



Estados Financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Santiago, Chile

Al 30 de junio 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

Índice

Estados de Situación Financiera.....	2
Estados de Resultados Integrales	4
Estados de Flujo de Efectivo	6
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	7
Notas a los Estados Financieros	9

\$: 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 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020

ACTIVOS	Notas	Al 30.06.2021	Al 31.12.2020
		M\$	M\$
11.01.00 Efectivo y efectivo equivalente	7	27.818.740	16.778.255
11.02.00 Instrumentos financieros		3.353.426	3.316.214
11.02.10 A valor razonable - Cartera propia disponible		3.353.426	3.316.214
11.02.11 Renta variable (IRV)	9	3.353.426	3.316.214
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	3.247.086	1.207.090
11.04.00 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia		-	-
11.05.00 Cuentas por cobrar a partes relacionadas	15	571.907	558.258
11.06.00 Otras cuentas por cobrar	17	3.177.985	3.036.080
11.07.00 Impuestos por cobrar	18	55.596	112.418
11.08.00 Impuestos diferidos	18	-	-
11.09.00 Inversiones en sociedades	16	-	-
11.10.00 Intangibles	19	2.611.487	276.938
11.11.00 Propiedades, planta y equipo	20	452.272	560.540
11.12.00 Otros activos	21	2.843.573	5.012.681
11.00.00 Total Activos		44.132.072	30.858.474

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 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020

PASIVOS Y PATRIMONIO		Notas	Al 30.06.2021	Al 31.12.2020
			M\$	M\$
21.01.00	Pasivos financieros		346.100	438.345
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	346.100	438.345
21.02.00	Acreedores por intermediación	25	757.005	215.421
21.03.00	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia		-	-
21.04.00	Cuentas por pagar a partes relacionadas	15	95.737	76.543
21.05.00	Otras cuentas por pagar	27	29.467.456	18.126.829
21.06.00	Provisiones	28	408.803	609.395
21.07.00	Impuestos por pagar	18	191.586	233.078
21.08.00	Impuestos diferidos	18	-	-
21.09.00	Otros pasivos		-	-
21.00.00	Total pasivos		31.266.687	19.699.611
PATRIMONIO				
22.01.00	Capital	31	32.682.591	32.682.591
22.02.00	Reservas	31	(12.611)	15.328
22.03.00	Resultados acumulados	31	(21.539.056)	(21.660.124)
22.04.00	Resultado del ejercicio		1.734.461	121.068
22.05.00	Dividendos provisorios o participaciones		-	-
22.00.00	Total patrimonio		12.865.385	11.158.863
20.00.00	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		44.132.072	30.858.474

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

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Comprendidos entre el 01 de enero y 30 de junio de 2021 y 2020

01.01.2021 **01.01.2020** **01.04.2021** **01.04.2020**
30.06.2021 **30.06.2020** **30.06.2021** **30.06.2020**
M\$ **M\$**

A) ESTADO DE RESULTADOS

Resultado por intermediación						
30.10.01	Comisiones por operaciones bursátiles	29	368.075	354.303	251.680	177.276
30.10.02	Comisiones por operaciones extrabursátiles		-	-	-	-
30.10.03	Gastos por comisiones y servicios		-	-	-	-
30.10.04	Otras comisiones		-	-	-	-
30.10.00	Total resultado por intermediación		368.075	354.303	251.680	177.276
Ingresos por Servicios						
30.20.01	Ingresos por administración de cartera	29	37.298	31.574	18.458	14.790
30.20.02	Ingresos por custodia de valores		-	-	-	-
30.20.03	Ingresos por asesorías financieras		-	-	-	-
30.20.04	Otros ingresos por servicios	32	7.358.813	4.397.030	4.001.739	2.061.775
30.20.00	Total ingresos por servicios		7.396.111	4.428.604	4.020.197	2.076.565
Resultado por instrumentos financieros						
30.30.01	A valor razonable	29	101.640	302.675	37.677	114.437
30.30.02	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		-	-	-	-
30.30.03	A costo amortizado		-	-	-	-
30.30.04	A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		-	-	-	-
30.30.00	Total resultado por instrumentos financieros		101.640	302.675	37.677	114.437
Resultado por operaciones de financiamiento						
30.40.01	Gastos por financiamiento		-	-	-	-
30.40.02	Otros gastos financieros		-	-	-	-
30.40.00	Total resultado por operaciones de financiamiento		-	-	-	-
Gastos de administración y comercialización						
30.50.01	Remuneraciones y gastos de personal	33	(2.851.379)	(3.015.415)	(1.470.904)	(1.461.644)
30.50.02	Gastos de comercialización		-	-	-	-
30.50.03	Otros gastos de administración	34	(3.878.141)	(3.006.812)	(1.938.724)	(1.452.126)
30.50.00	Total gastos de administración y comercialización		(6.729.520)	(6.022.227)	(3.409.628)	(2.913.770)
Otros resultados						
30.60.01	Reajuste y diferencia de cambio	6	144.745	195.832	131.398	126.338
30.60.02	Resultado de inversiones en sociedades		86.330	93.390	86.330	93.390
30.60.03	Otros ingresos (gastos)	32	349.342	792.023	(183.551)	355.625
30.60.00	Total otros resultados		580.417	1.081.245	34.177	575.353
30.70.00	Resultado antes de impuesto a la renta		1.716.723	144.600	934.103	29.861
30.80.00	Impuesto a la renta	18	17.738	28.059	32.979	33.104
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO			1.734.461	172.659	967.082	62.965

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 al 30 de junio de 2021 y 2020

B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

01.01.2021	01.01.2020	01.04.2021	01.04.2020
30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
M\$	M\$		

30.00.00 UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	1.734.461	172.659	967.082	62.965
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio				
31.10.00 Revalorización de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-
31.20.00 Activos financieros a valor razonable por patrimonio	(27.939)	(647.986)	(69.270)	(647.986)
31.30.00 Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades	-	-	-	-
31.40.00 Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-
31.50.00 Impuesto a la renta de otros resultados integrales	-	-	-	-
31.00.00 Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	(27.939)	(647.986)	(69.270)	(647.986)
32.00.00 TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO	1.706.522	(475.327)	897.812	(585.021)

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

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Flujo de Efectivo

Comprendidos entre el 01 de enero al 30 de junio de 2021 y 2020

ESTADO DE FLUJOS EFECTIVO- MÉTODO DIRECTO

<u>Flujo neto originado por actividades de la operación</u>		01.01.2021	01.01.2020
		30.06.2021	30.06.2020
		M\$	M\$
51.11.00	Comisiones recaudadas (pagadas)	7.726.888	4.986.352
51.12.00	Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	11.821.779	(667.122)
51.13.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	101.640	29.236
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	37.298	-
51.17.00	Gastos de administración y comercialización pagados	(6.404.800)	(5.962.191)
51.18.00	Impuestos pagados	(1.769.220)	(1.962.138)
51.19.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	34.025	-
51.10.00	Flujo neto originado por actividades de la operación	11.547.610	(3.575.863)
<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	-	(32.927)
52.10.00	Flujo neto originado por actividades de financiamiento	-	(32.927)
<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	86.330	93.390
53.14.00	Incorporación de propiedades, planta y equipo	(15.239)	(25.282)
53.15.00	Inversiones en sociedades	-	-
53.16.00	Otros ingresos (egresos) netos de inversión	(538.340)	612.001
53.10.00	Flujo neto originado por actividades de inversión	(467.249)	680.109
50.10.00	Flujo neto total positivo (negativo) del período	11.080.361	(2.928.681)
50.20.00	Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	(39.876)	195.832
50.30.00	Variación neta del efectivo y efectivo equivalente	11.040.485	(2.732.849)
50.40.00	Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	16.778.255	18.879.731
50.00.00	Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	27.818.740	16.146.882

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 30 de junio de 2021 y 2020

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, al 30 de junio 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	-	(27.939)	-	-	1.734.461	-	-	1.706.522
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(27.939)	-	-	-	-	-	(27.939)
40.30.20	Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	1.734.461	-	-	1.734.461
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	-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00	Saldo final al 30.06.2021	32.682.591	175.257	-	(187.868)	(21.539.056)	1.734.461	-	12.865.385

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

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Por los años terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020

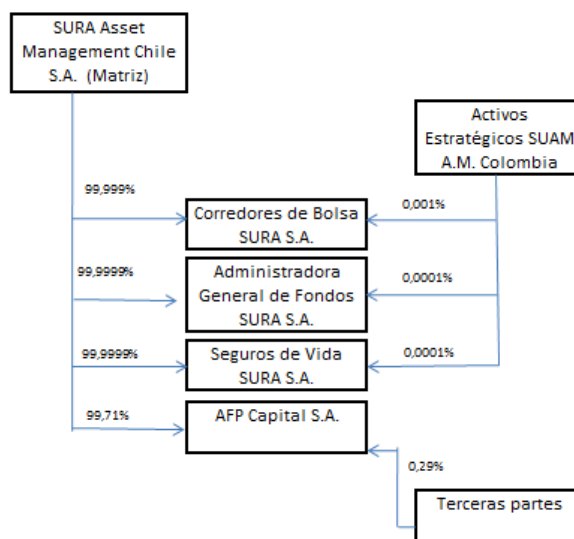
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, al 30 de junio 2020.

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 01.01.2020	32.682.591	380.450	-	(187.868)	(20.524.689)	(1.135.435)	-	11.215.049
40.20.00	Aumento (disminución) de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	-	(647.986)	-	-	-	172.659	-	(475.327)
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(647.986)	-	-	-	-	-	(647.986)
40.30.20	Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	172.659	-	172.659
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	(1.135.435)	1.135.435	-	-
40.50.00	Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00	Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00	Saldo final al 30.06.2020	32.682.591	(267.536)	-	(187.868)	(21.660.124)	172.659	-	10.739.722

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	: www.sura.cl
Objeto social	: Compra y/o venta de valores por cuenta de terceros y la realización de operaciones de corretaje de valores conforme a lo señalado en el artículo 24 de la Ley 18.045 de Mercado de Valores.
Accionistas	: SURA ASSET MANAGEMENT CHILE S.A. (99,999% de participación) : Activos Estratégicos SUAM A.M. Colombia S.A.S (0,001% de participación)
Fecha de aprobación estados financieros por el directorio	: 21.07.2021
Grupo económico	: SURA



Audidores externos	: EY Audit SPA.
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.

NOTA 1. INFORMACION GENERAL (CONTINUACION)

Número de clientes por producto al 30 de junio de 2021:

Servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Cientes Fondos mutuos APV	22.962	25
Cientes Fondos mutuos No APV	20.210	21
Cientes con administración de cartera APV	154	3
Cientes con administración de cartera No APV	32	1
Cientes con ejecución de órdenes de compra y venta de acciones	3.355	22
Total	46.713	72

Número de clientes por producto al 31 de diciembre 2020:

Servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Cientes Fondos mutuos APV	22.959	23
Cientes Fondos mutuos No APV	19.721	21
Cientes con administración de cartera APV	152	3
Cientes con administración de cartera No APV	31	1
Cientes con ejecución de órdenes de compra y venta de acciones	2.815	22
Total	45.678	70

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.

NOTA 2. BASES DE PREPARACION (CONTINUACION)

b) Período cubierto

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los estados de resultados por el período comprendido entre el 01 de enero y 30 de junio de 2021 y 2020, los estados de resultados integrales por el período comprendido entre el 01 de enero y 30 de junio 2021 y 2020, los estados de cambios en el patrimonio por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2021 y 2020, y los estados de flujos de efectivo por el periodo comprendido entre el 1 de enero y 30 de junio de 2021 y 2020.

c) Moneda funcional y de presentación

La Sociedad, de acuerdo a la aplicación de 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
30.06.2021	7271,76	29.709,83
31.12.2020	710,95	29.070,33
30.06.2020	821,23	28.696,42

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 periodo de aplicación inicial.

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.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

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

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16	Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – fase 2	1 de enero de 2021
IFRS 16	Reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, posteriores al 30 de junio 2021	1 de abril de 2021

IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16 Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 2

En agosto de 2020, el IASB publicó la segunda fase de la Reforma de la Tasa de Interés de Referencia que comprende enmiendas a las normas IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16. Con esta publicación, el IASB completa su trabajo para responder a los efectos de la reforma de las tasas de oferta interbancarias (IBOR, por sus siglas en inglés) en la información financiera.

Las enmiendas proporcionan excepciones temporales que abordan los efectos en la información financiera cuando una tasa de interés de referencia (IBOR, por sus siglas inglés) es reemplazada por una tasa de interés alternativa casi libres de riesgo.

Las enmiendas son requeridas y la aplicación anticipada es permitida. Una relación de cobertura debe ser reanudada si la relación de cobertura fue discontinuada únicamente debido a los cambios requeridos por la reforma de la tasa de interés de referencia y, por ello, no habría sido discontinuada si la segunda fase de enmiendas hubiese sido aplicada en ese momento. Si bien su aplicación es retrospectiva, no se requiere que una entidad reexpresé períodos anteriores.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2021, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la Sociedad

IFRS 16 Reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, posteriores al 30 de junio de 2021

En marzo de 2021, el IASB modificó las condiciones de la solución práctica en la NIIF 16 en relación con la aplicación de la guía de la NIIF 16 sobre modificaciones de alquileres que surgen como consecuencia del Covid-19.

Como solución práctica, un arrendatario puede optar por no evaluar si una concesión de un alquiler relacionado con el Covid-19 de un arrendador es una modificación del arrendamiento. Un arrendatario que realiza esta elección contabiliza cualquier cambio en los pagos de arrendamiento que resulten del alquiler relacionada con el covid-19 de la misma manera que contabilizaría el cambio según la NIIF 16, si el cambio no fuera una modificación del arrendamiento.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

Asimismo, el expediente práctico aplica ahora a los alquileres en el cual cualquier reducción en los pagos del arrendamiento afecta sólo a los pagos que originalmente vencen en o antes del 30 de junio de 2022, siempre que se cumplan las otras condiciones para aplicar el expediente práctico.

Un arrendatario aplicará esta solución práctica de forma retroactiva, reconociendo el efecto acumulado de la aplicación inicial de la enmienda como un ajuste en el saldo inicial de los resultados acumulados (u otro componente del patrimonio, según proceda) al comienzo del periodo anual sobre el que se informa en el cual el arrendatario aplique por primera vez la enmienda. El arrendatario no estará obligado a revelar la información requerida por el párrafo 28 (f) de la IAS 8.

De acuerdo con el párrafo 2 de la NIIF 16, se requiere que un arrendatario aplique la solución de manera consistente a contratos elegibles con características similares y en circunstancias parecidas, independientemente de si el contrato se volvió elegible para la solución práctica antes o después de la modificación.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2021, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la sociedad.

NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS) CONTABLES CON APLICACIÓN EFECTIVA PARA PERIODOS ANUALES INICIADOS EN O DESPUES DEL 1 DE ENERO DE 2022

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.

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.

Esta Norma no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 3	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
IAS 16	Propiedad, planta y equipo: productos obtenidos antes del uso previsto	1 de enero de 2022
IAS 37	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2023
IAS 8	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
IAS 1	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
IFRS 10 e IAS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

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 serán efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022 y deben ser aplicadas retrospectivamente. Se permite la aplicación anticipada si, al mismo tiempo o con anterioridad, una entidad aplica también todas las enmiendas contenidas en las enmiendas a las Referencias al Marco Conceptual de las Normas IFRS emitidas en marzo de 2018.

Las enmiendas proporcionarán consistencia en la información financiera y evitarán posibles confusiones por tener más de una versión del Marco Conceptual en uso.

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

IAS 16 Propiedad, plata 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, cualquier venta obtenida al llevar ese activo a la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar en la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocerá los productos procedentes de la venta de esos elementos, y su costo, en el resultado del periodo, de acuerdo con las normas aplicables.

La enmienda será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022. La enmienda debe ser aplicada retrospectivamente sólo a los elementos de propiedades, planta y equipo disponibles para su uso en o después del comienzo del primer periodo presentado en los estados financieros en los que la entidad aplique por primera vez la enmienda.

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

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

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.

La enmienda será efectiva para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2022. La enmienda debe ser aplicada retrospectivamente a los contratos existentes al comienzo del periodo anual sobre el que se informa en el que la entidad aplique por primera vez la enmienda (fecha de la aplicación inicial). La aplicación anticipada es permitida y debe ser revelada.

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.

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

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 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 una vez entre en vigencia.

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.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

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 una vez 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:

- 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 una vez 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 imponibles 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 imponibles 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 imponibles 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 imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

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 una vez entre en vigencia.

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

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

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

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

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

d) Efectivo y efectivo equivalente

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

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.

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.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

e) Activos financieros, continuación

- 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 periodo.

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.

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

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

f) Pasivos financieros, continuación

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 30 de junio de 2021, 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.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

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

o) Provisiones

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

p) Beneficios a los empleados

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

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

q) Reconocimiento de ingresos y de gastos por servicios

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.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

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

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

- **Ingresos por Comisión de administración**

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

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 2020.

w) Reclasificaciones

Al 30 de junio de 2021, se realiza apertura en nota 6 reajuste y diferencia de cambios, informando los reajustes realizados en cada rubro, al 31 de diciembre 2020 la nota se mantiene.

Al 30 de junio de 2021 y 2020, se apertura nota 29, resultado por líneas de negocios.

Al 30 de junio de 2021 y 2020, se reclasifica movimiento de Garantía en Pershing desde Otras cuentas por cobrar a Otros activos.

Estas reclasificaciones no afectan el patrimonio ni el resultado informados previamente.

No se han producidos otras reclasificaciones al 30 de junio 2021.

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 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 relacionadas 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 acciones nacionales, cuotas de fondos de inversión nacionales (CFI), cuotas de fondos mutuos y ETFs transados en bolsa local además de desarrollar la actividad de Administración de Cartera a sus clientes de acuerdo a lo que establece la circular 2108 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.
- Moneda extranjera (USD americanos) hasta por un total de 50,000 USD americanos.

Principales riesgos que afectan a la Sociedad

a. Riesgo de liquidez

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

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

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

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

Se revelan el perfil de vencimientos de acuerdo a lo siguiente

Descripción	1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y mas
Activos Financieros	-	-	-
Pasivos Financieros	346.100	-	-

Los pasivos financieros corresponden a contratos de arrendamientos.

La Sociedad tiene a su disposición líneas de crédito bancarias por M\$ 17.100.000 al 30 de junio de 2021, 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 300 CLP MM. 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:

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

No debe superar los MM\$3.000 CLP

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 300 millones de pesos chilenos debe ser previamente validado por el Representante de la Compañía antes del financiamiento.

Finalmente, en el caso en que los índices diarios de liquidez general y liquidez por intermediación alcancen el umbral interno mínimo establecido (1,071 veces para Liquidez General y 1,14 veces para Liquidez por Intermediación); 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	135.872	12	3.110.550	-	1.762	3.248.196
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-	-
(-) Provisión	(1.087)	(12)	-	-	(11)	(1.110)
Total neto al 30.06.2021	134.785	-	3.110.550	-	1.751	3.247.086

<u>Deudores por intermediación</u>	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M\$
Deudores por intermediación	6.705	22	1.192.527	-	9.009	1.208.263
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-	-
(-) Provisión	(1.156)	(4)	-	-	(13)	(1.173)
Total neto al 31.12.2020	5.549	18	1.192.527	-	8.996	1.207.090

<u>Acreedores por intermediación</u>	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M\$
Acreedores por intermediación	-	-	757.005	-	-	757.005
Total neto al 30.06.2021	-	-	757.005	-	-	757.005

<u>Acreedores por intermediación</u>	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M\$
Acreedores por intermediación	-	-	215.421	-	-	215.421
Total neto al 31.12.2020	-	-	215.421	-	-	215.421

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>	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo Inicial	1.173	4.203
Incremento del Ejercicio	1.110	1.173
Aplicación de Provisiones	-	-
Reverso de Provisiones	(1.173)	(4.203)
Total	1.110	1.173

La cartera morosa al cierre del ejercicio es la siguiente:

<u>Cartera morosa</u>	0 a 30 días	31 y 89 días	90 o más días	Total
Personas naturales	134.785	1.087	-	135.872
Personas jurídicas	-	12	-	12
Intermediarios	3.110.550	-	-	3.110.550
Institucionales	-	-	-	-
Relacionadas	1.751	11	-	1.762
Total al 30.06.2021	3.247.086	1.110	-	3.248.196

<u>Cartera morosa</u>	0 a 30 días	31 y 89 días	90 o más días	Total
Personas naturales	5.549	1.156	-	6.705
Personas jurídicas	18	4	-	22
Intermediarios	1.192.527	-	-	1.192.527
Institucionales	-	-	-	-
Relacionadas	8.996	13	-	9.009
Total al 31.12.2020	1.207.090	1.173	-	1.208.263

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.).

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 30.06.2021	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 31.12.2020	1.116.000	-	-	-	1.116.000

La Sociedad tiene dentro de sus lineamientos el no mantener una cartera propia de acciones; si es que ocurriera el caso de un incumplimiento de pago de parte de un cliente, el cual está operando con su línea de settlement, el proceso de desinversión es el siguiente:

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

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACION)

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

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 IAS 39 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 30 de junio de 2021, las acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago S.A (Nota 9) se valorizan de acuerdo a la metodología de valorización consistente en un modelo híbrido basado en 3 métodos distintos. A continuación, se describen los métodos de valorización:

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

Índices de liquidez y solvencia:

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, 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	30.06.2021	31.12.2020
Patrimonio depurado	M\$	5.171.970	5.581.557
Índice liquidez general	Veces	1,17	1,22
Índice de liquidez por intermediación	Veces	37,43	79,20
Razón de endeudamiento	Veces	3,73	2,25
Razón de cobertura patrimonial	%	24,38%	18,90%

NOTA 5.- USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS

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

Al cierre del ejercicio, la Administración estima que los ingresos tributarios proyectados para los próximos cinco años no son suficientes para reversar la pérdida tributaria acumulada.

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			
	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	39.876	-	-	-	39.876
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	23.801	-	-	-	23.801
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros activos	4.203	-	-	-	4.203
Obligaciones con bancos e inst. financieras	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	76.865	-	-	-	76.865
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total Diferencias de cambio al 30.06.2021	144.745	-	-	-	144.745

Cuentas	Abono (cargo) a resultados		Unidad de Fomento	Otros	Total
	USD \$	EURO E			
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	86.292	-	-	-	86.292
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e inst. financieras	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total Diferencias de cambio al 31.12.2020	86.292	-	-	-	86.292

NOTA 7.- EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Efectivo y efectivo equivalente	30.06.2021	30.12.2020
	M\$	M\$
Caja en pesos	1.100	1.100
Bancos en pesos	16.044.852	11.057.378
Bancos en moneda extranjera	9.190.231	4.133.319
Otros equivalentes a efectivos (Fondos Mutuos tipo 1)	2.582.557	1.586.458
Total	27.818.740	16.778.255

El detalle de los fondos mutuos es el siguiente:

Nombre fondo	30.06.2021			31.12.2020		
	N° Cuotas	Valor cuota	M\$	N° Cuotas	Valor cuota	M\$
Fondo Mutuo Santander Monetario serie ejecutiva	2.189.229,44	1.142,5474	2.501.298	1.318.486,2850	1.141,6149	1.505.204
Fondo Mutuo Sura Renta Deposito serie FI	75.000,0000	1.083,4500	81.259	75.000,0000	1.083,3907	81.254
Total			2.582.557			1.586.458

NOTA 8.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

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

a) Activos financieros

Activos financieros	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total al 30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	27.818.740	-	-	27.818.740
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	678.169	2.675.257	-	3.353.426
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	3.247.086	3.247.086
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	571.907	571.907
Otras cuentas por cobrar	-	-	3.177.985	3.177.985
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Total	28.496.909	2.675.257	6.996.978	38.169.144

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 31.12.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	16.778.255	-	-	16.778.255
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	613.018	2.703.196	-	3.316.214
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	1.207.090	1.207.090
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	558.258	558.258
Otras cuentas por cobrar	-	-	3.036.080	3.036.080
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Total	17.391.273	2.703.196	4.801.428	24.895.897

b) Pasivos financieros

Pasivos financieros	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total al 30.06.2021
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	346.100	346.100
Acreedores por intermediación	-	757.005	757.005
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	95.737	95.737
Otras cuentas por pagar	-	29.467.456	29.467.456
Otros pasivos	-	-	-
Total	-	30.666.298	30.666.298

Pasivos financieros	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total al 31.12.2020
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	438.345	438.345
Acreedores por intermediación	-	215.421	215.421
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	76.543	76.543
Otras cuentas por pagar	-	18.126.829	18.126.829
Otros pasivos	-	-	-
Total	-	18.857.138	18.857.138

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 30.06.2021
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta variable:						
Acciones:						
Nacionales (*)	2.675.257	-	-	-	-	2.675.257
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:						
Nacionales	2.533	-	-	-	-	2.533
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:						
Nacionales	675.636	-	-	-	-	675.636
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRV	3.353.426	-	-	-	-	3.353.426

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Cartera propia disponible al 31.12.2020
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta variable:						
Acciones:						
Nacionales (*)	2.703.196	-	-	-	-	2.703.196
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:						
Nacionales	2.483	-	-	-	-	2.483
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:						
Nacionales	610.535	-	-	-	-	610.535
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRV	3.316.214	-	-	-	-	3.316.214

(*) 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	2.675.257	-	-	-	-	1.000.000
Total al 30.06.2021	2.675.257	-	-	-	-	1.000.000

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	2.703.196	-	-	-	-	1.000.000
Total al 31.12.2020	2.703.196	-	-	-	-	1.000.000

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	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 30.06.2021	-	-	-	-	-	-

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

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<u>Instrumentos de renta fija e int.Financieras:</u>						
Del Estado:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros: Depósito en Efectivo	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 31.12.2020	-	-	-	-	-	-

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

La Sociedad no ha mantenido instrumentos financieros bajo esta clasificación.

Instrumentos financieros a costo amortizado	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta fija e int. financiera						
Del Estado:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros:	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 30.06.2021	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 31.12.2020	-	-	-	-	-	-

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 30.06.2021	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2020	-	-	-	-	-

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 30.06.2021	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2020	-	-	-	-	-

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 30.06.2021	-	-	-	-
Total al 31.12.2020	-	-	-	-

NOTA 12.- CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

La Sociedad no ha mantenido contratos de derivados financieros.

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

Tipo de Contrato	N° Operación	Nacional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a valor razonable	Total Pasivo a valor razonable
		Compra		Venta		Posición Activa			Posición Pasiva				
		Cantidad U.M.(*) del contrato	Monto contrato	Cantidad U.M.(*) del contrato	Monto contrato	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año		
			M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
A) Forward													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros (especificar en glosa)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Otros Contratos													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 30.06.2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) 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 Al siguiente detalle:

Resumen	30.06.2021			31.12.2020		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	3.248.196	(1.110)	3.247.086	1.208.263	(1.173)	1.207.090
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-	-
Total	3.248.196	(1.110)	3.247.086	1.208.263	(1.173)	1.207.090

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	135.872	(1.087)	134.785	113.953	15	20.817	1.087	135.872
Personas jurídicas	12	(12)	-	-	-	-	12	12
Intermediarios de valores	3.110.550	-	3.110.550	3.110.550	-	-	-	3.110.550
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	1.762	(11)	1.751	-	-	1.751	11	1.762
Total 30.06.2021	3.248.196	(1.110)	3.247.086	3.224.503	15	22.568	1.110	3.248.196

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

Contrapartes	Vencidos	Vencidos					Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 61 días	Total Vencidos		
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	(-)	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	(-)	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	(-)	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	(-)	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	(-)	-
Total	-	-	-	-	-	-	(-)	-

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

NOTA 13.- DEUDORES POR INTERMEDIACION (CONTINUACIÓN)

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	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial	(1.173)	(4.203)
Incremento del ejercicio	(1.110)	(1.173)
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	1.173	4.203
Total	(1.110)	(1.173)

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 30.06.2021	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2020	-	-	-	-	-	-	-	-

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	30.06.2021 M\$	31.12.2020 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	-	924.444	(910.164)	-	-
Comisiones por cobrar por distribución de productos	-	4.093.930	3.442.457	571.907	-
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	659.349	(1.108.150)	-	95.737
Asesoría Financiera	-	13.800	(13.800)	-	-
Comisión Ganadas por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Arriendos de oficina	-	30.472	15.935	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
Total al 30.06.2021	-	5.721.995	1.426.278	571.907	95.737

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	-	2.140.933	(2.105.822)	-	1.579
Comisiones por cobrar por distribución de productos	-	8.463.194	7.096.925	558.258	-
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	630.913	(44.375)	-	74.243
Asesoría Financiera	-	27.600	(27.600)	-	2.300
Comisión Ganadas por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Arriendos de oficina	-	83.122	50.988	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	1.862	(1.862)	-	-
Total al 31.12.2020	-	11.347.624	4.968.254	558.258	78.122

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	-	2.162.009	1.817.813	296.592	-
Arriendos		22.573	22.573	-	-
Asesoría Financiera	-	13.800	(13.800)	-	-
Total al 30.06.2021	-	2.198.382	1.826.586	296.592	-

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	-	4.550.781	3.808.106	290.339	-
Arriendos		65.661	65.661	-	-
Asesoría Financiera	-	27.600	(27.600)	-	2.300
Total al 31.12.2020	-	4.644.042	3.846.167	290.339	2.300

- 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	-	750.881	632.736	111.149	-
Arriendo de oficina	-	-	-	-	-
Total al 30.06.2021	-	750.881	632.736	111.149	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	1.651.088	1.383.067	100.232	-
Arriendo de oficina	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2020	-	1.651.088	1.383.067	100.232	-

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	-	1.181.040	991.908	164.166	95.737
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	659.349	(1.108.150)	-	-
Arriendo de oficina	-	7.899	(6.638)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
Total al 30.06.2021	-	1.848.288	(122.880)	164.166	95.737

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	2.261.325	1.905.752	167.687	74.243
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	630.913	(44.375)	-	-
Arriendo de oficina	-	17.461	(14.673)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	1.862	(1.862)	-	-
Total al 31.12.2020	-	2.911.561	1.844.842	167.687	74.243

- 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	-	835.007	(835.007)	-	-
Total al 30.06.2021	-	835.007	(835.007)	-	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	1.919.450	(1.919.450)	-	-
Total al 31.12.2020	-	1.919.450	(1.919.450)	-	-

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	-	89.437	(75.157)	-	-
Total al 30.06.2021	-	89.437	(75.157)	-	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	219.904	(184.793)	-	-
Total al 31.12.2020	-	219.904	(184.793)	-	-

- 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	-	-	-	-	-
Total al 30.06.2021	-	-	-	-	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	1.579	(1.579)	-	1.579
Total al 31.12.2020	-	1.579	(1.579)	-	1.579

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:

Concepto	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Préstamos	-	-
Remuneraciones	325.003	627.199
Compensaciones	179.897	155.961
Otros (Especificar)	-	-
Total	504.900	783.160

NOTA 16.- INVERSIONES EN SOCIEDADES

La sociedad no posee inversiones en sociedades.

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

Nombre de la entidad	N° de Acciones	% Participación	30.06.2021	31.12.2020
			M\$	M\$
Entidad	-	-	-	-
Total			-	-

Movimiento de las inversiones:

Movimiento Entidad	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo al inicio	-	-
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Reclasificación activo	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Total	-	-

NOTA 17.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Concepto	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Comisiones de administración por cobrar a operadores	1.858.799	1.331.322
Cuentas Pershing LLC	292.973	929.349
USD por cobrar	443.978	404.578
Rescates en tránsito operadores extranjeros	332.471	216.659
Documentos por cobrar	100.000	2.500
Préstamos a empleados	15.586	6.954
Cuentas por cobrar al personal	530	6.602
Otras Cuentas por Cobrar	133.648	138.116
Total	3.177.985	3.036.080

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 30 de junio de 2021 la Sociedad no registra provisión de impuesto a la renta ya que presenta una pérdida tributaria acumulada por M\$31.954.341 (M\$ 32.349.272 al 31.12.2020).
- 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	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Iva crédito fiscal	36.318	49.709
Impuesto por recuperar	10.256	33.662
Crédito por gastos de capacitación	9.022	29.047
Total	55.596	112.418

c.2 Impuestos por pagar

Concepto	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Iva débito fiscal	132.428	132.793
Impuesto único a los Trabajadores	35.005	38.076
Prov.Impto.Unico Art.21	22.940	60.326
Impuesto segunda categoría	1.144	1.513
Impuesto remesa extranjero	69	370
Total	191.586	233.078

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	-	-	-	1.626	(1.626)
Gastos anticipados	-	-	494	-	(494)
Remodelaciones	-	-	-	15.234	(15.234)
Provisión vacaciones	66.427	-	-	-	66.427
Provisión bono desempeño	54.811	-	-	-	54.811
Provisión incobrabilidad	300	-	-	-	300
Otras provisiones	7.642	-	-	-	7.642
Fondos Mutuos y Fondos Inversión	-	-	1.810	15.301	(17.111)
Operación Leasing	-	93.447	-	90.143	3.304
DAC	-	-	-	362.136	(362.136)
Proyectos Informática	-	-	-	752.037	(752.037)
Inversión Bolsa de Comercio	-	161.403	-	-	161.403
Ajuste por deterioro de perdida de arrastre	(129.180)	(254.851)	(2.304)	(1.236.477)	854.751
Total impuestos diferidos al 30.06.2021	-	-	-	-	-

**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	-	(4.550)	-	-	(4.550)
Gastos anticipados	-	-	-	-	-
Remodelaciones	-	-	-	17.192	(17.192)
Provisión vacaciones	79.770	-	-	-	79.770
Provisión bono desempeño	96.484	-	-	-	96.484
Provisión incobrabilidad	317	-	-	-	317
Otras provisiones	29.455	-	-	-	29.455
Fondos Mutuos y Fondos Inversión	-	-	1.796	13.807	(15.603)
Operación Leasing	-	118.353	-	114.211	4.142
DAC	-	-	-	381.875	(381.875)
Proyectos Informática	-	-	-	675.154	(675.154)
Inversión Bolsa de Comercio	-	133.992	-	-	133.992
Ajuste por deterioro de pérdida de arrastre	(206.026)	(247.795)	(1.796)	(1.202.239)	750.214
Total impuestos diferidos al 31.12.2020	-	-	-	-	-

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	30.06.2021 M\$	30.06.2020 M\$
Impuesto de renta diferido	-	-
Gastos Rechazados	(22.940)	(15.526)
Diferencia impuesto año anterior	-	-
Efecto neto por impuestos diferidos	40.678	43.585
Total	17.738	28.059

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

Concepto	Tasa de Impuesto 30.06.2021	Monto 30.06.2021	30.06.2020	30.06.2020
	%	M\$	%	M\$
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto		1.716.723		144.600
Impuesto a la renta según tasa teórica	27,00%	(463.515)	27,00%	(39.042)
<u>Diferencias Permanentes</u>				-
Corrección Monetaria tributaria capital propio tributario	-3,08%	52.886	-24,59%	35.553
Corrección Monetaria tributaria pérdida de arrastre	-11,67%	200.370	-79,34%	114.729
Efecto por cambio de tasa normativa	0,00%	-	0,00%	-
Gastos rechazados	1,34%	(22.940)	10,74%	(15.526)
Provisión de Valuación	-13,25%	227.445	67,49%	(97.586)
Otros	-1,37%	23.492	-20,70%	29.931
Impuesto a la renta según tasa efectiva	-1,03%	17.738	-19,40%	28.059

NOTA 19.- INTANGIBLES

El detalle de intangibles corresponde a la activación y puesta en producción del desarrollo software sistema administrador de productos APV. 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 30 de junio 2021 asciende a M\$253.587 (M\$ 242.704 al 31 de diciembre de 2020) y sus adiciones se presentan en el estado de flujos de efectivo, formando parte de otros ingresos (egresos) netos de inversión. El detalle es el siguiente:

Concepto	Valor bruto	Amortización acumulada	Valor neto	Vidas útiles promedio (meses)	
	M\$	M\$	M\$	Vida útil	Vida residual
Software APV 30.06.2021	5.295.359	(2.683.872)	2.611.487	36	13
Software APV 31.12.2020	2.707.223	(2.430.285)	276.938	36	4

NOTA 19.- INTANGIBLES (CONTINUACIÓN)

El movimiento de intangibles es el siguiente

Intangible	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo bruto inicial	2.707.223	2.582.566
Adiciones Software en desarrollo	-	-
Adiciones del período	283.855	145.122
Traslados	2.304.281	162.540
Bajas o retiros del período	-	(183.005)
Valor bruto	5.295.359	2.707.223
Amortización del período	(253.587)	(242.704)
Amortización acumulada	(2.430.285)	(2.187.581)
Valor neto	2.611.487	276.938

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 30 de junio 2021 asciende a M\$ 123.506 (M\$ 261.993 al 31 de diciembre 2020). El detalle por activos es el siguiente:

Concepto	Valor bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor neto M\$	Vidas útiles promedio (meses)	
				Vida útil	Vida residual
Hardware	248.166	(212.052)	36.114	36	6
Remodelaciones	368.263	(302.403)	65.860	54	11
Contratos de Arrendamientos	780.265	(446.093)	334.172	51	25
Muebles y útiles de oficina	19.625	(12.469)	7.156	49	16
Comunicaciones	12.923	(3.953)	8.970	120	-
Total al 30.06.2021	1.429.242	(976.970)	452.272		

Concepto	Valor bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor neto M\$	Vidas útiles promedio (meses)	
				Vida útil	Vida residual
Hardware	237.750	(200.957)	36.793	36	6
Remodelaciones	368.263	(282.763)	85.500	54	13
Contratos de Arrendamientos	780.265	(356.874)	423.391	51	28
Muebles y útiles de oficina	17.063	(10.378)	6.685	49	19
Comunicaciones	10.662	(2.491)	8.171	120	-
Total al 31.12.2020	1.414.003	(853.463)	560.540		

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

El movimiento de Propiedades, Planta y Equipos al 31 de junio 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	-	-	-	15.239	15.239
Bajas o retiros del período	-	-	-	-	-
Traslados	-	-	-	-	-
Valor bruto	-	-	-	1.429.242	1.429.242
Depreciación del período	-	-	-	(123.506)	(123.506)
Depreciación acumulada	-	-	-	(853.464)	(853.464)
Depreciación Traslados	-	-	-	-	-
Valor Neto al 30.06.2021	-	-	-	452.272	452.272

El movimiento de Propiedades, Planta y Equipos al 31 de diciembre 2020 es el siguiente:

Propiedades, planta y equipo	Terrenos	Edificios	Maquinas y equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo bruto inicial al 01.01.2020	-	-	264.308	1.089.607	1.353.915
Adiciones del período	-	-	-	43.284	43.284
Bajas o retiros del período	-	-	-	-	-
Traslados	-	-	(264.308)	281.112	16.804
Valor bruto	-	-	-	1.414.003	1.414.003
Depreciación del período	-	-	(30.310)	(231.683)	(261.993)
Depreciación acumulada	-	-	(198.389)	(393.081)	(591.470)
Depreciación Traslados	-	-	228.699	(228.699)	-
Valor Neto al 31.12.2020	-	-	-	560.540	560.540

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 otros activos corresponde a las erogaciones realizadas por el desarrollo en curso del software sistema administrador de productos APV y los costos de adquisición diferidos, los cuales incluyen principalmente las comisiones a la fuerza de venta.

El movimiento de las adiciones netas realizadas por el desarrollo en curso del software sistema administrador de productos APV es el siguiente (Desarrollo Software) y sus adiciones se presentan en el estado de flujos de efectivo, formando parte de otros ingresos (egresos) netos de inversión por M\$254.485 (M\$ 1.129.553 al 31 de diciembre de 2020).

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	254.485	215.588	4.202	8.596	482.871
Bajas o retiros	-	-	-	(37.773)	(37.773)
Reclasificación Intangibles	(2.304.281)	-	-	-	(2.304.281)
Valor bruto	173.836	1.629.940	1.297.940	51.782	3.153.498
Amortización del período	-	(288.696)	-	(21.229)	(309.925)
Amortización acumulada	-	-	-	-	-
Valor Neto al 30.06.2021	173.836	1.341.244	1.297.940	30.553	2.843.573

(*) 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.

Otros Activos	Desarrollo Software	Comisiones Activadas Anticipadas	Garantías entregadas en pesos y USD (*)	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Valor Neto al 01.01.2020	1.256.639	1.267.618	1.116.000	143.238	3.783.495
Adiciones del período	1.129.533	678.135	-	67.242	1.874.910
Bajas o retiros	-	-	-	(47.323)	(47.323)
Reclasificación Intangibles	(162.540)	-	177.738	(20.033)	(4.835)
Valor bruto	2.223.632	1.945.753	1.293.738	143.124	5.606.247
Amortización del período	-	(531.401)	-	(62.165)	(593.566)
Amortización acumulada	-	-	-	-	-
Valor Neto al 31.12.2020	2.223.632	1.414.352	1.293.738	80.959	5.012.681

NOTA 22.- PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

La Sociedad no mantiene saldos por pasivos financieros.

Contrapartes	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Pasivos financieros	-	-
Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término	-	-
Total	-	-

a) Pasivos financieros.

Contrapartes	Total a valor razonable	Vencimiento	
		Hasta 7 días	Más de 7 días
	M\$	M\$	M\$
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-
Total al 30.06.2021	-	-	-
Total al 31.12.2020	-	-	-

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 30.06.2021	-	-	-
Total al 31.12.2020	-	-	-

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	
Emisor	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 30.06.2021	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2020	-	-	-	-	-	-	-	-

NOTA 23.- OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

La Sociedad no mantiene saldos por Obligaciones por financiamiento.

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

Resumen	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-
Prima por pagar por préstamos de acciones	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	-	-
Total	-	-

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

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios; institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 30.06.2021	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2020	-	-	-	-	-

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

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios, institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 30.06.2021	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2020	-	-	-	-	-

c) Prima por pagar por préstamos de acciones

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
	%	M\$	M\$	M\$
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total al 30.06.2021	-	-	-	-
Total al 31.12.2020	-	-	-	-

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:

Resumen	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Línea de crédito utilizada	-	-
Préstamos bancarios	-	-
Otras obligaciones financieras	346.100	438.345
Total	346.100	438.345

Obligaciones financieras	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Deuda a un año	-	-
Deuda a más de un año	346.100	438.345
Total Otras obligaciones financieras	346.100	438.345

a) Línea de crédito utilizada

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

b) Préstamos bancarios

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

c) Otras obligaciones financieras

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:

Resumen	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Intermediación de operaciones a término	757.005	215.421
Intermediación de operaciones a plazo	-	-
Total	757.005	215.421

a) Intermediación operaciones a término:

Contrapartes	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	757.005	215.421
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Total	757.005	215.421

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

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 30.06.2021	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2020	-	-	-	-	-

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

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

Resumen	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Total	-	-

NOTA 27.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Cuenta Mercantil clientes	23.482.016	10.618.539
Liquidaciones en moneda extranjera por pagar	2.714.910	842.510
Aportes por pagar a operadores extranjeros	917.354	489.947
Cuentas por pagar a clientes	871.275	1.632.453
Recaudación por acreditar	637.658	3.798.779
Otras provisiones	268.215	410.296
Cuentas por pagar proveedores	208.161	89.137
Cuenta por pagar Pershing	123.402	38.103
Retenciones por pagar	76.611	88.542
Dividendos por Pagar a clientes	15.697	1.787
Cuentas por pagar al personal	3.540	433
Otras cuentas por pagar	148.617	116.303
Total	29.467.456	18.126.829

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.

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

Resumen	Provisión Feriado Legal	Provisión Bono de Desempeño	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2021	295.446	313.949	609.395
Provisiones constituidas	246.025	162.778	408.803
Reverso de provisiones	(295.446)	(313.949)	(609.395)
Provisiones utilizadas	-	-	-
Saldo al 30.06.2021	246.025	162.778	408.803

Resumen	Provisión Feriado Legal	Provisión Bono de Desempeño	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2020	237.510	326.479	563.989
Provisiones constituidas	295.446	313.949	609.395
Reverso de provisiones	(237.510)	(326.479)	(563.989)
Provisiones utilizadas	-	-	-
Saldo al 31.12.2020	295.446	313.949	609.395

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\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	368.075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368.075
Cartera Propia:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	101.640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101.640
Renta Fija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	37.298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.298
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	378.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	378.139
Comisiones (1)	7.358.813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(62.822)	7.295.991
Gastos administración	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.729.520)	(6.729.520)
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265.100	-	-	265.100
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.738	17.738
30.06.2021	8.142.325	-	101.640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265.100	(6.774.604)	-	1.734.461

(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	
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$			
Intermediación	354.303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354.303
Cartera Propia:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	302.658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	302.658
Renta Fija	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17
Contratos de retrocompra Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	31.574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.574
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	229.824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229.824
Comisiones (1)	4.397.030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	565.228	-	4.962.258
Gastos administración	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.022.227)	(6.022.227)
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.832	(5.639)	286.193
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.059	28.059
30.06.2020	5.012.731	-	302.675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	857.060	(5.999.807)	172.659

(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 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre 2020, la Sociedad no posee compromisos directos.

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

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre 2020, la Sociedad constituyó garantías reales en activos sociales a favor de obligaciones de terceros.

c) Legales

Al 30 de junio de 2021

Con fecha 4 de febrero de 2021, la Sociedad es notificada de una demanda laboral, motivo despido injustificado e indemnización por un monto de M\$5.500, interpuesta por Rodrigo Caceres Perez, Rol O-449-2021, del 1er Juzgado de letras del trabajo, la audiencia se encuentra en preparatoria.

Con fecha 30 de abril de 2020, se notificó válidamente demanda de indemnización de perjuicios, caratulada Hernández/Corredores de Bolsa SURA, Rol C-16116-2019, del 13° Juzgado Civil de Santiago. El demandante un ex cliente de la Corredora, señor Mauricio Hernandez y la cuantía es de 8.633 dólares. Lo que se discute es si la instrucción para la ejecución de la operación que causa la pérdida de rentabilidad por el monto señalado, fue dada por el cliente. En cuanto al estado de la causa se encuentra próxima a la rendición de prueba. Por su parte la Corredora tiene la convicción de haber actuado con instrucción.

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.

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACION)

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 30.06.2021:

<u>Custodia de terceros no relacionados</u>	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	581.107.412	-	156.378.164	137.699.669	-	-	875.185.245
Administración de cartera	2.407.918	-	-	564.531	-	-	2.972.449
Administración de ahorro previsional voluntario	359.965.673	-	88.017.775	145.659.322	-	-	593.642.770
Total	943.481.003	-	244.395.939	283.923.522	-	-	1.471.800.464
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	3,15%	-	100,00%	0,19%	-	-	18,66%

<u>Custodia de terceros relacionados</u>	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	356.911	-	603.057	112.739	-	-	1.072.707
Administración de cartera	281	-	-	-	-	-	281
Administración de ahorro previsional voluntario	400.933	-	368.297	524.256	-	-	1.293.486
Total	758.125	-	971.354	636.995	-	-	2.366.474
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	7,92%	-	100%	0%	-	-	43,58%

- Custodia al 31.12.2020

<u>Custodia de terceros no relacionados</u>	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	654.778.081	-	138.632.703	85.488.421	-	-	878.899.205
Administración de cartera	2.983.051	-	-	491.257	-	-	3.474.308
Administración de ahorro previsional voluntario	394.622.094	-	86.366.984	108.971.768	-	-	589.960.846
Total	1.052.383.226	-	224.999.687	194.951.446	-	-	1.472.334.359
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	2,45%	-	100%	0%	-	-	17,07%

<u>Custodia de terceros relacionados</u>	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	271.869	-	568.322	79.957	-	-	920.148
Administración de cartera	288	-	-	-	-	-	288
Administración de ahorro previsional voluntario	470.753	-	356.970	508.157	-	-	1.335.880
Total	742.910	-	925.292	588.114	-	-	2.256.316
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	4,66%	-	100%	0%	-	-	42,54%

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACION)

d) Custodia de valores, continuación:

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.

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACION)

a) Garantías personales

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, 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, la Sociedad mantiene vigentes las siguientes pólizas de garantía en UF con la Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A. y en dólares estadounidenses (USD \$) con Seguros Generales Suramericana S.A., con el objeto de garantizar todas las obligaciones que contraiga la Sociedad como intermediario de valores.

El detalle de las garantías por operaciones vigentes al 30 de junio de 2021 es el siguiente:

N° Boleta Garantía/Póliza	Compañía	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto UF	Propósito
6789952	Seguros Generales Suramericana S.A.	04/06/2021	04/06/2022	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.
6300636	Seguros Generales Suramericana S.A.	29/07/2020	29/07/2021	UF 140.000	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.
6789782	Seguros Generales Suramericana S.A.	16/05/2021	16/05/2022	UF 120.000	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.
6640283	Seguros Generales Suramericana S.A..	22/10/2020	22/10/2021	UF 10.000	Para garantizar el correcto y cabal cumplimiento en las obligaciones como Administrador de Cartera de Terceros. Poliza entregada en custodia al Banco de Chile, como Representante de los Beneficiarios de la Garantías constituidas en virtud de los artículos 98 y 99 de la Ley N° 20.172.

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACION)

c) Garantías con Banco Central

N° Boleta Garantía/Póliza	Compañía	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto UF	Propósito
500874-4	Banco de Chile	26/08/2020	31/08/2022	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.

d) Garantías con Bolsa de Comercio de Santiago

N° Boleta Garantía/Póliza	Compañía	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto USD\$	Propósito
6618668	Seguros Generales Suramericana S.A.	25/08/2020	21/02/2022	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.
6618651	Seguros Generales Suramericana S.A.	25/08/2020	21/02/2022	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	

NOTA 31.- PATRIMONIO

El movimiento de las cuentas del patrimonio es el siguiente:

a) Capital

Capital	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo Inicial	32.682.591	32.682.591
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
Total	32.682.591	32.682.591

NOTA 31.- PATRIMONIO (CONTINUACION)

- 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 será 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, a contar de 27 de junio de 2020.

- Accionistas al 30 de junio de 2021:

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

Total acciones	6.500.000
Total acciones pagadas	6.500.000

Capital social	\$ 33.682.591.588
Capital pagado	\$ 32.682.591.588

b) Reservas

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	203.196	-	(187.868)	15.328
Resultados integrales del ejercicio	(27.939)	-	-	(27.939)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Total al 30.06.2021	175.257	-	(187.868)	(12.611)

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	380.450	-	(187.868)	192.582
Resultados integrales del ejercicio	(177.254)	-	-	(177.254)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Total al 31.12.2020	203.196	-	(187.868)	15.328

NOTA 31.- PATRIMONIO (CONTINUACION)

c) Resultados Acumulados

El movimiento de los resultados acumulados ha sido el siguiente:

Resultados acumulados	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial	(21.660.124)	(20.524.689)
Traspaso resultado ejercicio anterior	121.068	(1.135.435)
Valorización acción Bolsa de Comercio Santiago	-	-
Total	(21.539.056)	(21.660.124)

NOTA 32.- Otros Ingresos por Servicios y Otros Ingresos (Gastos)

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

Otros Ingresos por servicios	01.01.2021	01.01.2020	01.04.2021	01.04.2020
	30.06.2021 M\$	30.06.2020 M\$	30.06.2021 M\$	30.06.2020 M\$
Ingresos por distribución y mantención empresas relacionadas	3.428.808	3.785.347	1.698.926	1.747.059
Ingresos por distribución y mantención empresas no relacionadas	1.755.471	587.587	916.276	306.602
Comisión diferida rescate	20.484	22.503	11.056	7.317
Comisión Pershing	2.154.050	1.593	1.375.481	797
Total	7.358.813	4.397.030	4.001.739	2.061.775

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

Otros Ingresos (Gastos)	01.01.2021	01.01.2020	01.04.2021	01.04.2020
	30.06.2021 M\$	30.06.2020 M\$	30.06.2021 M\$	30.06.2020 M\$
Constitución y liberación Comisión devengo Rebates	231.260	(33.474)	96.175	(93.473)
Arriendos	34.025	2.610	17.114	1.215
Constitución y liberación devengo Pershing	(294.082)	598.702	(498.239)	344.862
Compra y Venta ME	378.139	229.824	201.399	105.788
Otros	-	(5.639)	-	(2.767)
Total	349.342	792.023	(183.551)	355.625

NOTA 33.- REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

Concepto	01.01.2021	01.01.2020	01.04.2021	01.04.2020
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos	1.031.345	1.112.588	519.138	621.924
Bonos	750.732	998.763	414.731	407.685
Premios y concursos	419.140	318.776	282.613	192.080
Otras remuneraciones del personal	288.623	193.127	116.436	62.197
Gratificación	257.891	250.238	129.785	127.527
Feriado Legal	98.512	110.927	5.820	26.094
Indemnizaciones	5.046	30.325	2.291	24.136
Otros Gastos de Administración	90	671	90	1
Total	2.851.379	3.015.415	1.470.904	1.461.644

NOTA 34.- OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Detalle	01.01.2021	01.01.2020	01.04.2021	01.04.2020
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos servicios compartidos	848.930	970.573	252.522	488.688
Uso canal corredores	746.757	739.062	415.039	306.806
Mantenimientos IT	709.644	530.046	408.391	304.821
Rebates por Administración	578.197	183.709	295.241	87.568
Depreciación propiedades plantas y equipos	123.506	128.248	61.164	64.592
Depreciación Intangibles	253.587	120.997	168.237	56.947
Facturación Chile y Data	61.610	69.084	17.772	35.514
Publicidad y propaganda	34.203	133.943	(35.450)	26.732
Seguros	23.183	24.298	11.987	12.047
Auditoria	15.916	10.224	10.960	5.011
Patentes comerciales	15.946	18.183	7.973	9.092
Arriendos	14.560	11.994	6.758	7.822
Comisiones Activadas anticipadas	73.108	(103.823)	51.947	(27.757)
Otros gastos de administración	378.994	170.274	266.183	74.243
Total	3.878.141	3.006.812	1.938.724	1.452.126

NOTA 35.- SANCIONES

Al 30.06.2021

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 30 de junio de 2021.

Al 31.12.2020

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 2020.

NOTA 36.- HECHOS RELEVANTES

Al 30 de junio 2021

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.

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
- Cristóbal Doberti Díaz

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio 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 30 de junio de 2021 y la fecha de emisión de éstos.