



Estados Financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Santiago, Chile

Al 30 de septiembre de 2023, 2022 y al 31 de diciembre 2022

Índice

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

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

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Situación Financiera

Para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022

ACTIVOS	Notas	Al 30.09.2023	Al 31.12.2022
		M\$	M\$
11.01.00 Efectivo y efectivo equivalente	7	14.324.736	19.825.986
11.02.00 Instrumentos financieros		2.968.820	3.252.812
11.02.10 A valor razonable - Cartera propia disponible		2.968.820	3.252.812
11.02.11 Renta variable (IRV)	9	2.968.820	3.252.812
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	148.273	212.124
11.04.00 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia		-	-
11.05.00 Cuentas por cobrar a partes relacionadas	15	609.543	553.623
11.06.00 Otras cuentas por cobrar	17	2.493.280	5.170.236
11.07.00 Impuestos por cobrar	18	264.672	243.991
11.08.00 Impuestos diferidos	18	-	-
11.09.00 Inversiones en sociedades	16	-	-
11.10.00 Intangibles	19	2.286.201	1.881.877
11.11.00 Propiedades, planta y equipo	20	369.176	184.855
11.12.00 Otros activos	21	2.610.635	3.528.350
11.00.00 Total Activos		26.075.336	34.853.854

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022

PASIVOS Y PATRIMONIO		Notas	Al 30.09.2023	Al 31.12.2022
			M\$	M\$
21.01.00	Pasivos financieros		264.613	51.749
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	264.613	51.749
21.02.00	Acreedores por intermediación	25	44.567	84.113
21.03.00	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia		-	-
21.04.00	Cuentas por pagar a partes relacionadas	15	70.919	69.928
21.05.00	Otras cuentas por pagar	27	11.743.187	18.567.568
21.06.00	Provisiones	28	833.032	1.077.165
21.07.00	Impuestos por pagar	18	228.889	364.893
21.08.00	Impuestos diferidos	18	-	-
21.09.00	Otros pasivos		-	-
21.00.00	Total pasivos		13.185.207	20.215.416
PATRIMONIO				
22.01.00	Capital	31	32.682.591	32.682.591
22.02.00	Reservas	31	(228.668)	(15.652)
22.03.00	Resultados acumulados	31	(18.028.501)	(18.370.676)
22.04.00	Resultado del ejercicio		(1.535.293)	342.175
22.05.00	Dividendos provisorios o participaciones		-	-
22.00.00	Total patrimonio		12.890.129	14.638.438
20.00.00	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		26.075.336	34.853.854

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

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Resultados Integrales

Comprendidos entre el 01 de enero y 30 de septiembre de 2023 y 2022

			01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
			30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
A) ESTADO DE RESULTADOS			M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado por intermediación						
30.10.01	Comisiones por operaciones bursátiles	29	43.623	366.289	10.384	118.484
30.10.02	Comisiones por operaciones extrabursátiles		-	-	-	-
30.10.03	Gastos por comisiones y servicios		-	-	-	-
30.10.04	Otras comisiones	32	4.057.883	5.424.499	1.391.079	2.610.137
30.10.00	Total resultado por intermediación		4.101.506	5.790.788	1.401.463	2.728.621
Ingresos por Servicios						
30.20.01	Ingresos por administración de cartera	29	-	-	-	-
30.20.02	Ingresos por custodia de valores		-	-	-	-
30.20.03	Ingresos por asesorías financieras		-	-	-	-
30.20.04	Otros ingresos por servicios	32	5.608.761	6.962.254	2.035.908	2.144.783
30.20.00	Total ingresos por servicios		5.608.761	6.962.254	2.035.908	2.144.783
Resultado por instrumentos financieros						
30.30.01	A valor razonable	29	398.188	371.979	116.623	193.106
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		398.188	371.979	116.623	193.106
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	(6.076.831)	(4.736.655)	(2.298.949)	(1.717.640)
30.50.02	Gastos de comercialización		-	-	-	-
30.50.03	Otros gastos de administración	34	(6.842.692)	(7.403.651)	(2.377.472)	(2.600.581)
30.50.00	Total gastos de administración y comercialización		(12.919.523)	(12.140.306)	(4.676.421)	(4.318.221)
Otros resultados						
30.60.01	Reajuste y diferencia de cambio	6	72.812	427.217	52.866	183.259
30.60.02	Resultado de inversiones en sociedades		315.144	150.400	184.354	47.300
30.60.03	Otros ingresos (gastos)	32	863.836	(224.117)	536.304	(636.826)
30.60.00	Total otros resultados		1.251.792	353.500	773.524	(406.267)
30.70.00	Resultado antes de impuesto a la renta		(1.559.276)	1.338.215	(348.903)	342.022
30.80.00	Impuesto a la renta	18	23.983	8.382	(9.491)	(16.058)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO			(1.535.293)	1.346.597	(358.394)	325.964

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

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Resultados Integrales

Comprendidos entre el 01 de enero y 30 de septiembre de 2023 y 2022

B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$

30.00.00 UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	(1.535.293)	1.346.597	(358.394)	325.964
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	(213.016)	(75.307)	(376.805)	20.020
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	(213.016)	(75.307)	(376.805)	20.020
32.00.00 TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO	(1.748.309)	1.271.290	(735.199)	345.984

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

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Flujo de Efectivo

Comprendidos entre el 01 de enero y 30 de septiembre de 2023 y 2022

ESTADO DE FLUJOS EFECTIVO- MÉTODO DIRECTO

<u>Flujo neto originado por actividades de la operación</u>		01.01.2023	01.01.2022
		30.09.2023	30.09.2022
		M\$	M\$
51.11.00	Comisiones recaudadas (pagadas)	8.305.274	12.438.330
51.12.00	Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	3.363.384	(1.785.377)
51.13.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	398.188	371.979
51.14.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	-	-
51.15.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado	-	-
51.16.00	Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	-	-
51.17.00	Gastos de administración y comercialización pagados	(15.261.136)	(11.465.675)
51.18.00	Impuestos pagados	(2.593.768)	(3.334.770)
51.19.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	62.208	56.258
51.10.00	Flujo neto originado por actividades de la operación	(5.725.850)	(3.719.255)
<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	-	-
52.10.00	Flujo neto originado por actividades de financiamiento	-	-
<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	315.144	150.400
53.14.00	Incorporación de propiedades, planta y equipo	(21.818)	(52.754)
53.15.00	Inversiones en sociedades	-	-
53.16.00	Otros ingresos (egresos) netos de inversión	(152.678)	(689.891)
53.10.00	Flujo neto originado por actividades de inversión	140.648	(592.245)
50.10.00	Flujo neto total positivo (negativo) del período	(5.585.202)	(4.311.500)
50.20.00	Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	83.952	431.341
50.30.00	Variación neta del efectivo y efectivo equivalente	(5.501.250)	(3.880.159)
50.40.00	Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	19.825.986	26.685.313
50.00.00	Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	14.324.736	22.805.154

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 septiembre de 2023 y 2022

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, al 30 de septiembre 2023.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		Capital	Reservas			Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	TOTAL
			Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras				
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
40.10.00	Saldo inicial al 01.01.2023	32.682.591	172.216	-	(187.868)	(18.370.676)	342.175	-	14.638.438
40.20.00	Aumento (disminución) de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	-	(213.016)	-	-	-	(1.535.293)	-	(1.748.309)
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(213.016)	-	-	-	-	-	(213.016)
40.30.20	Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	(1.535.293)	-	(1.535.293)
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	342.175	(342.175)	-	-
40.50.00	Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00	Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00	Saldo final al 30.09.2023	32.682.591	(40.800)	-	(187.868)	(18.028.501)	(1.535.293)	-	12.890.129

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 septiembre del 2023 y 2022

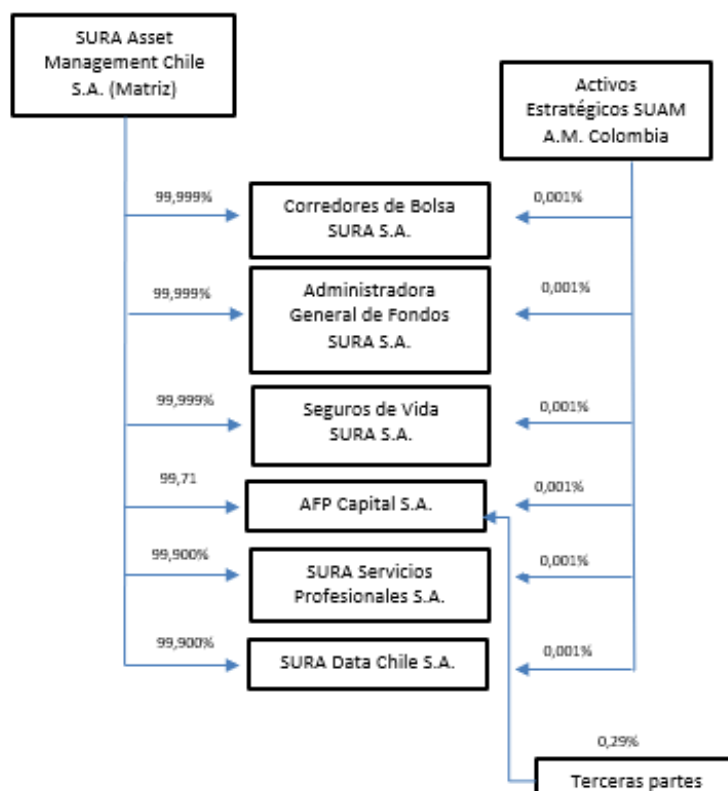
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, al 30 de septiembre 2022.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		Capital	Reservas			Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	TOTAL
			Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras				
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
40.10.00	SALDO INICIAL AL 01.01.2022	32.682.591	153.380	-	(187.868)	(21.539.056)	3.168.380	-	14.277.427
40.20.00	Aumento (disminución) de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	-	(75.307)	-	-	-	1.346.597	-	1.271.290
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(75.307)	-	-	-	-	-	(75.307)
40.30.20	Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	1.346.597	-	1.346.597
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	3.168.380	(3.168.380)	-	-
40.50.00	Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00	Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00	Saldo final al 30.09.2022	32.682.591	78.073	-	(187.868)	(18.370.676)	1.346.597	-	15.548.717

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	:	18.10.2023
Grupo económico	:	SURA



NOTA 1. INFORMACION GENERAL (CONTINUACION)

Auditores 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.

Número de clientes por producto al 30 de septiembre de 2023:

Servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Cientes Fondos mutuos APV	22.439	24
Cientes Fondos mutuos No APV	21.248	22
Cientes con administración de cartera APV	-	-
Cientes con administración de cartera No APV	-	-
Cientes con ejecución de órdenes de compra y venta de acciones	3.964	25
Total	47.651	71

Número de clientes por producto al 31 de diciembre 2022:

Servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Cientes Fondos mutuos APV	22.575	25
Cientes Fondos mutuos No APV	20.887	24
Cientes con administración de cartera APV	-	-
Cientes con administración de cartera No APV	-	-
Cientes con ejecución de órdenes de compra y venta de acciones	3.964	25
Total	47.426	74

NOTA 2. BASES DE PREPARACION**a) Declaración de cumplimiento con IFRS**

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

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

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

b) Período cubierto

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los estados de resultados por el período comprendido entre el 01 de enero y 30 de septiembre de 2023 y 2022, los estados de resultados integrales por el período comprendido entre el 01 de enero y 30 de septiembre 2023 y 2022, los estados de cambios en el patrimonio por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y los estados de flujos de efectivo por el periodo comprendido entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2023 y 2022.

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
30.09.2023	895,60	36.197,53
31.12.2022	855,86	35.110,98
30.09.2022	960,24	34.258,23

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.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)****NUEVAS NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS**

La Compañía no ha adoptado en forma anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que habiendo sido emitida aun no haya entrado en vigencia.

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

	Normas y Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 17	Contratos de Seguro	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
IAS 12	Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar	1 de enero de 2023

IFRS 17 Contratos de Seguro

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

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

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

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)****IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables**

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

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

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

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 es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)****IAS 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.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IAS 12 Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la NIC 12, que introducen una excepción obligatoria acerca del reconocimiento y revelación de activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias de las Reglas del Modelo del Segundo Pilar. Las enmiendas aclaran que la NIC 12 aplica a los impuestos a las ganancias que surgen de la ley fiscal promulgada o sustancialmente promulgada para implementar las Reglas del Modelo del Segundo Pilar publicadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), incluida la ley tributaria que implementa impuestos complementarios mínimos nacionales calificados. Dicha ley tributaria, y los impuestos a las ganancias derivados de la misma, se denominan "legislación del Segundo Pilar" e "impuestos a las ganancias del Segundo Pilar", respectivamente.

Las enmiendas requieren que una entidad revele que ha aplicado la exención para reconocer y revelar información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. En este sentido, se requiere que una entidad revele por separado su gasto (beneficio) por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar, en los períodos en que la legislación esté vigente.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)**

Asimismo, las enmiendas requieren, para períodos en los que la legislación del Segundo Pilar esté (sustancialmente) promulgada pero aún no sea efectiva, la revelación de información conocida o razonablemente estimable que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad que surge de los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. Para cumplir con estos requisitos, se requiere que una entidad revele información cualitativa y cuantitativa sobre su exposición a los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar al final del período sobre el que se informa.

La exención temporal del reconocimiento y revelación de información sobre impuestos diferidos y el requerimiento de revelar la aplicación de la exención, aplican inmediatamente y retrospectivamente a la emisión de las enmiendas.

La revelación del gasto por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar y las revelaciones en relación con los períodos anteriores a la entrada en vigencia de la legislación se requieren para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, pero no se requieren para ningún período intermedio que termine el o antes del 31 de diciembre de 2023.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS) CONTABLES CON APLICACIÓN EFECTIVA PARA PERIODOS ANUALES INICIADOS EN O DESPUES DEL 1 DE ENERO DE 2024

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

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
IFRS 16	Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	1 de enero de 2024
IAS 7 e IFRS 7	Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores	1 de enero de 2024
IAS 21	Falta de intercambiabilidad	1 de enero de 2025
IFRS 10 e IAS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)****IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes**

En 2020 y 2022, el IASB emitió enmiendas a los párrafos 69 al 76 de IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas clarifican acerca de:

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

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

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

IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior

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

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

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

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)**

Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda a los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada y ese hecho debe revelarse. Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda de forma retroactiva de acuerdo con IAS 8 a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas después de la fecha de aplicación inicial (es decir, la modificación no se aplica a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas antes de la

fecha de aplicación inicial). La fecha de aplicación inicial es el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que una entidad aplicó por primera vez la norma IFRS 16.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**c) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 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.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**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 traspaşa sustancialmente todos los riesgos derivados de su titularidad.

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

e.4) Instrumentos financieros derivados

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

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

f) Pasivos financieros

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

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

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

g) Arrendamientos

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

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

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**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 septiembre de 2023, bajo este rubro no se tiene inversiones.

k) Propiedades, planta y equipo

Corresponden a equipos, muebles y otros activos fijos valorizados a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro en caso de que existan. Los gastos por mantención 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.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**l.1) Deterioro de intangible**

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

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

m) Acreedores por intermediación

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

n) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

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.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**p) Beneficios a los empleados**

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

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

q) Reconocimiento de ingresos y de gastos por servicios

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

q.1) Otros ingresos por servicios

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

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

- Ingresos por rescate de fondos mutuos nacionales y extranjeros

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

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

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)**q) Reconocimiento de ingresos y de gastos por servicios, continuación**

- Ingresos por Comisión de administración

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

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

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

q.2) Resultado por intermediación

Adicionalmente, la Sociedad obtiene ingresos por la prestación de servicios en el curso ordinario de sus actividades de corredor de bolsa, es decir, intermediación de valores, los cuales se reconocen cuando el servicio es prestado.

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

r) Ingresos y gastos financieros

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

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

s) Uso de estimaciones y juicios

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

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACION)

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

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

t) Segmentos de operación

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

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 2022.

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

Al 30 de septiembre de 2023 no se han realizado reclasificaciones. Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad ha efectuado ciertas reclasificaciones menores en sus estados financieros, en orden a mejorar determinadas revelaciones, para efectos comparativos. Estas reclasificaciones no afectan el patrimonio ni el resultado informados previamente.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO

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

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

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

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

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

Actividad comercial

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

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACION)

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 relacionados al riesgo de la Sociedad, así como cumplir con la función de emitir recomendaciones para la toma de decisiones del Directorio.

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

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

Actividad comercial

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

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)Inversiones del Patrimonio

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

- Fondos Mutuos Money Market emitido por una subsidiaria bancaria de duración promedio menor o igual a 90 días con un AUM de más de 100,000 millones de pesos en cada uno de estos fondos y que cuenten con dos clasificaciones de riesgo nivel A+fm/M2 o superior.
- Fondos Mutuos Money Market distribuidos por SURA Corredores de Bolsa.
- Fondos gestionados por SURA Administradora General de Fondos, con fines de capital semilla, podrá representar máximo un 10% del Patrimonio de la Corredora en este tipo de activo, un máximo del 20% de los activos de cada vehículo de inversión., y la duración máxima de cada capital semilla será de 1 año. La autorización en cada caso recaerá en el Gerente General de la Corredora o el subrogante.
- Fondos gestionados por SURA Administradora General de Fondos, con fines distintos de capital semilla, y que estén relacionados al funcionamiento del negocio de la Corredora, podrá representar máximo un 20% del Patrimonio de la Corredora en este tipo de activo, un máximo del 20% de los activos de cada vehículo de inversión, sin límite máximo de mantención de la inversión. La autorización en cada caso recaerá en el Gerente General de la Corredora o el subrogante.
- Fondos de Inversión distribuidos por la misma Corredora, pudiendo mantener máximo un 10% del Patrimonio de la Corredora en este tipo de activo y un máximo del 10% de los activos de cada vehículo de inversión.
- Deuda Bancaria de Corto Plazo con rating local de N1 ó N2.
- Bonos Corporativos y Bancarios susceptibles de ser adquiridos por la Corredora con clasificación local de AAA ó AA y duración de entre 0 y 3 años.
- Bonos de Gobierno de Chile, con una duración de entre 0 y 3 años.
- Moneda extranjera (USD americanos) hasta por un total de 50,000 USD americanos.
- Acciones de la Bolsa de Santiago.

Principales riesgos que afectan a la Sociedad

a. Riesgo de liquidez

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

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

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

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

Se revelan el perfil de vencimientos de acuerdo con lo siguiente:

Descripción	1 a 3 años	3 a 5 años	5 años y mas
Activos Financieros	-	-	-
Pasivos Financieros	264.613	-	-

Los pasivos financieros corresponden a contratos de arrendamientos.

La Sociedad tiene a su disposición líneas de crédito bancarias por M\$ 13.746.725 al 30 de septiembre de 2023, para hacer frente a las diferentes contingencias. Al cierre de los presentes estados financieros, estas no han sido utilizadas.

b. Riesgo de crédito

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

c. Riesgo de contraparte

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

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

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

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

c. Riesgo de contraparte (continuación)

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

Líneas de Settlement a Clientes

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

Adicionalmente, se establece el siguiente límite:

La suma entre:

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

No debe superar los M\$3.000.000.

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

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

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)**Financiamiento de operaciones con cheque en FFMM**

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

Requisitos para solicitar excepción:

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

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

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

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

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

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

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)**Depósito de dineros en efectivo**

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

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

Requisitos para solicitar excepción:

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

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

Nivel de Autorización por depósitos en efectivo

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

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

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)**Ordenes FX sin saldo Disponible**

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

Nivel de Autorización por compra/venta de USD

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

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

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

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

c. Riesgo de contraparte (continuación)

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

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

<u>Deudores por intermediación</u>	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M\$
Deudores por intermediación	40.816	17	147.125	-	2	187.960
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-	-
(-) Provisión	(39.670)	(15)	-	-	(2)	(39.687)
Total neto al 30.09.2023	1.146	2	147.125	-	-	148.273

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

<u>Acreedores por intermediación</u>	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M\$
Acreedores por intermediación	-	-	44.567	-	-	44.567
Total neto al 30.09.2023	-	-	44.567	-	-	44.567

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

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)

Provisión	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo Inicial	40.009	41.492
Incremento del Ejercicio	39.687	40.009
Aplicación de Provisiones	-	-
Reverso de Provisiones	(40.009)	(41.492)
Total	39.687	40.009

La cartera morosa al cierre del ejercicio es la siguiente:

Cartera morosa	Al día	Morosa (*)			Total cartera morosa
	Vigente	1 a 30 días	31 y 89 días	90 o más días	
Personas naturales	-	1.146	39.670	-	40.816
Personas jurídicas	-	2	15	-	17
Intermediarios	147.125	-	-	-	-
Institucionales	-	-	-	-	-
Relacionadas	-	-	2	-	2
Total al 30.09.2023	147.125	1.148	39.687	-	40.835

Cartera morosa	Al día	Morosa (*)			Total cartera morosa
	Vigente	1 a 30 días	31 y 89 días	90 o más días	
Personas naturales	2	43	39.940	-	39.983
Personas jurídicas	-	36.567	67	-	36.634
Intermediarios	175.512	-	-	-	-
Institucionales	-	-	-	-	-
Relacionadas	-	-	2	-	2
Total al 31.12.2022	175.514	36.610	40.009	-	76.619

(*) Se realiza apertura deudores Vigente y Mora.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACION)Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

d. Riesgo de Mercado

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

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

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

El detalle de los Instrumentos de Renta Fija y entrega de efectivo, garantizando sistema CCLV contraparte central es en pesos, y la garantía otorgada en Uf es al Banco 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
30.09.2023	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
31.12.2022	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 NIIF 9 e IFRS 13, siendo clasificados en el Nivel 1 de la jerarquía de inputs de valor razonable. Esto significa que activos y pasivos están medidos conforme a precios cotizados, fiables y sin ajustar, en mercados activos. Al cierre del ejercicio, el único activo medido en base a inputs no observables o Nivel 3, es la inversión en acciones de Bolsa de Comercio de Santiago S.A. (Nota 9).

Al 30 de septiembre de 2023, 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 septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, 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	30.09.2023	31.12.2022
Patrimonio depurado	M\$	4.685.825	8.695.744
Índice liquidez general	Veces	1,66	1,49
Índice de liquidez por intermediación	Veces	322,62	237,01
Razón de endeudamiento	Veces	1,50	1,81
Razón de cobertura patrimonial	%	13,02%	16,30%

NOTA 5.- USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS

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

Al cierre del ejercicio, la sociedad mantiene su pérdida tributaria acumulada, pero ha presentado una mejoría en el año 2022 en su resultado tributario, entre otros efectos, producto de las decisiones de inversión de los clientes que le genera un mejor retorno a la compañía. La estimación de resultados para los próximos cinco años podría revertir la pérdida tributaria acumulada. La Administración ha decidido mantener su posición de no reconocer los impuestos diferidos esperando resultados tributarios positivos sostenidos en el año 2023.

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			
	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	83.952	-	-	-	83.952
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	2.296	-	-	-	2.296
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros activos	8.423	-	-	-	8.423
Obligaciones con bancos e inst. financieras	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	(21.211)	-	(648)	-	(21.859)
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total Diferencias de cambio al 30.09.2023	73.460	-	(648)	-	72.812

Cuentas	Abono (cargo) a resultados		Unidad de Fomento	Otros	Total
	USD \$	EURO E			
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(37.036)	-	-	-	(37.036)
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	(80.664)	-	-	-	(80.664)
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros activos	(3.395)	-	-	-	(3.395)
Obligaciones con bancos e inst. financieras	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	576.702	-	-	-	576.702
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total Diferencias de cambio al 31.12.2022	455.607	-	-	-	455.607

NOTA 7.- EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Efectivo y efectivo equivalente	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Caja en pesos	300	300
Bancos en pesos	10.774.885	8.783.716
Bancos en moneda extranjera	2.971.840	5.488.643
Otros equivalentes a efectivos (Fondos Mutuos tipo 1)	577.711	5.553.327
Total	14.324.736	19.825.986

El detalle de los fondos mutuos es el siguiente:

Nombre fondo	30.09.2023			31.12.2022		
	N° Cuotas	Valor cuota	M\$	N° Cuotas	Valor cuota	M\$
Fondo Mutuo Santander Monetario serie ejecutiva	359.444,33	1.343,7763	483.013	4.395.219,2921	1.243,4935	5.465.427
Fondo Mutuo Sura Renta Deposito serie FI	75.000,0000	1.262,6459	94.698	75.000,0000	1.172,0085	87.900
Total			577.711			5.553.327

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 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	14.324.736	-	-	14.324.736
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	509.620	2.459.200	-	2.968.820
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	148.273	148.273
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	609.543	609.543
Otras cuentas por cobrar	-	-	2.493.280	2.493.280
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Total 30.09.2023	14.834.356	2.459.200	3.251.096	20.544.652

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 31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	19.825.986	-	-	19.825.986
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	580.596	2.672.216	-	3.252.812
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	212.124	212.124
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	553.623	553.623
Otras cuentas por cobrar	-	-	5.170.236	5.170.236
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Total 31.12.2022	20.406.582	2.672.216	5.935.983	29.014.781

b) Pasivos financieros

Pasivos financieros	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total al 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	264.613	264.613
Acreedores por intermediación	-	44.567	44.567
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	70.919	70.919
Otras cuentas por pagar	-	11.743.187	11.743.187
Otros pasivos	-	-	-
Total 30.09.2023	-	12.123.286	12.123.286

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

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 30.09.2023
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable:						
Acciones:						
Nacionales (*)	2.459.200	-	-	-	-	2.459.200
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:						
Nacionales	509.620	-	-	-	-	509.620
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRV	2.968.820	-	-	-	-	2.968.820

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Cartera propia disponible al 31.12.2022
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable:						
Acciones:						
Nacionales (*)	2.672.216	-	-	-	-	2.672.216
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:						
Nacionales	580.596	-	-	-	-	580.596
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRV	3.252.812	-	-	-	-	3.252.812

(*) 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 Préstamo	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable: Acciones:						
Bolsa de Comercio	1.831.000	-	-	-	-	1.000.000
Sociedad Infraestructuras de mercado S.A.	628.200	-	-	-	-	1.000.000
Total al 30.09.2023	2.459.200	-	-	-	-	2.000.000

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Unidades
		En operaciones a plazo	En Préstamo	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable: Acciones:						
Bolsa de Comercio	2.672.216	-	-	-	-	1.000.000
Total al 31.12.2022	2.672.216	-	-	-	-	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 30.09.2023	-	-	-	-	-	-

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

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta fija e int.Financieras:						
Del Estado:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros: Depósito en Efectivo	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 31.12.2022	-	-	-	-	-	-

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 30.09.2023	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 31.12.2022	-	-	-	-	-	-

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 30.09.2023	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-	-	-

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 30.09.2023	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-	-	-

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 30.09.2023	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-	-

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 30.09.2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

NOTA 13.- DEUDORES POR INTERMEDIACION

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

Resumen	30.09.2023			31.12.2022		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	187.960	(39.687)	148.273	252.133	(40.009)	212.124
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-	-
Total	187.960	(39.687)	148.273	252.133	(40.009)	212.124

a) Intermediación de operaciones a término

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos (*)				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	40.816	(39.670)	1.146	1.117	3	26	39.670	40.816
Personas jurídicas	17	(15)	2	-	-	2	15	17
Intermediarios de valores	147.125	-	147.125	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	2	(2)	-	-	-	-	2	2
Total 30.09.2023	187.960	(39.687)	148.273	1.117	3	28	39.687	40.835

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos (*)				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	39.984	(39.940)	44	-	32	11	39.940	39.983
Personas jurídicas	36.634	(67)	36.567	-	36.567	-	67	36.634
Intermediarios de valores (*)	175.513	-	175.513	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	2	(2)	-	-	-	-	2	2
Total 31.12.2022	252.133	(40.009)	212.124	-	36.599	11	40.009	76.619

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

NOTA 13.- DEUDORES POR INTERMEDIACION (CONTINUACIÓN)

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

Contrapartes	Vencidos				
	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total 30.09.2023	-	-	-	-	-

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

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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	(40.009)	(41.492)
Incremento del ejercicio	(39.687)	(40.009)
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	40.009	41.492
Total	(39.687)	(40.009)

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 30.09.2023	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-	-	-	-	-	-

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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 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	-	1.303.782	(1.161.205)	4.030	-
Comisiones por cobrar por distribución de productos	-	5.905.445	4.973.544	609.543	-
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	656.280	(552.486)	-	70.919
Asesoría Financiera	-	6.900	(6.900)	-	-
Comisión Ganadas por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Arriendos de oficina	-	439.257	(254.640)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2023	-	8.311.664	2.998.313	613.573	70.919

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

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	-	3.340.504	2.814.901	346.464	-
Arriendos		62.208	62.208	-	-
Asesoría Financiera	-	6.900	(6.900)	-	-
Total al 30.09.2023	-	3.409.612	2.870.209	346.464	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión Ganada por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	4.279.343	3.593.656	297.894	-
Arriendos		76.332	76.332	-	-
Asesoría Financiera	-	27.600	(27.600)	-	-
Total al 31.12.2022	-	4.383.275	3.642.388	297.894	-

- 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	-	982.923	825.553	94.994	-
Arriendo de oficina	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2023	-	982.923	825.553	94.994	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	1.330.191	1.117.258	97.706	-
Arriendo de oficina	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	1.330.191	1.117.258	97.706	-

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	-	1.582.018	1.333.090	168.085	70.919
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	656.280	(552.486)	-	-
Arriendo de oficina	-	377.049	(316.848)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2023	-	2.615.347	463.756	168.085	70.919

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	2.492.439	2.086.217	145.142	69.928
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	1.339.776	(1.071.899)	-	-
Arriendo de oficina	-	198.593	(166.885)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	4.030.808	847.433	145.142	69.928

- 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	-	537.031	(537.031)	-	-
Total al 30.09.2023	-	537.031	(537.031)	-	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	1.930.029	(1.930.029)	12.881	-
Total al 31.12.2022	-	1.930.029	(1.930.029)	12.881	-

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	-	755.485	(634.861)	-	-
Total al 30.09.2023	-	755.485	(634.861)	-	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	217.133	(182.465)	-	-
Total al 31.12.2022	-	217.133	(182.465)	-	-

- 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 30.09.2023	-	-	-	-	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-	-	-

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

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	11.266	10.687	4.030	-
Total al 30.09.2023	-	11.266	10.687	4.030	-

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Servicios de Administración	-	15.959	13.411	-	-
Total al 31.12.2022	-	15.959	13.411	-	-

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

- b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas (continuación)
- c) Préstamos, remuneraciones y compensaciones a ejecutivos principales.

Las remuneraciones canceladas a los ejecutivos de nivel gerencial (3 gerentes y 7 subgerentes) de la Sociedad, durante el período son las siguientes:

Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Préstamos	-	-
Remuneraciones	678.874	719.333
Compensaciones	203.070	318.045
Otros (Especificar)	-	-
Total	881.944	1.037.378

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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Entidad	-	-	-	-
Total			-	-

Movimiento de las inversiones:

Movimiento Entidad	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo al inicio	-	-
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Reclasificación activo	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Total	-	-

NOTA 17.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Comisiones de administración por cobrar a operadores	1.587.349	1.775.104
Rescates en tránsito operadores extranjeros	400.991	1.299.291
Rescates en tránsito operadores nacionales	187.426	803.861
Cuentas Pershing LLC	167.759	253.162
Compra y Venta ME	111.367	934.393
Préstamos a empleados	23.686	8.290
Otras Cuentas por Cobrar	13.034	94.549
Cuentas por cobrar al personal	1.668	1.586
Documentos por cobrar	-	-
Total	2.493.280	5.170.236

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 septiembre de 2023 la Sociedad no registra provisión de impuesto a la renta ya que presenta una pérdida tributaria acumulada por M\$38.450.946 (M\$ 35.236.985 al 31.12.2022).
- 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	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
IVA crédito fiscal	155.757	115.946
Impuesto por recuperar	78.352	95.528
Crédito por gastos de capacitación	30.563	32.517
Total	264.672	243.991

c.2 Impuestos por pagar

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
IVA débito fiscal	164.684	260.957
Impuesto único a los Trabajadores	42.314	59.050
Prov.Impto.Unico Art.21	14.173	39.714
Impuesto segunda categoría	1.409	1.585
Impuesto remesa extranjero	5.245	2.230
Otros Impuestos	1.064	1.357
Total	228.889	364.893

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

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	-	16.819	-	-	16.819
Gastos anticipados	-	-	22.969	-	(22.969)
Software activado	-	-	-	651.345	(651.345)
Provisión vacaciones	107.919	-	-	-	107.919
Provisión bono desempeño	120.990	-	-	-	120.990
Provisión incobrabilidad	10.715	-	-	-	10.715
Otras provisiones	90.930	-	-	-	90.930
Fondos Mutuos y Fondos Inversión	-	29.631	-	80	29.551
Operación Leasing	-	63	-	-	63
DAC	-	-	-	290.233	(290.233)
Proyectos Informática	-	410.624	-	-	410.624
Inversión Bolsa de Comercio	(330.554)	(457.137)	(22.969)	(941.658)	176.936
Ajuste por deterioro de pérdida de arrastre	-	16.819	-	-	16.819
Total impuestos diferidos al 30.09.2023	-	-	-	-	-

Diferencias temporarias	Activo diferido		Pasivo diferido		Saldo Neto
	Corto plazo M\$	Largo plazo M\$	Corto plazo M\$	Largo plazo M\$	Activo (Pasivo)
Activo Fijo	-	12.918	-	-	12.918
Gastos anticipados	-	-	13.121	-	(13.121)
Software activado	-	-	-	805.583	(805.583)
Provisión vacaciones	78.964	-	-	-	78.964
Provisión bono desempeño	118.024	-	-	-	118.024
Provisión incobrabilidad	10.802	-	-	-	10.802
Otras provisiones	331.176	-	-	-	331.176
Fondos Mutuos y Fondos Inversión	-	29.133	-	80	29.053
Operación Leasing	-	74	-	678	(604)
DAC	-	-	-	283.599	(283.599)
Inversión Bolsa de Comercio	-	322.825	-	-	322.825
Ajuste por deterioro de pérdida de arrastre	(538.966)	(364.950)	(13.121)	(1.089.940)	199.145
Total impuestos diferidos al 31.12.2022	-	-	-	-	-

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

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

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

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	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Impuesto de renta diferido	-	-
Gastos Rechazados	(18.040)	(31.039)
Diferencia impuesto año anterior	-	-
Efecto neto por impuestos diferidos	42.023	39.421
Total	23.983	8.382

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

Concepto	Tasa de Impuesto 30.09.2023 %	Monto 30.09.2023 M\$	Tasa de Impuesto 30.09.2022 %	Monto 30.09.2022 M\$
Utilidad (Pérdida) antes de Impuesto		(1.559.276)		1.338.214
Impuesto a la renta según tasa teórica	-27,00%	(421.005)	27,00%	(361.318)
Diferencias Permanentes	0,00%	-	0,00%	-
Corrección Monetaria tributaria capital propio tributario	-7,02%	(109.438)	-27,54%	368.544
Corrección Monetaria tributaria pérdida de arrastre	-17,67%	(275.547)	-66,15%	885.197
Efecto por cambio de tasa normativa	0,00%	-	0,00%	-
Gastos rechazados	1,16%	18.040	2,32%	(31.039)
Provisión de Valuación	54,14%	844.178	67,44%	(902.446)
Otros	-5,14%	(80.211)	-3,69%	49.444
Impuesto a la renta según tasa efectiva	-1,54%	(23.983)	-0,63%	8.382

NOTA 19.- INTANGIBLES

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

La amortización es en base lineal y de acuerdo a la vida útil asignada. El cargo a resultados por concepto de amortización al 30 de septiembre 2023 asciende a M\$723.931 (M\$ 731.348 al 31 de diciembre de 2022) 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 30.09.2023	6.752.078	(4.465.877)	2.286.201	36	13
Software APV 31.12.2022	5.623.824	(3.741.947)	1.881.877	36	12

NOTA 19.- INTANGIBLES (CONTINUACIÓN)

El movimiento de intangibles es el siguiente

Intangible	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo bruto inicial	5.623.824	5.460.883
Adiciones Software en desarrollo	-	-
Adiciones del período	-	12.930
Traslados (*)	1.128.254	150.011
Bajas o retiros del período	-	-
Valor bruto	6.752.078	5.623.824
Amortización del período (**)	(723.930)	(731.348)
Amortizaciones bajas	-	-
Amortización acumulada	(3.741.947)	(3.010.599)
Valor neto	2.286.201	1.881.877

(*) Traslados, corresponde plataformas de asesoría de inversión, soporte web y servicios Optimus.

(**) La amortización correspondiente a Optimus asciende a M\$394.756 al 30 de septiembre de 2023 (M\$497.853 al 31 de diciembre de 2022).

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 septiembre de 2023 asciende a M\$ 399.041 (M\$ 387.536 al 31 de diciembre 2022). El detalle por activos es el siguiente:

Concepto	Valor bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor neto M\$	Vidas útiles promedio (meses)	
				Vida útil	Vida residual
Hardware	361.230	(285.149)	76.081	36	8
Remodelaciones	389.062	(370.863)	18.199	54	3
Contratos de Arrendamientos	1.330.079	(1.065.466)	264.613	51	14
Muebles y útiles de oficina	20.632	(17.694)	2.938	49	8
Comunicaciones	24.406	(17.061)	7.345	120	42
Total al 30.09.2023	2.125.409	(1.756.233)	369.176		

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

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

El movimiento de Propiedades, Planta y Equipos al 30 de septiembre 2023 es el siguiente:

Propiedades, planta y equipo	Hardware	Remodelaciones	Contratos de Arrendamientos	Muebles y útiles de oficina	Comunicaciones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$		M\$
Saldo bruto inicial al 01.01.2023	340.770	389.062	1.034.613	20.632	24.406	1.809.483
Adiciones del período	19.255	-	549.814	-	-	569.069
Bajas o retiros del período	(1.358)	-	(254.348)	-	-	(255.706)
Traslados - Otros	-	-	-	-	-	-
Valor bruto	358.667	389.062	1.330.079	20.632	24.406	2.122.846
Depreciación del período	(17.672)	(10.834)	(255.541)	(890)	(3.239)	(288.176)
Depreciación acumulada	(259.791)	(355.525)	(980.354)	(16.375)	(12.583)	(1.624.628)
Depreciación Traslados - Bajas	815	-	254.348	-	-	255.163
Traslados - Otros	-	-	12.257	16	-	12.273
Valor Neto al 30.06.2023	82.019	22.703	360.789	3.383	8.584	477.478

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

Propiedades, planta y equipo	Hardware	Remodelaciones	Contratos de Arrendamientos	Muebles y útiles de oficina	Comunicaciones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$		M\$
Saldo bruto inicial al 01.01.2022	277.945	375.927	1.034.613	20.474	24.406	1.733.365
Adiciones del período	62.825	2.353	-	158	-	65.336
Bajas o retiros del período	-	-	-	-	-	-
Traslados - Otros	-	10.782	-	-	-	10.782
Valor bruto	340.770	389.062	1.034.613	20.632	24.406	1.809.483
Depreciación del período	(33.874)	(32.757)	(311.740)	(2.386)	(6.779)	(387.536)
Depreciación acumulada	(225.917)	(322.768)	(668.614)	(13.989)	(5.804)	(1.237.092)
Depreciación Traslados - Bajas	-	-	-	-	-	-
Traslados - Otros	-	-	-	-	-	-
Valor Neto al 30.12.2022	80.979	33.537	54.259	4.257	11.823	184.855

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

La Sociedad contrató durante el ejercicio 2014, un contrato de arrendamiento operativo con FFV Desarrollos Inmobiliarios S.A., por un total de UF 69.432,0, correspondiente al uso de oficinas, estacionamientos y bodegas en el edificio Torre Apoquindo 4820. La fecha de vencimiento de este contrato es al 31 de diciembre de 2023 y es renovable por dos períodos siguientes de cinco años cada uno.

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

Ctto N° (REP)	Fecha Ctto.	Plazos		Renta mensual	Renta Anual	Renta Total Contrato
		Desde	Hasta	UF	UF	UF
1576/2014	31/01/2014	01/01/2014	31/12/2023	578.60	6,943.20	69,432.00

NOTA 21.- OTROS ACTIVOS

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

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

Otros Activos	Desarrollo Software	Comisiones Activadas Anticipadas	Garantías entregadas en pesos y USD (*)	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Valor Neto al 01.01.2023	1.101.764	1.050.366	1.329.965	46.255	3.528.350
Adiciones del período	152.678	410.205	-	23.354	586.237
Bajas o retiros	-	-	-	-	-
Reclasificación	(1.128.254)	-	-	-	(1.128.254)
Otros	-	-	9.935	-	9.935
Valor bruto	126.188	1.460.571	1.339.900	69.609	2.996.268
Amortización del período	-	(385.633)	-	-	(385.633)
Amortización acumulada	-	-	-	-	-
Valor Neto al 30.09.2023	126.188	1.074.938	1.339.900	69.609	2.610.635

(*) Considera efectivo entregados en garantía en pesos por M\$ 1.116.000 para garantizar el sistema CCLV Contraparte Central S.A. y se adiciona boleta de garantía al Banco Central por UF 8.000, para garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas por el tomador a favor de sus acreedores, en su carácter de entidad CMF conforme al artículo 41 de la Ley Orgánica Constitucional del Banco Central de Chile, relacionadas exclusivamente con las operaciones de cambio, según se revela en Nota 30 sobre Contingencias y compromisos, títulos en garantías. La Sociedad ha depositado ante Pershing LLC la suma de US\$250.000, para garantizar operaciones en el exterior.

Al 31 de diciembre de 2022, el movimiento de reclasificación de intangible corresponde a la activación y puesta en producción del desarrollo software sistema Optimus de la Bolsa de Valores.

NOTA 21.- OTROS ACTIVOS (CONTINUACION)

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

NOTA 22.- PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

La Sociedad no mantiene saldos por pasivos financieros.

Contrapartes	30.09.2023	31.12.2022
	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 30.09.2023	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-

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

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 30.09.2023	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-

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\$		
Emisor	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2023	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-	-	-	-	-	-

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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 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).

NOTA 23.- OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO (CONTINUACION)

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 30.09.2023	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-	-	-

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 30.09.2023	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-	-	-

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 30.09.2023	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-	-

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	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Línea de crédito utilizada	-	-
Préstamos bancarios	-	-
Otras obligaciones financieras	264.613	51.749
Total	264.613	51.749

Obligaciones financieras	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Deuda a un año	-	-
Deuda a más de un año	264.613	51.749
Total Otras obligaciones financieras	264.613	51.749

a) Línea de crédito utilizada

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

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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Intermediación de operaciones a término	44.567	84.113
Intermediación de operaciones a plazo	-	-
Total	44.567	84.113

a) Intermediación operaciones a término:

Contrapartes	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	44.567	84.113
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Total	44.567	84.113

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 30.09.2023	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2022	-	-	-	-	-

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

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

Resumen	30.09.2023 M\$	31.12.2022 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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Cuenta Mercantil clientes	8.485.104	14.120.959
Recaudación por acreditar	741.223	1.149.484
Otras provisiones	732.107	304.979
Cuentas por pagar a clientes	386.768	1.021.042
Liquidaciones en moneda extranjera por pagar	111.947	933.903
Cuenta por pagar Pershing	217.981	245.505
Aportes por pagar a operadores extranjeros	588.350	150.705
Retenciones por pagar	131.831	104.638
Depósitos en transito clientes	89.403	85.510
Cuentas por pagar proveedores	131.121	275.949
Garantía de Arriendos	11.651	-
Cuentas por pagar al personal	1.294	1.116
Otras cuentas por pagar	114.407	173.778
Total	11.743.187	18.567.568

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 M\$	Provisión Bono de Desempeño M\$	Provisión Indemnización M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2023	292.459	382.194	402.512	1.077.165
Provisiones constituidas	399.699	407.319	26.014	833.032
Reverso de provisiones	(292.459)	(382.194)	(402.512)	(1.077.165)
Saldo al 30.09.2023	399.699	407.319	26.014	833.032

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

NOTA 29.- RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

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

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	43.623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.623
Cartera Propia:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	398.188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	398.188
Renta Fija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	352.605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352.605
Comisiones (1)	9.666.644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.666.644
Gastos administración	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.919.523)	(12.919.523)
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	899.187	-	899.187
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.983	23.983
30.09.2023	10.062.872	-	398.188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	899.187	(12.895.540)	(1.535.293)

(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
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	129.919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.919
Cartera Propia:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	363.449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363.449
Renta Fija	-	-	8.530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.530
Contratos de retrocompra Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	483.070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	483.070
Comisiones (1)	12.386.753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.386.753
Gastos administración	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.140.306)	(12.140.306)
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.800	-	106.800
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.382	8.382
30.09.2022	12.999.742	-	371.979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.800	(12.131.924)	1.346.597

(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 septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no posee compromisos directos.

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

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad constituyó garantías reales en activos sociales a favor de obligaciones de terceros.

c) Legales

Al 30 de septiembre de 2023

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

d) Custodia de valores

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

Custodia al 30.09.2023:

<u>Custodia de terceros no relacionados</u>	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	803.806.892	-	196.451.697	69.108.167	-	-	1.069.366.756
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	494.537.688	-	103.611.698	105.047.862	-	-	703.197.248
Total	1.298.344.580	-	300.063.395	174.156.029	-	-	1.772.564.004
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	2,52%	-	100,00%	0,14%	-	-	18,79%

<u>Custodia de terceros relacionados</u>	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	400.722	-	945.002	22.030	-	-	1.367.754
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	712.725	-	453.710	42.339	-	-	1.208.774
Total	1.113.447	-	1.398.712	64.369	-	-	2.576.528
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	11,79%	-	100%	0,00%	-	-	59,38%

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACION)

d) Custodia de valores, (continuación)

Custodia al 31.12.2022:

<u>Custodia de terceros no relacionados</u>	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	669.483.231	-	168.297.946	79.236.326	-	-	917.017.503
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	427.497.210	-	99.003.374	106.512.897	-	-	633.013.481
Total	1.096.980.441	-	267.301.320	185.749.223	-	-	1.550.030.984
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	2,26%	-	100,00%	0,08%	-	-	18,86%

<u>Custodia de terceros relacionados</u>	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	573.793	-	901.424	6.722	-	-	1.481.939
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	709.122	-	402.129	78.358	-	-	1.189.609
Total	1.282.915	-	1.303.553	85.080	-	-	2.671.548
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	0,34%	-	100%	0,00%	-	-	48,96%

Controles en el proceso de Custodia:

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

a) Garantías personales

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no existen garantías personales que requieran ser reveladas en notas a los estados financieros.

b) Garantías por operaciones

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

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

b) Garantías por operaciones, (continuación)

El detalle de las garantías por operaciones vigentes al 30 de septiembre de 2023 es el siguiente:

N° Boleta Garantía/Póliza	Compañía	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto UF	Propósito
7930706	Seguros Generales Suramericana S.A.	04/06/2023	04/06/2024	UF 4.000	Para garantizar el correcto desempeño profesional de acuerdo a las disposiciones contempladas en el artículo 30 de la Ley N° 18.045 dentro de los límites, términos y condiciones de esta póliza. Acreedores art.30 ley 18.045 representados por la Bolsa de Comercio de Santiago, RUT 90.249.000-0.
7931593	Seguros Generales Suramericana S.A.	29/07/2023	29/07/2024	UF 260.000	Para garantizar el correcto y cabal cumplimiento en las obligaciones del Título II de Ley 20.712 dentro de los límites, términos y condiciones de esta póliza. Acreedores art.31 ley 18.045 representados por Banco de Chile, RUT 97.004.000-5.
7552964	Seguros Generales Suramericana S.A..	22/10/2022	22/10/2023	UF 10.000	Conforme a lo establecido al Título II de la Ley 20.712, por la presente póliza la Compañía garantiza al Asegurado y Beneficiario el cumplimiento de las obligaciones que el Afianzado ha contraído en su favor en virtud de los Contratos celebrados entre Afianzado y Asegurados. Acreedores art.31 ley 18.045 representados por Banco de Chile, RUT 97.004.000-5.

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACION)

c) Garantías con Bolsa de Comercio de Santiago

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

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	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo Inicial	32.682.591	32.682.591
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
Total	32.682.591	32.682.591

- Aumento y disminución de Capital

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

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

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

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

NOTA 31.- PATRIMONIO (CONTINUACION)

- Accionistas al 30 de septiembre de 2023:

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

Total acciones	6.500.000
Total acciones pagadas	6.500.000

Capital social	\$ 32.682.591.588
Capital pagado	\$ 32.682.591.588

b) Reservas

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización propiedades, planta y equipo M\$	Otras M\$	Total M\$
Saldo inicial	172.216	-	(187.868)	(15.652)
Resultados integrales del ejercicio	(213.016)	-	-	(213.016)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Total al 30.09.2023	(40.800)	-	(187.868)	(228.668)

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

c) Resultados Acumulados

El movimiento de los resultados acumulados ha sido el siguiente:

Resultados acumulados	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	(18.370.676)	(21.539.056)
Traspaso resultado ejercicio anterior	342.175	3.168.380
Total	(18.028.501)	(18.370.676)

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

El movimiento por otras comisiones es la siguiente:

Otras comisiones (*)	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.01.2022 30.09.2022 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2022 30.09.2022 M\$
Ingresos por distribución y de cuotas de fondos AGF Sura relacionada	2.387.746	2.292.237	843.887	779.992
Ingresos por distribución y de cuotas de fondos empresas no relacionadas	1.670.137	3.132.262	547.192	1.830.145
Total	4.057.883	5.424.499	1.391.079	2.610.137

(*) Al 30 de septiembre 2023, se realiza reclasificación de ingresos por distribución de cuotas de fondos de AGF SURA y de otras administradoras desde el rubro Otros ingresos por servicios, según oficio CMF.

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

Otros Ingresos por servicios	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.01.2022 30.09.2022 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2022 30.09.2022 M\$
Otros ingresos por comisión AGF Sura relacionada	378.585	406.067	143.714	132.693
Otros ingresos por comisión otras empresas relacionadas	2.138.411	2.523.253	738.454	800.958
Ingresos por comisión empresas no relacionadas	425.987	401.115	149.774	129.818
Comisión diferida rescate FFMM	8.434	10.433	2.380	3.198
Comisión Pershing	2.657.344	3.621.386	1.001.586	1.078.116
Total	5.608.761	6.962.254	2.035.908	2.144.783

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

Otros Ingresos (Gastos)	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.01.2022 30.09.2022 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2022 30.09.2022 M\$
Const. y liberación prov. de ingresos AGF Sura relacionada	48.570	4.185	33.319	13.406
Const. y liberación prov. De ingresos otras empresas relacionadas	20.231	(29.171)	24.318	(29.183)
Const. y liberación prov. De ingresos no relacionada	(28.994)	(472.731)	60.234	(830.079)
Arriendos	62.208	56.258	20.931	19.429
Constitución y liberación Provisión Pershing	311.318	(265.728)	194.214	22.927
Compra y Venta ME	352.605	483.070	184.346	166.674
Otros	97.898	236.370	18.942	81.297
Total	863.836	12.253	536.304	(555.529)

NOTA 33.- REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

Concepto	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos	3.245.857	1.842.275	1.101.575	698.259
Bonos	1.028.876	755.610	414.062	(98.131)
Otras remuneraciones del personal	811.504	459.995	275.288	252.787
Gratificación	646.346	1.295.706	280.136	861.876
Premios y concursos	364.295	241.782	157.730	(43.216)
Feriado Legal	69.736	145.205	20.509	41.725
Indemnizaciones	(89.941)	(4.038)	49.649	5.503
Otros Gastos de Administración	158	120	-	(1.163)
Total	6.076.831	4.736.655	2.298.949	1.717.640

NOTA 34.- OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Detalle	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Mantenimientos IT	1.530.619	1.679.504	494.883	605.807
Uso canal corredores	1.514.756	1.661.243	542.049	570.891
Gastos servicios compartidos	1.127.237	1.313.576	368.544	438.587
Depreciación Intangibles	723.931	849.875	266.443	482.661
Rebates por Administración	555.196	549.567	205.133	(11.854)
Depreciación propiedades plantas y equipos	399.041	295.298	110.865	99.433
Comisiones Activadas anticipadas	(24.572)	196.976	(50.760)	110.716
Arriendos	61.688	129.051	40.773	94.285
Facturación Chile y Data	45.280	78.512	13.974	25.603
Patentes comerciales	37.544	57.562	12.674	43.633
Seguros	34.984	30.975	12.435	17.647
Auditoria	32.409	25.661	10.072	13.411
Publicidad y propaganda	169.478	19.415	121.647	(105.679)
Otros gastos de administración	635.101	516.436	228.740	215.440
Total	6.842.692	7.403.651	2.377.472	2.600.581

NOTA 35.- SANCIONESAl 30.09.2023

Los directores, ejecutivos y la Sociedad no han sido objeto de sanciones ni multas por parte de los organismos fiscalizadores, durante el período terminado a 30 de septiembre de 2023.

Al 31.12.2022

Los directores, ejecutivos y la Sociedad no han sido objeto de sanciones ni multas por parte de los organismos fiscalizadores, durante el período terminado a 31 de diciembre de 2022.

NOTA 36.- HECHOS RELEVANTESAl 30.09.2023

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

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

El Directorio quedará conformado de la siguiente forma:

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

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

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

NOTA 36.- HECHOS RELEVANTES (CONTINUACION)

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

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

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

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

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

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

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

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023, no han ocurrido otros hechos relevantes que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

Al 31.12.2022

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

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

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

NOTA 37.- HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de septiembre 2023 y la fecha de presentación de estos estados financieros, no se han producido otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.