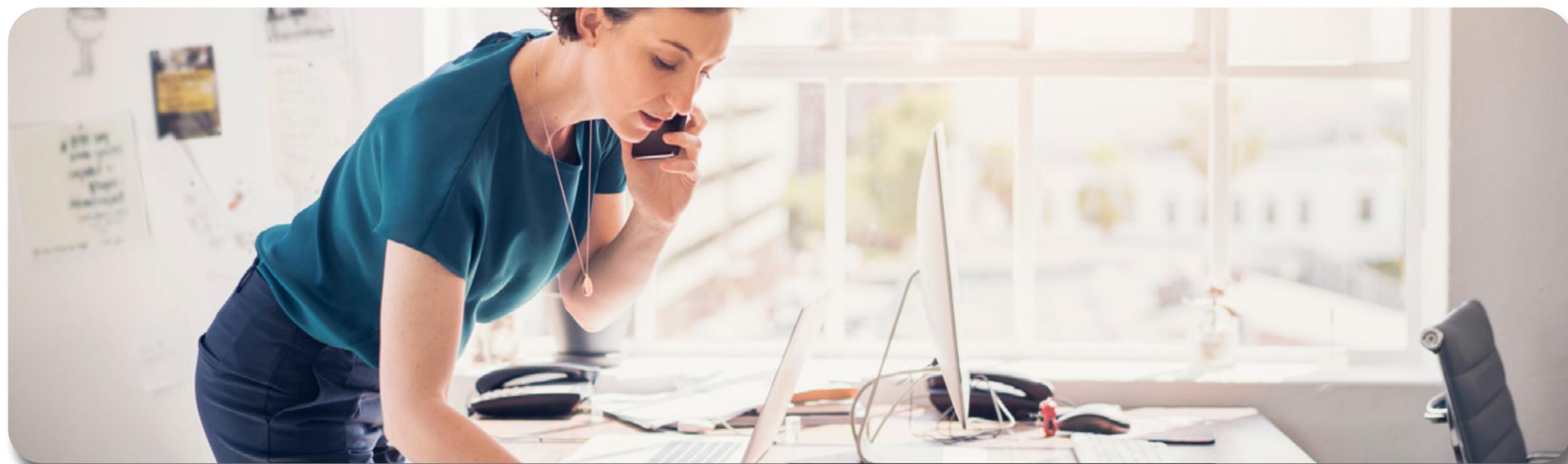
# 06



La Sociedad no tiene inversiones en empresas relacionadas y que representen filiales o coligadas.

## INFORMACIÓN SOBRE FILIALES, COLIGADAS E INVERSIONES EN OTRAS SOCIEDADES

# 07



La Sociedad paga dividendos exclusivamente de las utilidades líquidas del ejercicio o de las retenidas que provengan de balances aprobados por las juntas de accionistas. Con todo, el Directorio puede, bajo la responsabilidad personal de los directores que concurran al acuerdo respectivo, distribuir dividendos provisorios durante el ejercicio con cargo a las utilidades del mismo, siempre que no hubiese pérdidas acumuladas.

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no repartió dividendos.

## POLÍTICA DE DIVIDENDOS



De acuerdo con la Política de Remuneraciones de las Juntas Directivas, definida por el controlador Grupo de Inversiones Suramericana S.A., se entiende como "Director Ejecutivo" a un funcionario de SURA Asset Management S.A. o de sus filiales. A su vez, se comprende como "Director Independiente" al miembro que cumpla con criterios de independencia, tales como no tener ningún vínculo laboral con Grupo SURA o sus filiales en Colombia o en el exterior.

Conforme con esta definición, se acordó fijar a los Directores Ejecutivos una dieta mensual equivalente en moneda nacional a US\$ 1.000, calculada con el valor que tenga el dólar el día de la respectiva reunión de Directorio. Por otra parte, se acordó que los Directores Independientes perciban una dieta de \$910.000 mensuales bruto a partir de junio de 2022.

## REMUNERACIÓN AL DIRECTORIO Y EJECUTIVOS

# 09



No se han producido hechos posteriores que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

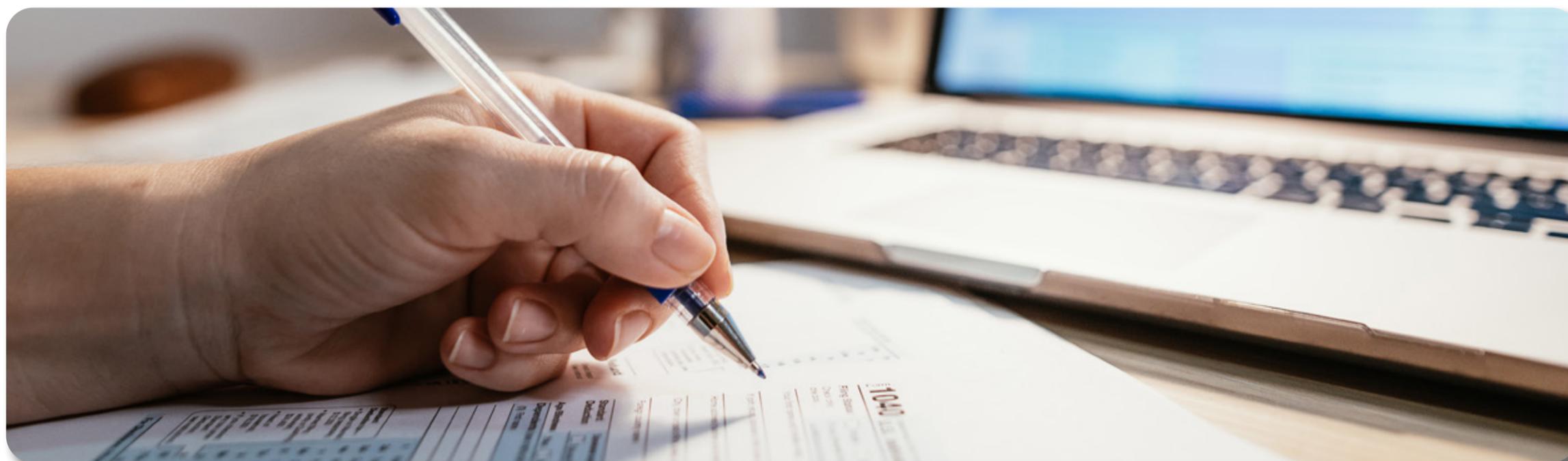
## INFORMACIÓN SOBRE HECHOS RELEVANTES O ESENCIALES

# 10



No hay comentarios ni proposiciones de accionistas que mencionar.

## SÍNTESIS DE COMENTARIOS Y PROPOSICIONES DE ACCIONISTAS



No hay otros antecedentes económicos y financieros que mencionar.

## OTROS ANTECEDENTES ECONÓMICOS Y FINANCIEROS

# 12



## ESTADOS FINANCIEROS



Estados Financieros

**CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.**

*Santiago, Chile*

*Al 31 de diciembre de 2022 y 2021*



EY Chile  
Avda. Presidente  
Riesco 5435, piso 4,  
Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000  
www.eychile.cl

## **Informe del Auditor Independiente**

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

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Corredores de Bolsa Sura S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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.

### **Responsabilidad de la Administración por los estados financieros**

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. 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.

### **Responsabilidad del auditor**

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Entidad 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 la Entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

## Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Corredores de Bolsa Sura S.A. al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.



Rodrigo Arroyo N.  
EY Audit Ltda.

Santiago, 06 de febrero de 2023

## Índice

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

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

**CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.**

Estados de Situación Financiera

Para los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2022 y 2021

ACTIVOS	Notas	Al 31.12.2022	Al 31.12.2021
		M\$	M\$
11.01.00 Efectivo y efectivo equivalente	7	19.825.986	26.685.313
11.02.00 Instrumentos financieros		3.252.812	3.294.763
11.02.10 A valor razonable - Cartera propia disponible		3.252.812	3.294.763
11.02.11 Renta variable (IRV)	9	3.252.812	3.294.763
11.02.12 Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)		-	-
11.02.20 A valor razonable - Cartera propia comprometida		-	-
11.02.21 Renta variable		-	-
11.02.22 Renta fija e Intermediación Financiera		-	-
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	212.124	437.155
11.04.00 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia		-	-
11.05.00 Cuentas por cobrar a partes relacionadas	15	553.623	611.207
11.06.00 Otras cuentas por cobrar	17	5.170.236	4.841.349
11.07.00 Impuestos por cobrar	18	243.991	141.080
11.08.00 Impuestos diferidos	18	-	-
11.09.00 Inversiones en sociedades	16	-	-
11.10.00 Intangibles	19	1.881.877	2.450.284
11.11.00 Propiedades, planta y equipo	20	184.855	496.273
11.12.00 Otros activos	21	3.528.350	2.817.682
<b>11.00.00 Total Activos</b>		<b>34.853.854</b>	<b>41.775.106</b>

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 2022 y 2021

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>Notas</b>	<b>Al 31.12.2022</b>	<b>Al 31.12.2021</b>
			<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
21.01.00	Pasivos financieros		51.749	381.047
21.01.10	A valor razonable		-	-
21.01.20	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		-	-
21.01.30	Obligaciones por financiamiento		-	-
21.01.31	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV		-	-
21.01.32	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF		-	-
21.01.33	Otras		-	-
21.01.40	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	24	51.749	381.047
21.02.00	Acreedores por intermediación	25	84.113	565.044
21.03.00	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia		-	-
21.04.00	Cuentas por pagar a partes relacionadas	15	69.928	123.891
21.05.00	Otras cuentas por pagar	27	18.567.568	25.473.995
21.06.00	Provisiones	28	1.077.165	720.203
21.07.00	Impuestos por pagar	18	364.893	233.499
21.08.00	Impuestos diferidos	18	-	-
21.09.00	Otros pasivos		-	-
<b>21.00.00</b>	<b>Total pasivos</b>		<b>20.215.416</b>	<b>27.497.679</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
22.01.00	Capital	31	32.682.591	32.682.591
22.02.00	Reservas	31	(15.652)	(34.488)
22.03.00	Resultados acumulados	31	(18.370.676)	(21.539.056)
22.04.00	Resultado del ejercicio		342.175	3.168.380
22.05.00	Dividendos provisorios o participaciones		-	-
<b>22.00.00</b>	<b>Total patrimonio</b>		<b>14.638.438</b>	<b>14.277.427</b>
<b>20.00.00</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>34.853.854</b>	<b>41.775.106</b>

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

# CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

## Estados de Resultados Integrales

Comprendidos entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2022 y 2021

		01.01.2022	01.01.2021
		31.12.2022	31.12.2021
A) ESTADO DE RESULTADOS		M\$	M\$
<b>Resultado por intermediación</b>			
30.10.01	Comisiones por operaciones bursátiles	29	486.033
30.10.02	Comisiones por operaciones extrabursátiles		-
30.10.03	Gastos por comisiones y servicios		-
30.10.04	Otras comisiones	32	6.951.343
<b>30.10.00</b>	<b>Total resultado por intermediación</b>		<b>7.437.376</b>
<b>Ingresos por Servicios</b>			
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	9.088.529
<b>30.20.00</b>	<b>Total ingresos por servicios</b>		<b>9.088.529</b>
<b>Resultado por instrumentos financieros</b>			
30.30.01	A valor razonable	29	470.749
30.30.02	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		-
30.30.03	A costo amortizado		-
30.30.04	A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		-
<b>30.30.00</b>	<b>Total resultado por instrumentos financieros</b>		<b>470.749</b>
<b>Resultado por operaciones de financiamiento</b>			
30.40.01	Gastos por financiamiento		-
30.40.02	Otros gastos financieros		-
<b>30.40.00</b>	<b>Total resultado por operaciones de financiamiento</b>		<b>-</b>
<b>Gastos de administración y comercialización</b>			
30.50.01	Remuneraciones y gastos de personal	33	(6.721.514)
30.50.02	Gastos de comercialización		-
30.50.03	Otros gastos de administración	34	(10.354.974)
<b>30.50.00</b>	<b>Total gastos de administración y comercialización</b>		<b>(17.076.488)</b>
<b>Otros resultados</b>			
30.60.01	Reajuste y diferencia de cambio	6	455.607
30.60.02	Resultado de inversiones en sociedades		162.310
30.60.03	Otros ingresos (gastos)	32	(195.615)
<b>30.60.00</b>	<b>Total otros resultados</b>		<b>422.302</b>
<b>30.70.00</b>	<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>		<b>342.468</b>
30.80.00	Impuesto a la renta	18	(293)
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>			<b>342.175</b>

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

# CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

## Estados de Resultados Integrales

Comprendidos entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2022 y 2021

### B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

01.01.2022 01.01.2021  
31.12.2022 31.12.2021  
M\$ M\$

<b>30.00.00 UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>342.175</b>	<b>3.168.380</b>
<b>Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>		
31.10.00 Revalorización de propiedades, planta y equipo	-	-
31.20.00 Activos financieros a valor razonable por patrimonio	18.836	(49.816)
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	-	-
<b>31.00.00 Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>	<b>18.836</b>	<b>(49.816)</b>
<b>32.00.00 TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO</b>	<b>361.011</b>	<b>3.118.564</b>

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

**CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.**

Estados de Flujo de Efectivo

Comprendidos entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2022 y 2021

**ESTADO DE FLUJOS EFECTIVO- MÉTODO DIRECTO**

<u>Flujo neto originado por actividades de la operación</u>		<b>01.01.2022</b>	<b>01.01.2021</b>
		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
51.11.00	Comisiones recaudadas (pagadas)	16.249.599	15.903.744
51.12.00	Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	(4.151.741)	10.921.444
51.13.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	470.749	264.764
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	-	60.626
51.17.00	Gastos de administración y comercialización pagados	(14.316.983)	(13.915.702)
51.18.00	Impuestos pagados	(4.213.682)	(3.790.484)
51.19.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	85.750	68.994
<b>51.10.00</b>	<b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>	<b>(5.876.308)</b>	<b>9.513.386</b>
<u>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</u>			
52.11.00	Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros	-	-
52.12.00	Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas	-	-
52.13.00	Aumentos de capital	-	-
52.14.00	Reparto de utilidades y de capital	-	-
52.15.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	-	-
<b>52.10.00</b>	<b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<u>Flujo neto originado por actividades de inversión</u>			
53.11.00	Ingresos por ventas de propiedades, planta y equipo	-	-
53.12.00	Ingresos por ventas de inversiones en sociedades	-	-
53.13.00	Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	162.310	133.230
53.14.00	Incorporación de propiedades, planta y equipo	(65.336)	(312.959)
53.15.00	Inversiones en sociedades	-	-
53.16.00	Otros ingresos (egresos) netos de inversión	(1.042.957)	(820.059)
<b>53.10.00</b>	<b>Flujo neto originado por actividades de inversión</b>	<b>(945.983)</b>	<b>(999.788)</b>
<b>50.10.00</b>	<b>Flujo neto total positivo (negativo) del período</b>	<b>(6.822.291)</b>	<b>8.513.598</b>
50.20.00	Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	(37.036)	1.393.460
<b>50.30.00</b>	<b>Variación neta del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>(6.859.327)</b>	<b>9.907.058</b>
50.40.00	Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	26.685.313	16.778.255
<b>50.00.00</b>	<b>Saldo final de efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>19.825.986</b>	<b>26.685.313</b>

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 2022 y 2021

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, al 31 de diciembre 2022.**

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 01.01.2022	32.682.591	153.380	-	(187.868)	(21.539.056)	3.168.380	-	14.277.427
40.20.00	Aumento (disminución) de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	-	18.836	-	-	-	342.175	-	361.011
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	18.836	-	-	-	-	-	18.836
40.30.20	Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	342.175	-	342.175
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	3.168.380	(3.168.380)	-	-
40.50.00	Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00	Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>40.00.00</b>	<b>Saldo final al 31.12.2022</b>	<b>32.682.591</b>	<b>172.216</b>	<b>-</b>	<b>(187.868)</b>	<b>(18.370.676)</b>	<b>342.175</b>	<b>-</b>	<b>14.638.438</b>

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 del 2022 y 2021

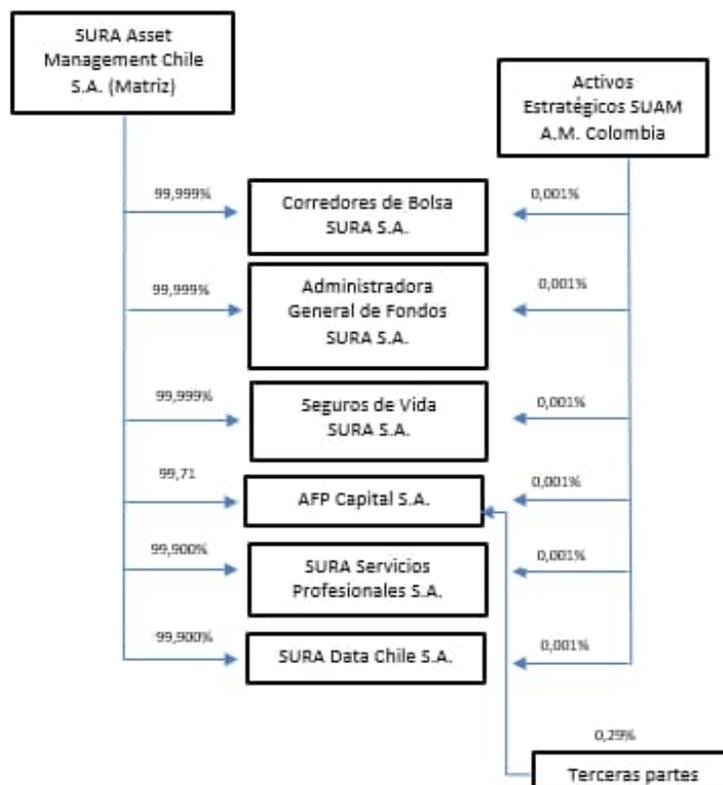
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, al 31 de diciembre 2021.**

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\$	M\$	
40.10.00	SALDO INICIAL AL 01.01.2021	32.682.591	203.196	-	(187.868)	(21.660.124)	121.068	-	11.158.863
40.20.00	Aumento (disminución) de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	-	(49.816)	-	-	3.168.380	-	-	3.118.564
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(49.816)	-	-	-	-	-	(49.816)
40.30.20	Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	3.168.380	-	-	3.168.380
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	121.068	(121.068)	-	-
40.50.00	Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00	Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>40.00.00</b>	<b>Saldo final al 31.12.2021</b>	<b>32.682.591</b>	<b>153.380</b>	<b>-</b>	<b>(187.868)</b>	<b>(21.539.056)</b>	<b>3.168.380</b>	<b>-</b>	<b>14.277.427</b>

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

## NOTA 1. INFORMACION GENERAL

Razón social	: Corredores de Bolsa SURA S.A.
RUT	: 76.011.193-7
Domicilio Legal	: Av. Apoquindo 4820, oficina 1001, 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	: <a href="http://www.sura.cl">www.sura.cl</a>
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	: 06.02.2023
Grupo económico	: SURA



## NOTA 1. INFORMACION GENERAL (CONTINUACION)

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

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

Número de clientes por producto al 31 de diciembre de 2022:

Servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Cientes Fondos mutuos APV	22.575	25
Cientes Fondos mutuos No APV	20.887	24
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	47.426	74

Número de clientes por producto al 31 de diciembre 2021:

Servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Cientes Fondos mutuos APV	23.032	26
Cientes Fondos mutuos No APV	20.764	27
Cientes con administración de cartera APV	-	-
Cientes con administración de cartera No APV	-	-
Cientes con ejecución de órdenes de compra y venta de acciones	3.827	24
Total	47.623	77

## **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 2022 y 2021, los estados de resultados por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados de resultados integrales por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre 2022 y 2021, los estados de cambios en el patrimonio por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los estados de flujos de efectivo por el periodo comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2022 y 2021.

### **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
31.12.2022	855,86	35.110,98
31.12.2021	844,69	30.991,74

#### 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 28.

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

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

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

### NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

#### c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

##### NUEVAS NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS

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:

	<b>Enmiendas</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<b>IFRS 3</b>	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
<b>IAS 16</b>	Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto	1 de enero de 2022
<b>IAS 37</b>	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
<b>IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16, IAS 41</b>	Mejoras anuales a las normas 2018-2020	1 de enero de 2022

#### IFRS 3 Referencia al Marco Conceptual

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IFRS 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual. Estas enmiendas están destinadas a reemplazar la referencia a una versión anterior del Marco Conceptual del IASB (Marco de 1989) con una referencia a la versión actual emitida en marzo 2018 sin cambiar significativamente sus requerimientos.

Las enmiendas agregan una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las ganancias o pérdidas potenciales del “día 2” que surgen de pasivos y pasivos contingentes que estarían dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes o la CINIIF 21 Gravámenes, si se incurren por separado. La excepción requiere que las entidades apliquen los criterios de la NIC 37 o la CINIIF 21, respectivamente, en lugar del Marco Conceptual, para determinar si existe una obligación presente en la fecha de adquisición.

Al mismo tiempo, las enmiendas añaden un nuevo párrafo a la NIIF 3 para aclarar que los activos contingentes no califican para el reconocimiento en la fecha de adquisición.

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2022, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad

### **NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**

#### **c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)**

##### **IAS 16 Propiedad, planta y equipo: Productos Obtenidos antes del Uso Previsto**

La enmienda prohíbe a las entidades deducir del costo de un elemento de propiedad, planta y equipo (PP&E), cualquier producto de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y condición necesarias para que pueda operar de la manera prevista por la administración. En su lugar, una entidad reconoce los ingresos de la venta de dichos elementos y los costos de producción de esos elementos en el resultado del periodo.

La enmienda debe aplicarse retroactivamente solo a los elementos de PP&E disponibles para su uso en o después del comienzo del primer período presentado cuando la entidad aplica la enmienda por primera vez.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2022, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad

##### **IAS 37 Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato**

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IAS 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes para especificar los costos que una entidad necesita incluir al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas.

Las enmiendas están destinadas a proporcionar claridad y ayudar a garantizar la aplicación consistente de la norma. Las entidades que aplicaron previamente el enfoque de costo incremental verán un aumento en las provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron las provisiones por pérdidas contractuales utilizando la guía de la norma anterior, IAS 11 Contratos de Construcción, deberán excluir la asignación de costos indirectos de sus provisiones. Se requerirá juicio para determinar qué costos están "directamente relacionados con las actividades del contrato", pero creemos que la guía en la IFRS 15 será relevante.

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva a los contratos para los que una entidad aún no ha cumplido con todas sus obligaciones al comienzo del período anual sobre el que se informa en el que aplica por primera vez las enmiendas (la fecha de la aplicación inicial). Se permite la aplicación anticipada y esta debe revelarse.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2022, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad

### **NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**

#### **c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)**

##### **IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 e IAS 41 Mejoras anuales a las normas NIIF 2018 - 2020**

El IASB ha emitido “Mejoras anuales a los estándares IFRS 2018–2020”. El pronunciamiento contiene enmiendas a cuatro Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como resultado del proyecto de mejoras anuales de IASB.

**IFRS 1:** Subsidiaria como adoptante por primera vez. La enmienda permite que una subsidiaria que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la IFRS 1, mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos informados en los estados financieros consolidados de la matriz, con base en la fecha de transición a las IFRS de la matriz, si no se realizaron ajustes para la consolidación y para los efectos de la combinación de negocios en la que la controladora adquirió la subsidiaria. Esta modificación también aplica a una asociada o negocio conjunto que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la IFRS 1.

**IFRS 9:** Comisiones en la prueba del '10 por ciento' para la baja de pasivos financieros. La enmienda aclara que las comisiones que una entidad incluye al evaluar si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son sustancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original. Estas comisiones incluyen sólo las pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluidas las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o el prestamista en nombre del otro. No hay una modificación similar propuesta para la NIC 39.

Una entidad aplica la modificación a los pasivos financieros que se modifican o intercambian a partir del comienzo del periodo anual sobre el que se informa en el que la entidad aplica por primera vez la modificación.

Ejemplos ilustrativos que acompañan a la IFRS 16: Incentivos de arrendamiento. La enmienda elimina la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de la propiedad arrendada en el Ejemplo ilustrativo 13 que acompaña a la IFRS 16. Esto elimina la confusión potencial con respecto al tratamiento de los incentivos de arrendamiento al aplicar la IFRS 16.

**IAS 41:** Tributación en las mediciones del valor razonable. La enmienda elimina el requisito del párrafo 22 de la NIC 41 de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable de los activos dentro del alcance de la NIC 41.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2022, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad

### NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

#### c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

#### **NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS) CONTABLES CON APLICACIÓN EFECTIVA PARA PERIODOS ANUALES INICIADOS EN O DESPUES DEL 1 DE ENERO DE 2023**

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:

Normas e Interpretaciones		Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 17	Contratos de Seguro	1 de enero de 2023

#### **IFRS 17 Contratos de Seguro**

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 Contratos de Seguros, una nueva norma de contabilidad específica para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entre en vigencia sustituirá a IFRS 4 Contratos de Seguro emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten, así como a ciertas garantías e instrumentos financieros con determinadas características de participación discrecional. Algunas excepciones dentro del alcance podrán ser aplicadas.

En diciembre de 2021, el IASB modificó la NIIF 17 para agregar una opción de transición para una "superposición de clasificación" para abordar las posibles asimetrías contables entre los activos financieros y los pasivos por contratos de seguro en la información comparativa presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Si una entidad elige aplicar la superposición de clasificación, sólo puede hacerlo para períodos comparativos a los que aplica la NIIF 17 (es decir, desde la fecha de transición hasta la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17).

IFRS 17 será efectiva para periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023, requiriéndose cifras comparativas. La aplicación anticipada es permitida, siempre que la entidad aplique IFRS 9 Instrumentos Financieros, en o antes de la fecha en la que se aplique por primera vez IFRS 17.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no aplica para este tipo de entidad y no genera impacto en los estados financieros.

### NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

#### c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

	<b>Enmiendas</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<b>IAS 8</b>	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
<b>IAS 1</b>	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
<b>IAS 12</b>	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
<b>IAS 1</b>	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
<b>IFRS 16</b>	Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	1 de enero de 2024
<b>IFRS 10 e IAS 28</b>	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

#### **IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables**

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.

La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

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

#### **IAS 1 Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables**

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:

### **NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**

#### **c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)**

- Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales"
- Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables

Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023. Se permite la aplicación anticipada de las modificaciones a la NIC 1 siempre que se revele este hecho.

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

#### **IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción**

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias impositivas y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias impositivas y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias impositivas y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias impositivas y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

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

### **NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**

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

En junio 2020, el IASB emitió enmiendas a los párrafos 69 al 76 de 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 2023. Las entidades deben considerar cuidadosamente si hay algún aspecto de las enmiendas que sugiera que los términos de sus acuerdos de préstamo existentes deben renegociarse. En este contexto, es importante resaltar que las enmiendas deben aplicarse retrospectivamente.

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

#### **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

### **NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**

#### **IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior, (continuación)**

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

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

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

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

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

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

#### **d) Efectivo y efectivo equivalente**

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

#### **e) Activos financieros**

Las compras o ventas de activos financieros son reconocidas 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. Los activos financieros son medidos ya sea, a su costo amortizado o a valor razonable, dependiendo de la clasificación del activo financiero.

### **NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**

#### **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) Los instrumentos financieros a valor razonable por resultados son activos financieros adquiridos con el objeto de obtener beneficios de las variaciones que experimenten sus precios en el corto plazo. En esta agrupación se encuentran los títulos renta fija, variable y los instrumentos financieros derivados.
- ii) Los instrumentos financieros a valor razonable por Patrimonio son Instrumentos de patrimonio, adquiridos y mantenidos sin el ánimo de ser negociados en el corto plazo. Estos instrumentos son valorados a su valor razonable y los cambios en dicho valor son reconocidos en patrimonio.
- iii) Los instrumentos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, valorizados a su costo amortizado y cuya intención es percibir los flujos contractuales del instrumento. Se incluye en este rubro, el financiamiento otorgado a clientes a través de pactos de compras con retroventas.

#### **e.2) Deterioro de activos financieros**

La Sociedad evalúa a la fecha de balance, si existe evidencia objetiva de que un activo o grupo de activos financieros medidos a costo amortizado puedan haber sufrido pérdidas por deterioro. Se considera que existe evidencia objetiva, cuando los flujos futuros estimados de caja del activo podrían no ser suficientes para recuperar el valor libro del activo. El valor libro de un activo financiero se reduce directamente por la pérdida por deterioro. El reverso de una pérdida por deterioro ocurre solo si este puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que ésta fue reconocida. La pérdida por deterioro reconocida previamente es reversada a través de resultados en la medida que el valor libro del activo financiero no exceda el monto de lo que el costo amortizado habría tenido si no se hubiera reconocido pérdida por deterioro alguna.

#### **e.3) 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.

#### **e.4) 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.

### **NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**

#### **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.

#### **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 2022, bajo este rubro no se tiene inversiones.

### **NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**

#### **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.

#### **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.

### **NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**

#### **o) Provisiones**

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

#### **p) Beneficios a los empleados**

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

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

#### **q) Reconocimiento de ingresos y de gastos por servicios**

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:

##### **q.1) Otros ingresos por servicios**

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

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

- Ingresos por rescate de fondos mutuos nacionales y extranjeros

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

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

### **NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**

#### **q) Reconocimiento de ingresos y de gastos por servicios, 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, es decir, intermediación de valores, los cuales se reconocen cuando el servicio es prestado.

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 (CONTINUACION)**

#### **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 2021.

#### **x) Reclasificaciones**

Se realizó reclasificación de provisión por indemnización del rol general entre otras cuentas por pagar nota 27 y provisiones nota 28.

Esta reclasificación no afecta el patrimonio ni el resultado informado previamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se han realizado otras reclasificaciones.

#### **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.

## **NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)**

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

### Principales riesgos que afectan a la Sociedad

#### a. Riesgo de liquidez

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

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

#### NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

##### Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

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	-	-	-
Pasivos Financieros	51.749	-	-

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 2022, para hacer frente a las diferentes contingencias. Al cierre de los presentes estados financieros, estas no han sido utilizadas.

##### 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).

#### **NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)**

##### Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

###### c. Riesgo de contraparte (continuación)

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.

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.

#### 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:

<u>Deudores por intermediación</u>	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M\$
Deudores por intermediación	39.984	36.634	175.513	-	2	252.133
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-	-
(-) Provisión	(39.940)	(67)	-	-	(2)	(40.009)
Total neto al 31.12.2022	44	36.567	175.513	-	-	212.124

<u>Deudores por intermediación</u>	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M\$
Deudores por intermediación	41.631	20	436.982	-	14	478.647
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-	-
(-) Provisión	(41.463)	(20)	-	-	(9)	(41.492)
Total neto al 31.12.2021	168	-	436.982	-	5	437.155

<u>Acreedores por intermediación</u>	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M\$
Acreedores por intermediación	-	-	84.113	-	-	84.113
Total neto al 31.12.2022	-	-	84.113	-	-	84.113

<u>Acreedores por intermediación</u>	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M\$
Acreedores por intermediación	-	-	565.044	-	-	565.044
Total neto al 31.12.2021	-	-	565.044	-	-	565.044

#### NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

##### Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

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

##### c. Riesgo de contraparte (continuación)

<u>Provisión</u>	<b>31.12.2022</b> M\$	<b>31.12.2021</b> M\$
Saldo Inicial	41.492	1.173
Incremento del Ejercicio	40.009	41.492
Aplicación de Provisiones	-	-
Reverso de Provisiones	(41.492)	(1.173)
<b>Total</b>	<b>40.009</b>	<b>41.492</b>

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	2	43	39.940	-	39.983
Personas jurídicas	-	36.567	67	-	36.634
Intermediarios	175.512	-	-	-	-
Institucionales	-	-	-	-	-
Relacionadas	-	-	2	-	2
<b>Total al 31.12.2022</b>	<b>175.514</b>	<b>36.610</b>	<b>40.009</b>	<b>-</b>	<b>76.619</b>

<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	-	168	41.463	-	41.631
Personas jurídicas	-	-	20	-	20
Intermediarios	436.982	-	-	-	-
Institucionales	-	-	-	-	-
Relacionadas	-	5	9	-	14
<b>Total al 31.12.2021</b>	<b>436.982</b>	<b>173</b>	<b>41.492</b>	<b>-</b>	<b>41.665</b>

(\*) Se realiza apertura deudores Vigente y Mora.

#### NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACION)

##### Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

###### 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.

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

Detalle	Menos 1 año (M\$)	1 año (M\$)	2 años (M\$)	3 y más años (M\$)	Total M\$
Garantía en pesos	1.116.000	-	-	-	1.116.000
Total al 31.12.2022	1.116.000	-	-	-	1.116.000

Detalle	Menos 1 año (M\$)	1 año (M\$)	2 años (M\$)	3 y más años (M\$)	Total M\$
Garantía en pesos	1.116.000	-	-	-	1.116.000
Total al 31.12.2021	1.116.000	-	-	-	1.116.000

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.

## **NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACION)**

### Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

- 2) Inmediatamente recibida la información la mesa de dinero procede a liquidar las posiciones durante el día o en el siguiente día bursátil.
- 3) Se le retira la línea de settlement al cliente y se evalúa la posibilidad de no seguir operando con dicho cliente.

#### e. Riesgo de tasa de interés

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

#### f. Riesgo de tipo de cambio

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

#### 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.

## NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACION)

### Medición del valor razonable

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

Al 31 de diciembre de 2022, las acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago S.A (Nota 9) se valorizan de acuerdo a la metodología de valorización consistente en un modelo híbrido basado en 3 métodos distintos. A continuación, se describen los métodos de valorización:

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

### Índices de liquidez y solvencia:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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	31.12.2022	31.12.2021
Patrimonio depurado	M\$	8.689.552	6.517.015
Índice liquidez general	Veces	1,49	1,25
Índice de liquidez por intermediación	Veces	237,01	47,86
Razón de endeudamiento	Veces	1,81	2,73
Razón de cobertura patrimonial	%	16,31%	18,19%

## **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 2022, 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).

## 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			
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(37.036)	-	-	-	(37.036)
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	(80.664)	-	-	-	(80.664)
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros activos	(3.395)	-	-	-	(3.395)
Obligaciones con bancos e inst. financieras	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	576.702	-	-	-	576.702
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
<b>Total Diferencias de cambio al 31.12.2022</b>	<b>455.607</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>455.607</b>

Cuentas	Abono (cargo) a resultados		Unidad de Fomento	Otros	Total
	USD \$	EURO E			
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	1.393.460	-	-	-	1.393.460
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	423.055	-	-	-	423.055
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros activos	33.435	-	-	-	33.435
Obligaciones con bancos e inst. financieras	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	(1.395.057)	-	-	-	(1.395.057)
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
<b>Total Diferencias de cambio al 31.12.2021</b>	<b>454.893</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>454.893</b>

## NOTA 7.- EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

<b>Efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Caja en pesos	300	800
Bancos en pesos	8.783.716	14.262.108
Bancos en moneda extranjera	5.488.643	8.408.688
Otros equivalentes a efectivos (Fondos Mutuos tipo 1)	5.553.327	4.013.717
<b>Total</b>	<b>19.825.986</b>	<b>26.685.313</b>

El detalle de los fondos mutuos es el siguiente:

<b>Nombre fondo</b>	<b>31.12.2022</b>			<b>31.12.2021</b>		
	<b>N° Cuotas</b>	<b>Valor cuota</b>	<b>M\$</b>	<b>N° Cuotas</b>	<b>Valor cuota</b>	<b>M\$</b>
Fondo Mutuo Santander Monetario serie ejecutiva	4.395.219,29	1.243,4935	5.465.427	3.421.954,15	1.149,0894	3.932.131
Fondo Mutuo Sura Renta Deposito serie FI	75.000,0000	1.172,0085	87.900	75.000,0000	1.087,8154	81.586
<b>Total</b>			<b>5.553.327</b>			<b>4.013.717</b>

## NOTA 8.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

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

### a) Activos financieros

<b>Activos financieros</b>	<b>Activos financieros a valor razonable por resultados</b>	<b>Activos financieros a valor razonable por patrimonio</b>	<b>Activos financieros a costo amortizado</b>	<b>Total al 31.12.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Efectivo y efectivo equivalente	19.825.986	-	-	19.825.986
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	580.596	2.672.216	-	3.252.812
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	212.124	212.124
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	553.623	553.623
Otras cuentas por cobrar	-	-	5.170.236	5.170.236
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
<b>Total 31.12.2022</b>	<b>20.406.582</b>	<b>2.672.216</b>	<b>5.935.983</b>	<b>29.014.781</b>

**NOTA 8.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA (CONTINUACIÓN)**

Activos financieros	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total al 31.12.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	26.685.313	-	-	26.685.313
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	641.383	2.653.380	-	3.294.763
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	437.155	437.155
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	611.207	611.207
Otras cuentas por cobrar	-	-	4.841.349	4.841.349
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
<b>Total 31.12.2021</b>	<b>27.326.696</b>	<b>2.653.380</b>	<b>5.889.711</b>	<b>35.869.787</b>

b) Pasivos financieros

Pasivos financieros	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total al 31.12.2022
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	51.749	51.749
Acreedores por intermediación	-	84.113	84.113
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	69.928	69.928
Otras cuentas por pagar	-	18.567.568	18.567.568
Otros pasivos	-	-	-
<b>Total 31.12.2022</b>	-	<b>18.773.358</b>	<b>18.773.358</b>

Pasivos financieros	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total al 31.12.2021
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	381.047	381.047
Acreedores por intermediación	-	565.044	565.044
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	123.891	123.891
Otras cuentas por pagar	-	25.473.995	25.473.995
Otros pasivos	-	-	-
<b>Total 31.12.2021</b>	-	<b>26.543.977</b>	<b>26.543.977</b>

## 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 31.12.2022
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable: Acciones:						
Nacionales (*)	2.672.216	-	-	-	-	2.672.216
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:						
Nacionales	580.596	-	-	-	-	580.596
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRV</b>	<b>3.252.812</b>	-	-	-	-	<b>3.252.812</b>

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Cartera propia disponible al 31.12.2021
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable: Acciones:						
Nacionales (*)	2.653.380	-	-	-	-	2.653.380
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:						
Nacionales	641.383	-	-	-	-	641.383
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRV</b>	<b>3.294.763</b>	-	-	-	-	<b>3.294.763</b>

(\*) 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.

**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	2.672.216	-	-	-	-	1.000.000
<b>Total al 31.12.2022</b>	<b>2.672.216</b>	-	-	-	-	<b>1.000.000</b>

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	2.653.380	-	-	-	-	1.000.000
<b>Total al 31.12.2021</b>	<b>2.653.380</b>	-	-	-	-	<b>1.000.000</b>

El detalle de instrumentos de renta fija es el siguiente:

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	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros: Depósito en Efectivo	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRF e IIF al 31.12.2022</b>	-	-	-	-	-	-

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

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
<u>Instrumentos de renta fija e int.Financieras:</u>							
Del Estado:							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras:							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
De empresas							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Otros: Depósito en Efectivo	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRF e IIF al 31.12.2021</b>	-	-	-	-	-	-	-

**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				Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta fija e int. financiera							
Del Estado:							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras:							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-	-
De empresas:							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-	-
Otros:	-	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 31.12.2022	-	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-

## 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 31.12.2022	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2021	-	-	-	-	-

### 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 31.12.2022	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2021	-	-	-	-	-

### 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 31.12.2022	-	-	-	-
Total al 31.12.2021	-	-	-	-

## 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\$		
<b>A) Forward</b>													
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>B) Otros Contratos</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 30.12.2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

## 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	31.12.2022			31.12.2021		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	252.133	(40.009)	212.124	478.647	(41.492)	437.155
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>252.133</b>	<b>(40.009)</b>	<b>212.124</b>	<b>478.647</b>	<b>(41.492)</b>	<b>437.155</b>

### 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	39.984	(39.940)	44	-	32	11	39.940	39.983
Personas jurídicas	36.634	(67)	36.567	-	36.567	-	67	36.634
Intermediarios de valores	175.513	-	175.513	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	2	(2)	-	-	-	-	2	2
<b>Total 31.12.2022</b>	<b>252.133</b>	<b>(40.009)</b>	<b>212.124</b>	<b>-</b>	<b>36.599</b>	<b>11</b>	<b>40.009</b>	<b>76.619</b>

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	41.631	(41.463)	168	-	4	164	41.463	41.631
Personas jurídicas	20	(20)	-	-	-	-	20	20
Intermediarios de valores (*)	436.982	-	436.982	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	14	(9)	5	-	-	5	9	14
<b>Total 31.12.2021</b>	<b>478.647</b>	<b>(41.492)</b>	<b>437.155</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>169</b>	<b>41.492</b>	<b>41.665</b>

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

## NOTA 13.- DEUDORES POR INTERMEDIACION (CONTINUACIÓN)

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

Contrapartes	Vencidos				
	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total 31.12.2022</b>	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-
<b>Total 31.12.2021</b>	-	-	-	-	-

### 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	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo inicial	(41.492)	(1.173)
Incremento del ejercicio	(40.009)	(41.492)
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	41.492	1.173
<b>Total</b>	<b>(40.009)</b>	<b>(41.492)</b>

#### 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 31.12.2022	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-	-

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	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo inicial	-	-
Incremento del ejercicio	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
Total	-	-

## 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	-	2.147.162	(2.112.494)	-	-
Comisiones por cobrar por distribución de productos	-	8.101.973	6.797.131	553.623	-
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	1.339.776	(1.071.899)	-	69.928
Asesoría Financiera	-	27.600	(27.600)	-	-
Comisión Ganadas por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Arriendos de oficina	-	274.925	(90.553)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2022</b>	-	<b>11.891.436</b>	<b>3.494.585</b>	<b>553.623</b>	<b>69.928</b>

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.

**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	-	1.648.116	(1.619.732)	3.826	-
Comisiones por cobrar por distribución de productos	-	8.261.869	6.951.201	611.207	-
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	1.470.732	(1.285.557)	-	123.891
Asesoría Financiera	-	27.600	(27.600)	-	-
Comisión Ganadas por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Arriendos de oficina	-	249.434	(82.636)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2021</b>	-	<b>11.657.751</b>	<b>3.935.676</b>	<b>615.033</b>	<b>123.891</b>

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.

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

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	-	4.279.343	3.593.656	297.894	-
Arriendos		76.332	76.332	-	-
Asesoría Financiera	-	27.600	(27.600)	-	-
<b>Total al 31.12.2022</b>	-	<b>4.383.275</b>	<b>3.642.388</b>	<b>297.894</b>	-

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	-	4.352.248	3.660.988	313.119	-
Arriendos		68.994	68.994	-	-
Asesoría Financiera	-	27.600	(27.600)	-	-
<b>Total al 31.12.2021</b>	-	<b>4.448.842</b>	<b>3.702.382</b>	<b>313.119</b>	-

- 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	-	1.330.191	1.117.258	97.706	-
Arriendo de oficina	-	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2022</b>	-	<b>1.330.191</b>	<b>1.117.258</b>	<b>97.706</b>	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	1.450.828	1.219.330	101.150	-
Arriendo de oficina	-	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2021</b>	-	<b>1.450.828</b>	<b>1.219.330</b>	<b>101.150</b>	-

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

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	-	2.492.439	2.086.217	145.142	69.928
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	1.339.776	(1.071.899)	-	-
Arriendo de oficina	-	198.593	(166.885)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2022</b>	-	<b>4.030.808</b>	<b>847.433</b>	<b>145.142</b>	<b>69.928</b>

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	2.458.793	2.070.883	196.938	123.891
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	1.470.732	(1.285.557)	-	-
Arriendo de oficina	-	180.440	(151.630)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2021</b>	-	<b>4.109.965</b>	<b>633.696</b>	<b>196.938</b>	<b>123.891</b>

- 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	-	1.930.029	(1.930.029)	12.881	-
<b>Total al 31.12.2022</b>	-	<b>1.930.029</b>	<b>(1.930.029)</b>	<b>12.881</b>	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	1.470.340	(1.470.340)	-	-
<b>Total al 31.12.2021</b>	-	<b>1.470.340</b>	<b>(1.470.340)</b>	-	-

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

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	-	217.133	(182.465)	-	-
<b>Total al 31.12.2022</b>	-	<b>217.133</b>	<b>(182.465)</b>	-	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	177.776	(149.392)	-	-
<b>Total al 31.12.2021</b>	-	<b>177.776</b>	<b>(149.392)</b>	-	-

- 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	-	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2022</b>	-	-	-	-	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2021</b>	-	-	-	-	-

- 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	-	15.959	13.411	-	-
<b>Total al 31.12.2022</b>	-	<b>15.959</b>	<b>13.411</b>	-	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	19.001	15.967	3.826	-
<b>Total al 31.12.2021</b>	-	<b>19.001</b>	<b>15.967</b>	<b>3.826</b>	-

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

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

c) Préstamos, remuneraciones y compensaciones a ejecutivos principales.

Las remuneraciones canceladas a los ejecutivos de nivel gerencial (3 gerentes y 4 subgerentes) de la Sociedad, durante el período son las siguientes:

<b>Concepto</b>	<b>31.12.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Préstamos	-	-
Remuneraciones	719.333	657.603
Compensaciones	318.045	186.404
Otros (Especificar)	-	-
<b>Total</b>	<b>1.037.378</b>	<b>844.007</b>

## NOTA 16.- INVERSIONES EN SOCIEDADES

La sociedad no posee inversiones en sociedades.

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

<b>Nombre de la entidad</b>	<b>N° de Acciones</b>	<b>% Participación</b>	<b>31.12.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Entidad	-	-	-	-
<b>Total</b>			-	-

Movimiento de las inversiones:

<b>Movimiento Entidad</b>	<b>31.12.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Saldo al inicio	-	-
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Reclasificación activo	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
<b>Total</b>	-	-

## NOTA 17.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

<b>Concepto</b>	<b>31.12.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Comisiones de administración por cobrar a operadores	1.775.104	2.405.838
Rescates en tránsito operadores extranjeros	1.299.291	398.983
Compra y Venta ME	934.393	515.178
Rescates en tránsito operadores nacionales	803.861	894.818
Cuentas Pershing LLC	253.162	510.037
Préstamos a empleados	8.290	4.967
Cuentas por cobrar al personal	1.586	295
Documentos por cobrar	-	82.876
Otras Cuentas por Cobrar	94.549	28.357
<b>Total</b>	<b>5.170.236</b>	<b>4.841.349</b>

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.

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

- a) El gasto por impuesto a la renta se contabiliza de acuerdo al resultado tributario determinado conforme a las disposiciones legales vigentes.
- b) Al 31 de diciembre de 2022 la Sociedad no registra provisión de impuesto a la renta ya que presenta una pérdida tributaria acumulada por M\$35.236.985 (M\$ 31.340.391 al 31.12.2021).
- 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	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Iva crédito fiscal	115.946	102.664
Impuesto por recuperar	95.528	10.256
Crédito por gastos de capacitación	32.517	28.160
<b>Total</b>	<b>243.991</b>	<b>141.080</b>

### c.2 Impuestos por pagar

Concepto	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Iva débito fiscal	260.957	128.625
Impuesto único a los Trabajadores	59.050	50.120
Prov. Imppto. Unico Art.21	39.714	51.222
Impuesto segunda categoría	1.585	2.095
Impuesto remesa extranjero	2.230	438
Otros Impuestos	1.357	999
<b>Total</b>	<b>364.893</b>	<b>233.499</b>

### 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	-	12.918	-	-	12.918
Gastos anticipados	-	-	13.121	-	(13.121)
Software activado	-	-	-	805.583	(805.583)
Provisión vacaciones	78.964	-	-	-	78.964
Provisión bono desempeño	118.024	-	-	-	118.024
Provisión incobrabilidad	10.802	-	-	-	10.802
Otras provisiones	331.176	-	-	-	331.176
Fondos Mutuos y Fondos Inversión	-	29.133	-	80	29.053
Operación Leasing	-	74	-	678	(604)
DAC	-	-	-	283.599	(283.599)
Proyectos Informática	-	-	-	-	-
Inversión Bolsa de Comercio	-	322.825	-	-	322.825
Ajuste por deterioro de perdida de arrastre	(538.966)	(363.674)	(13.121)	(1.089.939)	199.145
<b>Total impuestos diferidos al 31.12.2022</b>	-	-	-	-	-

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

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	-	2.526	-	-	2.526
Gastos anticipados	-	-	14.226	-	(14.226)
Software activado	-	-	-	722.687	(722.687)
Provisión vacaciones	76.962	-	-	-	76.962
Provisión bono desempeño	128.655	-	-	-	128.655
Provisión incobrabilidad	11.203	-	-	-	11.203
Otras provisiones	49.260	-	-	-	49.260
Fondos Mutuos y Fondos Inversión	-	-	1.967	11.016	(12.983)
Operación Leasing	-	4.143	-	-	4.143
DAC	-	-	-	335.325	(335.325)
Inversión Bolsa de Comercio	-	205.320	-	-	205.320
Ajuste por deterioro de perdida de arrastre	(266.080)	(211.989)	(16.193)	(1.069.029)	607.153
<b>Total impuestos diferidos al 31.12.2021</b>	-	-	-	-	-

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.

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

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

Concepto	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Impuesto de renta diferido	-	-
Gastos Rechazados	(39.714)	(51.222)
Diferencia impuesto año anterior	-	-
Efecto neto por impuestos diferidos	39.421	40.678
<b>Total</b>	<b>(293)</b>	<b>(10.544)</b>

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

Concepto	Tasa de Impuesto 31.12.2022 %	Monto 31.12.2022 M\$	Tasa de Impuesto 31.12.2021 %	Monto 31.12.2021 M\$
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto		342.468		3.178.923
Impuesto a la renta según tasa teórica	-27,00%	(92.466)	-27,00%	(858.309)
<u>Diferencias Permanentes</u>				-
Corrección Monetaria tributaria capital propio tributario	133,71%	457.912	4,83%	153.452
Corrección Monetaria tributaria pérdida de arrastre	321,28%	1.100.292	18,36%	583.687
Efecto por cambio de tasa normativa	0,00%	-	0,00%	-
Gastos rechazados	-11,60%	(39.714)	-1,61%	(51.222)
Provisión de Valuación	-431,02%	(1.476.117)	5,96%	189.530
Otros	14,54%	49.800	-0,87%	(27.682)
<b>Impuesto a la renta según tasa efectiva</b>	<b>-0,09%</b>	<b>(293)</b>	<b>-0,33%</b>	<b>(10.544)</b>

**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. 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 2022 asciende a M\$731.348 (M\$ 622.314 al 31 de diciembre de 2021) y sus adiciones se presentan en el estado de flujos de efectivo, formando parte de otros ingresos (egresos) netos de inversión. El detalle es el siguiente:

Concepto	Valor bruto	Amortización acumulada	Valor neto	Vidas útiles promedio (meses)	
	M\$			M\$	M\$
Software APV 31.12.2022	5.623.824	(3.741.947)	1.881.877	36	12
Software APV 31.12.2021	5.460.883	(3.010.599)	2.450.284	36	16

## NOTA 19.- INTANGIBLES (CONTINUACIÓN)

El movimiento de intangibles es el siguiente

<b>Intangible</b>	<b>31.12.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Saldo bruto inicial	5.460.883	2.707.223
Adiciones Software en desarrollo	-	-
Adiciones del período	12.930	502.598
Traslados (*)	150.011	2.309.959
Bajas o retiros del período	-	(58.897)
<b>Valor bruto</b>	<b>5.623.824</b>	<b>5.460.883</b>
Amortización del período (**)	(731.348)	(622.314)
Amortizaciones bajas	-	42.000
Amortización acumulada	(3.010.599)	(2.430.285)
<b>Valor neto</b>	<b>1.881.877</b>	<b>2.450.284</b>

(\*) Al 31 de diciembre de 2021, corresponde a software Optimus de la Bolsa de Valores, la suma total entre Adiciones y traslados corresponde a M\$2.369.137.- Más información Nota 21.

(\*\*) La amortización correspondiente a Optimus asciende a M\$497.853 al 31 de diciembre de 2022 (M\$374.437 al 31 de diciembre de 2021).

## 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 2022 asciende a M\$ 387.536 (M\$ 383.629 al 31 de diciembre 2021). El detalle por activos es el siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>Valor bruto</b> <b>M\$</b>	<b>Depreciación acumulada</b> <b>M\$</b>	<b>Valor neto</b> <b>M\$</b>	<b>Vidas útiles promedio (meses)</b>	
				<b>Vida útil</b>	<b>Vida residual</b>
Hardware	340.770	(259.791)	80.979	36	9
Remodelaciones	389.062	(355.525)	33.537	54	5
Contratos de Arrendamientos	1.034.613	(980.354)	54.259	51	3
Muebles y útiles de oficina	20.632	(16.375)	4.257	49	10
Comunicaciones	24.406	(12.583)	11.823	120	58
<b>Total al 31.12.2022</b>	<b>1.809.483</b>	<b>(1.624.628)</b>	<b>184.855</b>		

<b>Concepto</b>	<b>Valor bruto</b> <b>M\$</b>	<b>Depreciación acumulada</b> <b>M\$</b>	<b>Valor neto</b> <b>M\$</b>	<b>Vidas útiles promedio (meses)</b>	
				<b>Vida útil</b>	<b>Vida residual</b>
Hardware	277.945	(225.917)	52.028	36	6
Remodelaciones	375.927	(322.768)	53.159	54	9
Contratos de Arrendamientos	1.034.613	(668.614)	365.999	51	22
Muebles y útiles de oficina	20.474	(13.989)	6.485	49	17
Comunicaciones	24.406	(5.804)	18.602	120	91
<b>Total al 31.12.2021</b>	<b>1.733.365</b>	<b>(1.237.092)</b>	<b>496.273</b>		

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

El movimiento de Propiedades, Planta y Equipos al 31 de diciembre 2022 es el siguiente:

Propiedades, planta y equipo	Terrenos	Edificios	Maquinas y equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo bruto inicial al 01.01.2022	-	-	-	1.733.365	1.733.365
Adiciones del período	-	-	-	65.336	65.336
Bajas o retiros del período	-	-	-	-	-
Traslados	-	-	-	10.782	10.782
Valor bruto	-	-	-	1.809.483	1.809.483
Depreciación del período	-	-	-	(387.536)	(387.536)
Depreciación acumulada	-	-	-	(1.237.092)	(1.237.092)
Depreciación Traslados	-	-	-	-	-
<b>Valor Neto al 31.12.2022</b>	-	-	-	<b>184.855</b>	<b>184.855</b>

El movimiento de Propiedades, Planta y Equipos al 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

Propiedades, planta y equipo	Terrenos	Edificios	Maquinas y equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo bruto inicial al 01.01.2021	-	-	-	1.414.003	1.414.003
Adiciones del período	-	-	-	312.959	312.959
Bajas o retiros del período	-	-	-	-	-
Traslados	-	-	-	6.403	6.403
Valor bruto	-	-	-	1.733.365	1.733.365
Depreciación del período	-	-	-	(383.629)	(383.629)
Depreciación acumulada	-	-	-	(853.463)	(853.463)
Depreciación Traslados	-	-	-	-	-
<b>Valor Neto al 31.12.2021</b>	-	-	-	<b>496.273</b>	<b>496.273</b>

La Sociedad contrató durante el ejercicio 2014, un contrato de arrendamiento operativo con FFV Desarrollos Inmobiliarios S.A., por un total de UF 69.432,0, 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 2023 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	01/01/2014	31/12/2023	578.60	6,943.20	69,432.00

## NOTA 21.- OTROS ACTIVOS

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

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

Otros Activos	Desarrollo Software	Comisiones Activadas Anticipadas	Garantías entregadas en pesos y USD (*)	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Valor Neto al 01.01.2022	226.335	1.241.946	1.327.173	22.228	2.817.682
Adiciones del período	1.030.027	355.235	269.965	24.027	1.679.254
Bajas o retiros	(4.587)	-	(267.173)	-	(271.760)
Reclasificación	(150.011)	-	-	-	(150.011)
Valor bruto	1.101.764	1.597.181	1.329.965	46.255	4.075.165
Amortización del período	-	(546.815)	-	-	(546.815)
Amortización acumulada	-	-	-	-	-
<b>Valor Neto al 31.12.2022</b>	<b>1.101.764</b>	<b>1.050.366</b>	<b>1.329.965</b>	<b>46.255</b>	<b>3.528.350</b>

(\*) Considera efectivo entregados en garantía por M\$ 1.116.000 para garantizar el sistema CCLV Contraparte Central S.A., según se revela en Nota 30 sobre Contingencias y compromisos, títulos en garantías. La Sociedad ha depositado ante Pershing LLC la suma de US\$250.000, para garantizar operaciones en el exterior.

Al 31 de diciembre de 2021, el movimiento de reclasificación de intangible corresponde a la activación y puesta en producción del desarrollo software sistema Optimus de la Bolsa de Valores.

Otros Activos	Desarrollo Software	Comisiones Activadas Anticipadas	Garantías entregadas en pesos y USD (*)	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Valor Neto al 01.01.2021	2.223.632	1.414.352	1.293.738	80.959	5.012.681
Adiciones del período	317.461	396.366	33.435	10.174	757.436
Bajas o retiros	(4.799)	-	-	(42.513)	(47.312)
Reclasificación	(2.309.959)	-	-	-	(2.309.959)
Valor bruto	226.335	1.810.718	1.327.173	48.620	3.412.846
Amortización del período	-	(568.772)	-	(26.392)	(595.164)
Amortización acumulada	-	-	-	-	-
<b>Valor Neto al 31.12.2021</b>	<b>226.335</b>	<b>1.241.946</b>	<b>1.327.173</b>	<b>22.228</b>	<b>2.817.682</b>

## NOTA 22.- PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

La Sociedad no mantiene saldos por pasivos financieros.

Contrapartes	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Pasivos financieros	-	-
Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término	-	-
<b>Total</b>	-	-

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 31.12.2022	-	-	-
Total al 31.12.2021	-	-	-

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 31.12.2022	-	-	-
Total al 31.12.2021	-	-	-

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	Recibidos	Utilizados
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	s	s
Emisor	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-	-

## 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:

<b>Resumen</b>	<b>31.12.2022</b> M\$	<b>31.12.2021</b> 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	-	-
<b>Total</b>	-	-

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

<b>Contrapartes</b>	<b>Tasa promedio</b>	<b>Vencimiento</b>		<b>Total</b>	<b>Valor razonable del activo subyacente</b>
		<b>Hasta 7 días</b>	<b>Más de 7 días</b>		
	<b>%</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios; institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2022</b>	-	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2021</b>	-	-	-	-	-

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

<b>Contrapartes</b>	<b>Tasa promedio</b>	<b>Vencimiento</b>		<b>Total</b>	<b>Valor razonable del activo subyacente</b>
		<b>Hasta 7 días</b>	<b>Más de 7 días</b>		
	<b>%</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios, institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2022</b>	-	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2021</b>	-	-	-	-	-

c) Prima por pagar por préstamos de acciones

<b>Contrapartes</b>	<b>Tasa promedio</b>	<b>Vencimiento</b>		<b>Total</b>
		<b>Hasta 7 días</b>	<b>Más de 7 días</b>	
	<b>%</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2022</b>	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2021</b>	-	-	-	-

## NOTA 23.- OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO (CONTINUACION)

### d) Otras obligaciones por financiamiento

La Sociedad no posee otras obligaciones por financiamiento que impliquen montos involucrados, tasa de interés, garantías asociadas y plazos de vencimientos estratificados en el corto como largo plazo.

## NOTA 24.-OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

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

<b>Resumen</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Línea de crédito utilizada	-	-
Préstamos bancarios	-	-
Otras obligaciones financieras	51.749	381.047
<b>Total</b>	<b>51.749</b>	<b>381.047</b>

<b>Obligaciones financieras</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Deuda a un año	-	-
Deuda a más de un año	51.749	381.047
<b>Total Otras obligaciones financieras</b>	<b>51.749</b>	<b>381.047</b>

### a) Préstamos bancarios

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

### b) Otras obligaciones financieras

Durante el ejercicio 2014, la Sociedad suscribió dos contratos de arrendamiento financiero con Banco de Chile por un total de UF 13.709,6 esto es, capital e intereses hasta el año 2020, para la adquisición de mobiliario y habilitación de oficinas. La amortización de ambos contratos es en cuotas semestrales con fecha de vencimiento 15 de julio de 2020. Al 30 de junio de 2021 no mantenemos contratos por este concepto. Adicionalmente, la Sociedad contrató durante el ejercicio 2014, un contrato de arrendamiento operativo con FFV Desarrollos Inmobiliarios S.A., por un total de UF 69.432,0, 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 2023 y es renovable por dos períodos siguientes de cinco años cada uno.

## NOTA 25.- ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

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

<b>Resumen</b>	<b>31.12.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Intermediación de operaciones a término	84.113	565.044
Intermediación de operaciones a plazo	-	-
<b>Total</b>	<b>84.113</b>	<b>565.044</b>

a) Intermediación operaciones a término:

<b>Contrapartes</b>	<b>31.12.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	84.113	565.044
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
<b>Total</b>	<b>84.113</b>	<b>565.044</b>

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

<b>Contrapartes</b>	<b>Vencimiento</b>				<b>Total</b>
	<b>Hasta 7 días</b>	<b>Desde 8 hasta 30 días</b>	<b>Desde 31 hasta 60 días</b>	<b>Más de 60 días</b>	
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2021	-	-	-	-	-

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

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

<b>Resumen</b>	<b>31.12.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## NOTA 27.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

<b>Concepto</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Cuenta Mercantil clientes	14.120.959	18.887.547
Recaudación por acreditar	1.149.484	1.716.807
Cuentas por pagar a clientes	1.021.042	997.921
Liquidaciones en moneda extranjera por pagar	933.903	515.416
Otras provisiones	304.979	371.231
Cuentas por pagar proveedores	275.949	250.391
Cuenta por pagar Pershing	245.505	617.600
Aportes por pagar a operadores extranjeros	150.705	1.542.396
Retenciones por pagar	104.638	86.036
Depósitos en tránsito clientes	85.510	379.193
Cuentas por pagar al personal	1.116	677
Otras cuentas por pagar	173.778	108.780
<b>Total</b>	<b>18.567.568</b>	<b>25.473.995</b>

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

## 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.
- Provisión de indemnización: Por cese de funciones, más indemnizaciones a todo evento.

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

<b>Resumen</b>	<b>Provisión Feriado Legal</b>	<b>Provisión Bono de Desempeño</b>	<b>Provisión Indemnización</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo al 01.01.2022	285.046	415.262	19.895	720.203
Provisiones constituidas	292.459	382.194	402.512	1.077.165
Reverso de provisiones	(285.046)	(415.262)	(19.895)	(720.203)
<b>Saldo al 31.12.2022</b>	<b>292.459</b>	<b>382.194</b>	<b>402.512</b>	<b>1.077.165</b>

<b>Resumen</b>	<b>Provisión Feriado Legal</b>	<b>Provisión Bono de Desempeño</b>	<b>Provisión Indemnización</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo al 01.01.2021	295.446	313.949	-	609.395
Provisiones constituidas	285.046	415.262	19.895	720.203
Reverso de provisiones	(295.446)	(313.949)	-	(609.395)
<b>Saldo al 31.12.2021</b>	<b>285.046</b>	<b>415.262</b>	<b>19.895</b>	<b>720.203</b>

## 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	486.033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	486.033
Cartera Propia:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	462.219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	462.219
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	563.480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	563.480
Comisiones (1)	16.039.872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.039.872
Gastos administración	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.009.885)	(17.009.885)
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(141.178)	-	(141.178)
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(293)	(293)
<b>31.12.2022</b>	<b>17.089.385</b>	<b>-</b>	<b>470.749</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(141.178)</b>	<b>(17.010.178)</b>	<b>408.778</b>

(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.

**NOTA 29.- RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO (CONTINUACION)**

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
	Utilidad	Pérdida	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			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	636.786	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	636.786
Cartera Propia:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	264.764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264.764
Renta Fija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	60.626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.626
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	880.509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	880.509
Comisiones (1)	15.132.791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.132.791
Gastos administración	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.964.382)	(14.964.382)
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.167.830	-	1.167.830
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.544)	(10.544)
<b>31.12.2021</b>	<b>16.710.712</b>	<b>-</b>	<b>264.764</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.167.830</b>	<b>(14.974.926)</b>	<b>3.168.380</b>

(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,

## NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

### a) Compromisos directos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad no posee compromisos directos.

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad constituyó garantías reales en activos sociales a favor de obligaciones de terceros.

### c) Legales

Al 31 de diciembre de 2022

Con fecha 20 de enero de 2015, la Sociedad fue notificada de una demanda de indemnización de perjuicios, interpuesta por el señor Boris Perovich Reyes, ante el 27 Juzgado Civil de Santiago, Rol N° 21.590-2014. Esta demanda se funda en supuestos perjuicios que determinados ejecutivos de las empresas SURA en Chile, le habrían causado, en razón de una denuncia penal y posterior querrela interpuesta en contra de esta persona, en el año 2009. Esta demanda está interpuesta en contra de once ejecutivos de las compañías SURA, y contra las sociedades Seguros de Vida SURA S.A., Corredores de Bolsa SURA S.A., Administradora General de Fondos SURA S.A. y AFP Capital S.A. La cuantía total de la demanda asciende a M\$ 6.600.000. De acuerdo al análisis preliminar que se ha hecho del contenido de la demanda, y de los hechos que la sustentan, se ha llegado a la conclusión que la demanda en cuestión es totalmente infundada, por lo que, tras el período de discusión y prueba, debería ser desechada en todas sus partes por el juzgado competente. En razón de lo anterior, no se ha constituido ningún tipo de provisión, pues la probabilidad de éxito para el demandante es cercana a cero.

### 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 31.12.2022:

<b>Custodia de terceros no relacionados</b>	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	669.483.231	-	168.297.946	79.236.326	-	-	917.017.503
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	427.497.210	-	99.003.374	106.512.897	-	-	633.013.481
<b>Total</b>	<b>1.096.980.441</b>	<b>-</b>	<b>267.301.320</b>	<b>185.749.223</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.550.030.984</b>
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	2,26%	-	100,00%	0,08%	-	-	18,86%

<b>Custodia de terceros relacionados</b>	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	573.793	-	901.424	6.722	-	-	1.481.939
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	709.122	-	402.129	78.358	-	-	1.189.609
<b>Total</b>	<b>1.282.915</b>	<b>-</b>	<b>1.303.553</b>	<b>85.080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.671.548</b>
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	0,34%	-	100%	0,00%	-	-	48,96%

## NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACION)

### d) Custodia de valores, (continuación)

Custodia al 31.12.2021:

<b>Custodia de terceros no relacionados</b>	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	537.137.629	-	171.387.901	213.137.978	-	-	921.663.508
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	357.605.084	-	92.900.131	197.490.666	-	-	647.995.881
Total	894.742.713	-	264.288.032	410.628.644	-	-	1.569.659.389
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	2,88%	-	100%	0,06%	-	-	18,49%

<b>Custodia de terceros relacionados</b>	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	542.764	-	827.405	35.916	-	-	1.406.085
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	1.073.747	-	415.747	153.712	-	-	1.643.206
Total	1.616.511	-	1.243.152	189.628	-	-	3.049.291
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	2,93%	-	100%	0,00%	-	-	42,32%

### 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 2022 y 2021, 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.

## NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACION)

### Controles en el proceso de Custodia,

#### b) Garantías por operaciones, (continuación)

El detalle de las garantías por operaciones vigentes al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

N° Boleta Garantía/Póliza	Compañía	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto UF	Propósito
7043967	Seguros Generales Suramericana S.A.	04/06/2022	04/06/2023	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.
7445065	Seguros Generales Suramericana S.A.	29/07/2022	29/07/2023	UF 260.000	Para garantizar el correcto y cabal cumplimiento en las obligaciones del Título II de Ley 20.712 dentro de los límites, términos y condiciones de esta póliza. Acreedores art.31 ley 18.045 representados por Banco de Chile, RUT 97.004.000-5.
7552964	Seguros Generales Suramericana S.A..	22/10/2022	22/10/2023	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 Banco Central

N° Boleta Garantía/Póliza	Compañía	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto UF	Propósito
785414-3	Banco de Chile	25/08/2022	31/08/2023	UF 8.000	En virtud del Capítulo III del Compendio de Normas de Cambios Internacionales del Banco Central de Chile, se ha constituido una Boleta de Garantía con el Banco de Chile, correspondiente a UF8.000, necesaria para realizar operaciones de mercado cambiario formal.

**NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACION)**

## d) Garantías con Bolsa de Comercio de Santiago

Nº Boleta Garantía/Póliza	Compañía	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto USD\$	Propósito
07304613	Seguros Generales Suramericana S.A.	21/02/2022	21/08/2023	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.
07304710	Seguros Generales Suramericana S.A.	21/02/2022	21/08/2023	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.

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

Instrumento	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto UF	Monto M\$	Propósito
Efectivo	28/06/2019	N/A	N/A	1.116.000	Efectivo entregado para garantizar sistema CCLV.
			Total	1.116.000	

## Para garantizar las operaciones en el exterior.

Instrumento	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto UF	Monto USD\$	Propósito
USD	25/07/2016	N/A	N/A	250.000	USD entregado a Pershing LLC.
			Total	250.000	

## NOTA 31.- PATRIMONIO

El movimiento de las cuentas del patrimonio es el siguiente:

### a) Capital

Capital	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo Inicial	32.682.591	32.682.591
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
<b>Total</b>	<b>32.682.591</b>	<b>32.682.591</b>

- Aumento y disminución de Capital

Con fecha 27 de junio de 2017, en Décimo Quinta Junta General Extraordinaria de Accionistas, se acordó incrementar el capital social en M\$ 2.000.000 equivalentes en 400.000 acciones nominativas, serie única, ordinarias, sin privilegio alguno, sin valor nominal y de igual valor cada una.

El aumento acordado fue suscrito y pagado en el plazo de 3 años contado desde la fecha de la presente junta.

Con fecha 02 de agosto de 2019, los accionistas pagaron 200.000 acciones por un valor de M\$ 1.000.000.

Con fecha 30 de junio de 2020, se declaró y dejó constancia de la disminución de capital de pleno derecho de la sociedad Corredores de Bolsa Sura S.A. a la cantidad de \$32.682.591.588, dividido el 6.500.000 acciones, a contar de 27 de junio de 2020.

- Accionistas al 31 de diciembre de 2022:

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

Total acciones	6.500.000
Total acciones pagadas	6.500.000

Capital social	\$ 32.682.591.588
Capital pagado	\$ 32.682.591.588

### b) Reservas

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización propiedades, planta y equipo M\$	Otras M\$	Total M\$
Saldo inicial	153.380	-	(187.868)	(34.488)
Resultados integrales del ejercicio	18.836	-	-	18.836
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2022</b>	<b>172.216</b>	<b>-</b>	<b>(187.868)</b>	<b>(15.652)</b>

**NOTA 31.- PATRIMONIO (CONTINUACION)**

<b>Reservas</b>	<b>Activos financieros a valor razonable por patrimonio</b>	<b>Revalorización propiedades, planta y equipo</b>	<b>Otras</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo inicial	203.196	-	(187.868)	15.328
Resultados integrales del ejercicio	(49.816)	-	-	(49.816)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
<b>Total al 31.12.2021</b>	<b>153.380</b>	<b>-</b>	<b>(187.868)</b>	<b>(34.488)</b>

c) **Resultados Acumulados**

El movimiento de los resultados acumulados ha sido el siguiente:

<b>Resultados acumulados</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo inicial	(21.539.056)	(21.660.124)
Traspaso resultado ejercicio anterior	3.168.380	121.068
<b>Total</b>	<b>(18.370.676)</b>	<b>(21.539.056)</b>

### NOTA 32.- Ingresos por Otras Comisiones, Otros Ingresos por Servicios y Otros Ingresos (Gastos)

El movimiento por otras comisiones es la siguiente:

<b>Otras comisiones</b>	<b>01.01.2022 31.12.2022 M\$</b>	<b>01.01.2021 31.12.2021 M\$</b>
Ingresos por distribución y de cuotas de fondos AGF Sura relacionada	3.071.881	3.082.372
Ingresos por distribución y de cuotas de fondos empresas no relacionadas	3.879.462	3.698.631
<b>Total</b>	<b>6.951.343</b>	<b>6.781.003</b>

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

<b>Otros Ingresos por servicios</b>	<b>01.01.2022 31.12.2022 M\$</b>	<b>01.01.2021 31.12.2021 M\$</b>
Otros ingresos por comisión AGF Sura relacionada	537.000	555.837
Otros ingresos por comisión otras empresas relacionadas	3.258.715	3.260.043
Ingresos por comisión empresas no relacionadas	542.527	220.532
Comisión diferida rescate FFMM	12.585	44.593
Comisión Pershing	4.737.702	4.270.783
<b>Total</b>	<b>9.088.529</b>	<b>8.351.788</b>

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

<b>Otros Ingresos (Gastos)</b>	<b>01.01.2022 31.12.2022 M\$</b>	<b>01.01.2021 31.12.2021 M\$</b>
Const. y liberación prov. de ingresos AGF Sura relacionada	(15.225)	22.779
Const. y liberación prov. De ingresos otras empresas relacionadas	(55.240)	30.170
Const. y liberación prov. De ingresos no relacionada	(621.106)	579.692
Arriendos	85.750	68.994
Constitución y liberación Provisión Pershing	(153.832)	(121.849)
Compra y Venta ME	563.480	880.509
Otros	558	(79)
<b>Total</b>	<b>(195.615)</b>	<b>1.460.216</b>

### NOTA 33.- REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

Concepto	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Sueldos	2.628.681	2.069.595
Bonos	1.493.573	1.743.174
Otras remuneraciones del personal	1.038.887	933.394
Gratificación	656.521	517.113
Indemnizaciones	425.725	168.981
Premios y concursos	309.114	566.472
Feriado Legal	168.893	164.809
Otros Gastos de Administración	120	1.515
<b>Total</b>	<b>6.721.514</b>	<b>6.165.053</b>

### NOTA 34.- OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Detalle	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Uso canal corredores	2.268.353	1.687.449
Mantenimientos IT	2.239.465	1.909.222
Gastos servicios compartidos	1.985.660	1.511.906
Rebates por Administración	1.075.919	1.290.684
Depreciación Intangibles	731.348	622.314
Depreciación propiedades plantas y equipos	387.536	383.629
Publicidad y propaganda	375.377	133.388
Comisiones Activadas anticipadas	191.580	172.406
Facturación Chile y Data	127.483	108.474
Arriendos	98.100	54.267
Auditoria	42.222	42.499
Patentes comerciales	37.392	29.301
Seguros	20.407	29.686
Otros gastos de administración	774.132	824.104
<b>Total</b>	<b>10.354.974</b>	<b>8.799.329</b>

### NOTA 35.- SANCIONES

#### Al 31.12.2022

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 2022.

#### Al 31.12.2021

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 2021.

## **NOTA 36.- HECHOS RELEVANTES**

### Al 31.12.2022

Con fecha 28 de abril de 2022, se realiza junta ordinaria de accionistas, para revisar las siguientes materias:

- a) Aprobación de la Memoria, del Balance y de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021, y del Informe emitido por los Auditores Externos
- b) Resultado del ejercicio y distribución de utilidades
- c) Remuneración del Directorio
- d) Información sobre las operaciones realizadas con personas relacionadas
- e) Designación de empresa de auditoría externa
- f) Otras materias de interés social

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022, no han ocurrido otros hechos relevantes que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

### Al 31.12.2021

1. En el mes de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud reconoció a Covid-19 como una pandemia que está afectando con fuerza a casi la totalidad de los países del mundo. La propagación de esta enfermedad a nivel global ha obligado a las autoridades a tomar medidas sanitarias y financieras para contener y mitigar sus efectos sobre la salud y la actividad económica. A nivel local, además de acciones en materias del ámbito de la salud, el Gobierno y el Banco Central de Chile han implementado un conjunto de medidas orientadas a mitigar el impacto en la economía y garantizar el adecuado funcionamiento del sistema financiero.

En este contexto, nuestra Compañía ha llevado a cabo una serie de medidas en materias de riesgo operacional, en los equipos de operaciones y tecnología, atención a clientes, cumplimiento, legal e inversiones, quienes están operando de forma remota manteniendo una estabilidad operacional a través de la utilización de conexiones con sistemas remotos seguros, aplicando alertas internas y realizando los comités para la toma de decisiones.

Bajo este contexto, y como resultado de esta emergencia sanitaria, se han generado efectos negativos en los mercados financieros, incertidumbre en ciertos sectores económicos, incremento en el desempleo, medidas de cuarentena que afectan directamente el comercio interno y restricciones a la movilidad de las personas. A pesar de que estos efectos han sido relevantes, el impacto total de la pandemia sobre los resultados operacionales es de difícil cuantificación a la fecha de estos estados financieros, debido a la incertidumbre asociada a la duración y profundidad que tendrá la pandemia.

2. Con fecha 28 de abril de 2021 presentó su renuncia como Directora de Corredores de Bolsa SURA S.A. la señora Carolina Rossi, la que se hizo efectiva a contar de dicha fecha.

Asimismo, informamos que en Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 29 de abril de 2021, se acordó elegir como directores a las siguientes personas:

- Sebastián Rey Lizzano
- María Ana Matthias Campos

### **NOTA 36.- HECHOS RELEVANTES, (CONTINUACIÓN)**

- Cristóbal Doberti Díaz

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021, no han ocurrido otros hechos relevantes que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

### **NOTA 37.- HECHOS POSTERIORES**

A juicio de la Administración, no existen eventos posteriores significativos que pudiesen afectar los estados financieros entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de emisión de éstos.



---

20

22

---

MEMORIA  
ANUAL