

# **FINANZAS Y NEGOCIOS S.A.**

## **CORREDORES DE BOLSA**

Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020

---

### **CONTENIDO**

Estados de situación financiera clasificados  
Estados de resultados integrales  
Estados de cambios en el patrimonio  
Estados de flujos de efectivo  
Notas a los estados financieros

\$ - Pesos chilenos  
M\$ - Miles de pesos chilenos  
UF - Unidades de Fomento  
USD - Dólares Estadounidenses  
€ - Euros

---

1. **IDENTIFICACIÓN**

|            |   |  |
|------------|---|--|
| <b>1.1</b> | <b>R.U.T</b>  | 95.319.000 - 1                               |
| <b>1.2</b> | <b>Registro S.V.S.</b>  | 73   |
| <b>1.3</b> | <b>Razón Social</b>   | Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa |
| <b>1.4</b> | <b>Representante Legal</b>  | Jaime Andrés Achondo Garrido                 |
| <b>1.5</b> | <b>Gerente General</b>  | Jaime Andrés Achondo Garrido                 |
| <b>1.6</b> | <b>Tipo de Operación</b><br>1. Por cuenta propia y de terceros<br>2. Sola por cuenta terceros | 1  |
| <b>1.7</b> | <b>Período que Informa</b>  | 31 de marzo 2021 y 31 de diciembre de 2020   |
| <b>1.8</b> | <b>Moneda de Presentación</b>   | Pesos chilenos                               |

## **2. ESTADOS FINANCIEROS**

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS  
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES  
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

**NOTAS EXPLICATIVAS**

**NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL**

**NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN**

- (a) Declaración de Cumplimiento con las NIIF
- (b) Responsabilidad de la Información y Estimaciones Realizadas
- (c) Período Cubierto
- (d) Moneda de Presentación y Moneda Funcional
- (e) Hipótesis Empresa en Marcha
- (f) Reclasificaciones significativas.

**NOTA 3 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS**

**a) Principales Políticas Empleadas**

- 1 Nuevos pronunciamientos contables
- 2 Efectivo y Efectivo Equivalente
- 3 Activos Financieros Registrados a Valor Razonable con Cambios en Resultados
- 4 Activos Financieros Registrados a Costo Amortizado
- 5 Deudores por Intermediación
- 6 Propiedades, Planta y Equipos
- 7 Acreedores por Intermediación
- 8 Pasivos Financieros a Valor Razonable
- 9 Pasivos Financieros a Costo Amortizado
- 10 Provisiones
- 11 Costos por Financiamiento
- 12 Transacciones y Saldos en Moneda Extranjera
- 13 Deterioro del Valor de los Activos
- 14 Impuesto a la Renta e Impuestos Diferidos
- 15 Reconocimiento de Ingresos
- 16 Beneficios a los Empleados
- 17 Inversiones en Sociedades
- 18 Reajuste y Diferencia de Cambio

**NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES**

**NOTA 5 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO**

**NOTA 6 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS**

**NOTA 7 - REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO**

**NOTA 8 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE**

**NOTA 9 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA**



**NOTA 10 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA**

**NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA**

**NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS**

**NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN**

**NOTA 14 – CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA**

**NOTA 15 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

**NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS**

**NOTA 17 - INTANGIBLES**

**NOTA 18- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

**NOTA 19 – OTROS ACTIVOS**

**NOTA 20 - ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN**

**NOTA 21 – CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA**

**NOTA 22 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

**NOTA 23 - PROVISIONES**

**NOTA 24 - RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO**

**NOTA 25 - IMPUESTOS**

**NOTA 26- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

**NOTA 27- PATRIMONIO**

**NOTA 28 - SANCIONES**

**NOTA 29 - HECHOS RELEVANTES**

**NOTA 30 - HECHOS POSTERIORES**

**FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**CLASIFICADOS**

| ACTIVOS  | Nota | 31.03.2021        | 31.12.2020        |
|--|------|-------------------|-------------------|
|  |      | MS                | MS                |
| Efectivo y efectivo equivalente                        | 8    | 8.693.300         | 16.839.747        |
| Instrumentos financieros                               |      | <b>4.617.516</b>  | <b>4.909.905</b>  |
| A valor razonable – cartera propia disponible          |      | <b>882.261</b>    | <b>917.545</b>    |
| Renta variable (IRV)                                   | 9    | 882.261           | 917.545           |
| Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF)     |      | -                 | -                 |
| A valor razonable – cartera propia comprometida        |      | <b>1.448.850</b>  | <b>1.482.000</b>  |
| Renta variable   | 9    | 1.448.850         | 1.482.000         |
| Renta fija e intermediación financiera                 |      | -                 | -                 |
| A valor razonable – Instrumentos financieros derivados | 12   | 29.718            | 255.255           |
| A costo amortizado – cartera propia disponible         |      | -                 | -                 |
| A costo amortizado – cartera propia comprometida       | 10   | 2.256.687         | 2.255.105         |
| A costo amortizado – operaciones de financiamiento     |      | -                 | -                 |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV         |      | -                 | -                 |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF   |      | -                 | -                 |
| Otras  |      | -                 | -                 |
| Deudores por intermediación                            | 13   | 2.376.402         | 1.146.404         |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia   | 14   | 3.868.994         | 10.963.420        |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas            | 16   | 55.854            | 542.401           |
| Otras cuentas por cobrar                               | 15   | 55.202            | 191.063           |
| Impuestos por cobrar                                   | 25   | 23.113            | 58.452            |
| Impuestos diferidos                                    | 25   | 56.617            | 158.107           |
| Inversiones en sociedades                              |      | -                 | -                 |
| Intangibles  | 17   | -                 | 18                |
| Propiedad, plantas y equipos                           | 18   | 118.512           | 124.999           |
| Otros activos  | 19   | 701.152           | 700.501           |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                   |      | <b>20.566.662</b> | <b>35.635.017</b> |

| PASIVOS Y PATRIMONIO                                   | 31.03.2021        | 31.12.2020        |
|--|-------------------|-------------------|
|  | MS                | MS                |
|  | -                 | -                 |
| <b>Pasivos</b>   |                   |                   |
| Pasivos Financieros                                    | 27.996            | <b>245.908</b>    |
| A valor razonable                                      |                   | -                 |
| A valor razonable – instrumentos financieros derivados | 12                | 27.996            |
| Obligaciones por financiamiento                        |                   | -                 |
| Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV         |                   | -                 |
| Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF   |                   | -                 |
| Otras  |                   | -                 |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras    |                   | -                 |
| Acreedores por intermediación                          | 20                | 3.268.183         |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia    | 21                | 3.865.149         |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas             | 16                | 59.793            |
| Otras cuentas por pagar                                | 22                | 7.954.112         |
| Provisiones  | 23                | 209.693           |
| Impuesto por pagar                                     | 25                | 299.109           |
| Impuestos diferidos                                    |                   | -                 |
| Otros pasivos  |                   | -                 |
| <b>Total Pasivos</b>                                   | <b>15.684.035</b> | <b>30.084.084</b> |
| <b>Patrimonio</b>                                      |                   |                   |
| Capital  | 27                | 2.852.216         |
| Reservas   | 27                | -                 |
| Resultados acumulados                                  | 27                | 2.648.305         |
| Resultado del ejercicio                                | 27                | (165.894)         |
| Dividendos provisiones o participaciones               | 27                | (452.000)         |
| <b>Total patrimonio</b>                                | <b>4.882.627</b>  | <b>5.550.933</b>  |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                      | <b>20.566.662</b> | <b>35.635.017</b> |

| ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES   | Notas | 31.03.2021         | 31.03.2020         |
|--|-------|--------------------|--------------------|
|  |       | M\$                | M\$                |
| <b>Resultado por intermediación</b>  |       |                    |                    |
| Comisiones por operaciones bursátiles  |       | 213.676            | 107.592            |
| Comisiones por operaciones extrabursátiles                                   |       | 270.195            | 213.752            |
| Gastos por comisiones y servicios  |       | (20.241)           | (21.934)           |
| Otras comisiones   |       | -                  | -                  |
| <b>Total resultado por Intermediación</b>                                    | 24    | <b>463.630</b>     | <b>299.410</b>     |
| <b>Ingresos por servicios</b>  |       |                    |                    |
| Ingresos por administración de cartera                                       |       | -                  | 15.621             |
| Ingresos por custodia de valores   |       | -                  | -                  |
| Ingresos por asesorías financieras   |       | 101.376            | 109.483            |
| Otros ingresos por servicios   |       | 30.420             | 10.095             |
| <b>Total ingresos por servicio</b>   | 24    | <b>131.796</b>     | <b>135.199</b>     |
| <b>Resultado por instrumentos financieros</b>                                |       |                    |                    |
| A valor razonable  |       | 739.488            | 1.433.258          |
| A valor razonable – Instrumentos financieros derivados                       |       | 12.173             | 17.180             |
| A costo amortizado   |       | 1.582              | 10.100             |
| A costo amortizado – Operaciones de financiamiento                           |       | -                  | -                  |
| <b>Total resultado por instrumentos financieros</b>                          | 24    | <b>753.243</b>     | <b>1.460.538</b>   |
| <b>Resultado por operaciones de financiamiento</b>                           |       |                    |                    |
| Gastos por financiamiento  |       | -                  | -                  |
| Otros gastos financieros   |       | (12.104)           | (6.910)            |
| <b>Total resultados por operaciones de financiamiento</b>                    |       | <b>(12.104)</b>    | <b>(6.910)</b>     |
| <b>Gastos de administración y comercialización</b>                           |       |                    |                    |
| Remuneraciones y gastos de personal  |       | (701.779)          | (594.635)          |
| Gastos de comercialización   |       | (10.539)           | (21.462)           |
| Otros gastos de administración   |       | (732.621)          | (520.552)          |
| <b>Total gastos de administración y comercialización</b>                     |       | <b>(1.444.939)</b> | <b>(1.136.649)</b> |
| <b>Otros resultados</b>  |       |                    |                    |
| Reajuste y diferencia de cambio  | 7     | 18.206             | 37.508             |
| Resultado de inversiones en sociedades                                       |       | -                  | -                  |
| Otros ingresos (gastos)  |       | 25.766             | 24.825             |
| <b>Total otros resultados</b>  |       | <b>43.972</b>      | <b>62.333</b>      |
| <b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>                                |       | <b>(64.402)</b>    | <b>813.921</b>     |
| Impuesto a la renta  | 25    | (101.492)          | (202.655)          |
| <b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>                                      |       | <b>(165.894)</b>   | <b>611.266</b>     |
| <b>ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>                                 |       |                    |                    |
| <b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>                                      |       | <b>(165.894)</b>   | <b>611.266</b>     |
| <b>Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>          |       |                    |                    |
| Revalorización de propiedades, plantas y equipos                             |       | -                  | -                  |
| Activos financieros a valor razonable por patrimonio                         |       | (50.412)           | (91.939)           |
| Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades    |       | -                  | -                  |
| Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio           |       | -                  | -                  |
| Impuesto a la renta de otros resultados integrales                           |       | -                  | -                  |
| <b>Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b> |       | <b>(50.412)</b>    | <b>(91.939)</b>    |
| <b>TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO</b>                 |       | <b>(216.306)</b>   | <b>519.327</b>     |

**FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA**  
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Para el año 2021:

|   | Capital          | Reservas   |  |       | Resultados acumulados | Resultado del ejercicio | Dividendos provisorios o participaciones | Total            |
|---|------------------|--|--|-------|-----------------------|-------------------------|--|------------------|
|   |                  | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Revalorización propiedades, plantas y equipo | Otras |                       |                         |  |                  |
|   | M\$              | M\$  | M\$  | M\$   | M\$                   | M\$                     | M\$                                      |                  |
| Saldo inicial al 1-1-2021   | 2.852.216        | -  | -  | -     | 2.385.933             | 853.988                 | (541.204)                                | 5.550.933        |
| Aumento (disminución) de capital                                      | -                | -  | -  | -     | -                     | -                       | -  | -                |
| <b>Resultados integrales del ejercicio</b>                            | -                | -  | -  | -     | (50.412)              | <b>(165.894)</b>        | -  | <b>(216.306)</b> |
| Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | -                | -  | -  | -     | (50.412)              | -                       | -  | (50.412)         |
| Utilidad (perdida) del ejercicio                                      | -                | -  | -  | -     | -                     | (165.894)               | -  | (165.894)        |
| Transferencia a resultados acumulados                                 | -                | -  | -  | -     | 312.784               | (853.988)               | 541.204                                  | -                |
| Dividendos o participaciones distribuidas                             | -                | -  | -  | -     | -                     | -                       | (452.000)                                | (452.000)        |
| Otros ajustes a patrimonio  | -                | -  | -  | -     | -                     | -                       | -  | -                |
| <b>Saldo al 31-03-2021</b>  | <b>2.852.216</b> | -  | -  | -     | <b>2.648.305</b>      | <b>(165.894)</b>        | <b>(452.000)</b>                         | <b>4.882.627</b> |

Para el año 2020:

|   | Capital          | Reservas   |  |       | Resultados acumulados | Resultado del ejercicio | Dividendos provisorios o participaciones | Total            |
|---|------------------|--|--|-------|-----------------------|-------------------------|--|------------------|
|   |                  | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Revalorización propiedades, plantas y equipo | Otras |                       |                         |  |                  |
|   | M\$              | M\$  | M\$  | M\$   | M\$                   | M\$                     | M\$                                      |                  |
| Saldo inicial al 1-1-2020   | 2.852.216        | -  | -  | -     | 2.034.269             | 921.981                 | (443.000)                                | 5.365.466        |
| Aumento (disminución) de capital                                      | -                | -  | -  | -     | -                     | -                       | -  | -                |
| <b>Resultados integrales del ejercicio</b>                            | -                | -  | -  | -     | (91.939)              | <b>611.266</b>          | -  | <b>519.327</b>   |
| Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | -                | -  | -  | -     | (91.939)              | -                       | -  | (91.939)         |
| Utilidad (perdida) del ejercicio                                      | -                | -  | -  | -     | -                     | 611.266                 | -  | 611.266          |
| Transferencia a resultados acumulados                                 | -                | -  | -  | -     | 478.981               | (921.981)               | 443.000                                  | -                |
| Dividendos o participaciones distribuidas                             | -                | -  | -  | -     | -                     | -                       | -  | -                |
| Otros ajustes a patrimonio  | -                | -  | -  | -     | -                     | -                       | -  | -                |
| <b>Saldo al 31-03-2020</b>  | <b>2.852.216</b> | -  | -  | -     | <b>2.421.311</b>      | <b>611.266</b>          | -  | <b>5.884.793</b> |

**FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA**  
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

| <b>FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO</b>   | <b>31.03.2021</b>  | <b>31.03.2020</b> |
|---|--------------------|-------------------|
|   | <b>M\$</b>         | <b>M\$</b>        |
| <b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>                           |                    |                   |
| Comisiones recaudadas (pagadas)   | 596.696            | 392.573           |
| Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes  | (7.372.301)        | 5.241.777         |
| Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable                  | 744.825            | 1.788.996         |
| Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados                          | 19.798             | 23.971            |
| Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo de amortizado              | -                  | 40.368            |
| Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia | 131.796            | 135.199           |
| Gastos de administración y comercialización pagados                                   | (1.763.238)        | (1.479.127)       |
| Impuestos (pagados)   | (57.043)           | (94.554)          |
| Otros Ingresos (egresos) netos por actividades de la operación                        | -                  | (209.335)         |
| <b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>                           | <b>(7.699.467)</b> | <b>5.839.868</b>  |
| <b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                         |                    |                   |
| Ingresos (egreso) neto por pasivos financieros  | -                  | -                 |
| Ingresos (egreso) neto por financiamiento de relacionadas                             | -                  | -                 |
| Aumento de capital  | -                  | -                 |
| Reparto de utilidades y de capital  | (452.000)          | -                 |
| Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento                      | -                  | -                 |
| <b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>                         | <b>(452.000)</b>   | <b>-</b>          |
| <b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                              |                    |                   |
| Ingresos por venta de propiedades, planta y equipos                                   | -                  | -                 |
| Ingreso por venta de inversiones en sociedades  | -                  | -                 |
| Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades                   | -                  | -                 |
| Incorporación de propiedades, planta y equipos e intangibles                          | (2.540)            | (8.252)           |
| Inversiones en sociedades   | -                  | -                 |
| Otros ingresos (egresos) netos de inversión   | 25.766             | 24.825            |
| <b>Flujo neto originado por actividades de inversión</b>                              | <b>23.226</b>      | <b>16.573</b>     |
| <b>Flujo neto total positivo (negativo) del período</b>                               | <b>(8.128.241)</b> | <b>5.856.441</b>  |
| Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente    | (18.206)           | (37.508)          |
| <b>VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>                             | <b>(8.146.447)</b> | <b>5.818.933</b>  |
| <b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>                               | <b>16.839.747</b>  | <b>9.293.661</b>  |
| <b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>                                 | <b>8.693.300</b>   | <b>15.112.594</b> |

**NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL**

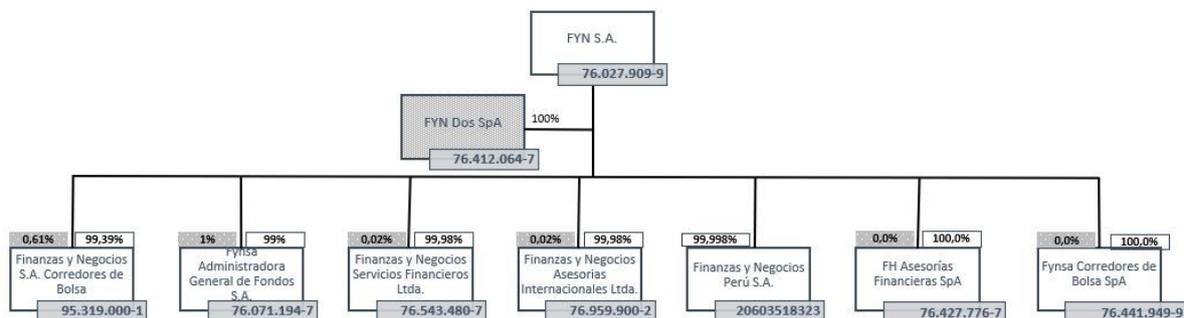
La Sociedad fue constituida originalmente como Finanzas y Negocios S.A. Agente de valores, sociedad anónima cerrada, según escritura pública de fecha 29 de noviembre de 1983. El 1 de junio de 1989, reemplazó su calidad de Agente de Valores por la de Corredores de Bolsa, pasando a denominarse Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa (la “Sociedad”).

La Sociedad está inscrita en la Comisión para el Mercado Financiero (ex – Superintendencia de Valores y Seguros) bajo el N°73 del registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores.

Finanzas y Negocios Corredores de Bolsa S.A. tiene como objeto social el efectuar operaciones de intermediación de valores por cuenta de terceros o cuenta propia, además de desarrollar las actividades complementarias autorizadas a las corredoras de bolsa por la Comisión para el Mercado Financiero.

La sociedad desarrolla su actividad en la ciudad de Santiago de Chile con dirección actual en Avenida Isidora Goyenechea N°3477, Piso 11, en la comuna de Las Condes.

El grupo empresarial lo constituye:



El RUT de la sociedad es el N° 95.319.000-1 y los accionistas son:

| Rut          | Nombre/Razón Social | Tipo Persona     | % Propiedad |
|--------------|---------------------|------------------|-------------|
| 76.027.909-9 | FYN S.A.            | Persona jurídica | 99,39       |
| 76.412.064-7 | FYN DOS SPA         | Persona jurídica | 0,61        |

A la fecha de los presentes estados financieros los auditores externos son BDO Auditores & Consultores Limitada.

**NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa, tiene como principal negocio la intermediación de valores, realizando operaciones por cuenta propia o de terceros, todo esto, según disposiciones legales y reglamentarias actualmente vigentes. Dentro de los principales negocios se encuentran el Accionario, Simultáneas, Renta Fija, Distribución de Fondos Mutuos locales, Forwards, Moneda Extranjera y Asesoría Financiera.

A continuación, se describe los principales productos:

- Intermediación de renta variable: Compra y venta de acciones en el mercado nacional de los cuales se obtienen ingresos por comisiones.
- Intermediación renta fija: Corresponde a la compra y venta de instrumentos de renta fija e intermediación financiera de los cuales se obtienen ingresos vía comisiones cobradas a los clientes.
- Operaciones en instrumentos financieros derivados: Estas operaciones están referidas a Forwards en moneda dólar, que son contratos a través del cual las partes se obligan a comprar o vender una determinada cantidad, en una fecha específica futura a un precio predeterminado al inicio del contrato.
- Operaciones de simultáneas: Compra/Venta a plazo conjunta e indisolublemente con una venta/compra al contado por idéntico N° de acciones y en el mismo instrumento, obteniendo ingresos por comisiones.
- Compra y venta de dólares: Son transacciones de compra y venta de dólares.
- Asesoría Financiera: Los servicios incluyen asesoría en el análisis de inversión de capital y de financiamiento, valoración de proyectos e inversiones y, en general, servicios de asistencia profesional y técnica, en materias de carácter financiero, crediticio y de mercado de valores. Por su parte, los servicios de gestión de asesoría, investigación y estudio de empresas, emisores y mercados incluirán, entre otros, servicios relacionados con proveer al Cliente de información en materia financiera, local e internacional, relacionada a emisores de valores, monedas, países, commodities, fondos, etc., formulación, en la medida que lo requiera el Cliente de políticas y planes de estrategias de inversión, análisis de propuestas de inversión, recomendaciones de inversión, en general, servicios de asistencia en materias de carácter financiero
- Administración de Cartera: consiste en invertir discrecionalmente los recursos entregados por los clientes y gestionarlos de acuerdo a los tipos de políticas y límites establecidos en los contratos correspondientes (mandatos)
- Compra y Venta de Renta Fija: Corresponde a la compra y venta tanto en el mercado local como internacional de instrumentos de renta fija e intermediación financiera.
- Compra y Venta de Renta Variable: Aunque la cantidad de estas operaciones es muy menor, corresponde a la compra y venta de instrumentos de renta variable.

**NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)**

Al 31 de marzo de 2021, los principales productos y cantidad de clientes son:

| <b>Negocios/servicios por cuenta de terceros</b> | <b>Número de clientes no relacionados</b> | <b>Número de clientes Relacionados</b> |
|--|---|--|
| Intermediación Acciones                          | 1969                                      | 84                                     |
| Producto Forward                                 | 120                                       | 2                                      |
| Asesoría Financiera                              | 71  | 0                                      |
| Intermediación Renta Fija                        | 2174                                      | 83                                     |
| Producto Moneda Extranjera                       | 2181                                      | 84                                     |
| Administración de Cartera                        | 154                                       | 0                                      |
| Mercado Extranjero                               | 323                                       | 7                                      |
| Distribución de Fondos Mutuos locales            | 2174                                      | 83                                     |

Al 31 de diciembre de 2020, los principales productos y cantidad de clientes son:

| <b>Negocios/servicios por cuenta de terceros</b> | <b>Número de clientes no relacionados</b> | <b>Número de clientes Relacionados</b> |
|--|---|--|
| Intermediación Acciones                          | 1.786                                     | 69                                     |
| Producto Forward                                 | 120                                       | 4                                      |
| Asesoría Financiera                              | 71  | 0                                      |
| Intermediación Renta Fija                        | 2.149                                     | 75                                     |
| Producto Moneda Extranjera                       | 2.189                                     | 75                                     |
| Administración de Cartera                        | 163                                       | 0                                      |
| Mercado Extranjero                               | 293                                       | 10                                     |
| Distribución de Fondos Mutuos locales            | 2.149                                     | 75                                     |

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada con fecha 28 de abril de 2021, son aprobados los estados financieros de Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa, referidos al período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2021.

## **NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN**

### **(a) Declaración de Cumplimiento con las NIIF**

Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa, a partir del 1 de enero de 2011 ha adoptado las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”), emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

Los estados financieros aquí presentados, han sido preparados y formulados para dar cumplimiento a lo requerido por la Comisión para el Mercado Financiero (Ex Superintendencia de Valores y Seguros) en Circular N°1992 de fecha 24 de noviembre de 2010, las que consideran criterios y supuestos contables que son consistentes con las NIIF, y sus interpretaciones, emitidas por el IASB vigentes al 31 de marzo de 2021.

En la preparación de los presentes estados financieros, la Administración ha utilizado su mejor saber y entender respecto de las normas, sus interpretaciones y actuales circunstancias.

### **(b) Responsabilidad de la Información y Estimaciones Realizadas**

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración Superior de la Sociedad, quienes manifiestan expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF.

En la preparación de los estados financieros se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos. Estas estimaciones se refieren básicamente a:

- Las vidas útiles y los valores residuales de equipos e intangibles.
- Los años de reverso de las diferencias temporarias de impuestos diferidos.
- Las contingencias legales

A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificaciones (al alza o a la baja) en próximos ejercicios, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros futuros.

### **(c) Período Cubierto**

Los presentes estados financieros de Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa comprenden el estado de situación financiera al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020, el estado de cambios en el patrimonio, los estados resultados integrales y el de flujo de efectivo por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2021 y 2020.



**FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020

**(d) Moneda de Presentación y Moneda Funcional**

Los estados financieros se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad.

**(e) Hipótesis Empresa en Marcha**

Los estados financieros han sido preparados bajo la hipótesis de empresa en funcionamiento dado que no existe la intención de liquidar la Sociedad o cesar sus actividades.

**(f) Reclasificaciones Significativas**

Al 31 de marzo de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, no existen reclasificaciones significativas.

**NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS**

**a) Principales Políticas Empleadas**

**1. Nuevos pronunciamientos contables**

- a) Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones vigentes en estos estados financieros, (continuación):

| <i>Modificaciones a las NIIF</i>   | <b>Fecha de aplicación obligatoria</b>                         |
|--|--|
| <p><b>Marco Conceptual para el Reporte Financiero Revisado</b></p> <p>El Marco Conceptual no es una norma, y ninguno de los conceptos prevalece sobre ninguna norma o alguno de los requerimientos de una norma. El propósito principal del Marco Conceptual es asistir al IASB cuando desarrolla Normas Internacionales de Información Financiera. El Marco Conceptual también asiste a los preparadores de estados financieros a desarrollar políticas contables consistentes si no existe una norma aplicable similar o específica para abordar un tema particular.</p>   | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020 |
| <p><b>Definición de Negocio (Modificaciones a la NIIF 3).</b></p> <p>Las modificaciones aclaran la definición de negocio, con el objetivo de ayudar a las entidades a determinar si una transacción se debe contabilizar como una combinación de negocios o como la adquisición de un activo.</p> <p>a) Aclaran que, para ser considerado un negocio, un conjunto adquirido de actividades y activos debe incluir, como mínimo, un insumo y un proceso sustantivo que juntos contribuyen de forma significativa a la capacidad de elaborar productos;</p> <p>b) Eliminan la evaluación de si los participantes del mercado pueden sustituir los procesos o insumos que faltan y continuar con la producción de productos;</p> <p>c) Añaden guías y ejemplos ilustrativos para ayudar a las entidades a evaluar si se ha adquirido un proceso sustancial;</p> <p>d) Restringen las definiciones de un negocio o de productos centrándose en bienes y servicios proporcionados a los clientes y eliminan la referencia a la capacidad de reducir costos; y</p> <p>e) Añaden una prueba de concentración opcional que permite una evaluación simplificada de si un conjunto de actividades y negocios adquiridos no es un negocio. Se requiere que las empresas apliquen la definición modificada de un negocio a las adquisiciones que se realicen a partir del 1 de enero de 2020. Se permite la aplicación anticipada.</p>   | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020 |
| <p><b>Enmiendas a la definición de Material (Modificaciones a la NIC 1 y NIC 8).</b></p> <p>Los cambios se relacionan con una definición revisada de “material” que se cita a continuación desde las enmiendas finales: “La información es material si al omitirla, errarla, u ocultarla podría razonablemente esperarse influenciar las decisiones que los usuarios primarios de los estados financieros para propósito general tomen sobre la base de esos estados financieros, la cual proporciona información financiera acerca de una entidad de reporte específica”.</p> <p>Tres nuevos aspectos de la nueva definición deberían ser especialmente notados:</p> <p><b>Ocultar:</b> La definición existente solamente se enfoca en información omitida o inexacta, sin embargo, el IASB concluyó que ocultar información material con información que puede ser omitida puede tener un efecto similar. Aunque el término ocultar es nuevo en la definición, ya era parte de NIC 1 (NIC 1.30A).</p> <p><b>Podría razonablemente esperarse influenciar:</b> La definición existente se refiere a “podría influenciar” lo cual el IASB creyó podría ser entendido que requiere demasiada información, ya que casi cualquier cosa “podría” influir en las decisiones de algunos usuarios, incluso si la posibilidad es remota.</p> <p><b>Usuarios primarios:</b> La definición existente se refiere solo a “usuarios” lo cual el IASB, una vez más, creyó que se entendiera como un requisito más amplio que requiere considerar a todos los posibles usuarios de los estados financieros al decidir qué información revelar.</p> <p>La nueva definición de material y los párrafos explicativos que se acompañan se encuentran en la NIC 1, Presentación de Estados Financieros. La definición de material en la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores se ha reemplazado con una referencia a la NIC 1.</p> | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020 |

**NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**

1. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

a) Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones vigentes en estos estados financieros, (continuación):

| <i>Modificaciones a las NIIF</i>  | <b>Fecha de aplicación obligatoria</b>                         |
|---|--|
| <p><b>Reforma de tasa de interés de referencia (Modificaciones a la NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)</b></p> <p>Las enmiendas en la tasa de interés de referencia (enmiendas a la NIIF 9, NIC 39 y la NIIF 7) aclaran que las entidades continuarían aplicando ciertos requisitos de contabilidad de cobertura suponiendo que el índice de referencia de tasa de interés en el que los flujos de efectivo cubiertos y los flujos de efectivo del instrumento de cobertura son la base no se alterará como resultado de la reforma de la tasa de interés de referencia.</p>  | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020 |
| <p><b>NIIF 16 y covid-19</b></p> <p>En mayo de 2020, el IASB emitió Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 (Enmiendas a NIIF 16) la que proporciona un alivio práctico a los arrendatarios para las concesiones de arrendamientos que ocurran como consecuencia directa de COVID-19, mediante la introducción de un expediente práctico a NIIF 16. El expediente práctico permite a un arrendatario elegir no evaluar si una concesión de arrendamiento relacionada a COVID-19 es una modificación del arrendamiento. Un arrendatario que hace esta elección deberá contabilizar cualquier cambio en los pagos de arrendamiento resultantes de la concesión de arrendamiento relacionada con COVID-19 de la misma manera que contabilizaría un cambio aplicando NIIF 16 si el cambio no fuera una modificación del arrendamiento.</p> <p>El expediente práctico aplica solamente a concesiones de arrendamientos que ocurrieron como una consecuencia directa de COVID-19 y solamente si todas las siguientes condiciones se cumplen:</p> <p>a) El cambio en los pagos de arrendamientos resulta en una contraprestación revisada para el arrendatario que es sustancialmente la misma, o menor que, la contraprestación para el arrendamiento inmediatamente precedente al cambio;</p> <p>b) Cualquier reducción en los pagos de arrendamiento afecta solamente los pagos originalmente adeudados en o después del 30 de junio de 2021 (una concesión de arrendamiento cumple esta condición si resulta en una reducción de los pagos de arrendamiento en o después del 30 de junio de 2021 y pagos de arrendamientos incrementados que se extienden más allá del 30 de junio de 2021); y</p> <p>c) No hay un cambio sustancial a los otros términos y condiciones del arrendamiento.</p> | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de junio de 2020 |

La aplicación de estas enmiendas, estándares e interpretaciones no ha tenido un impacto en los montos reportados en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilidad de transacciones o acuerdos futuros.

**NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**

1. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

- b) Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

| <i>Modificaciones a las NIIF</i>   | <b>Fecha de aplicación obligatoria</b>   |
|--|--|
| <p><b>Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos". (Modificaciones a la NIC 1)</b></p> <p>Esta enmienda de alcance limitado a la NIC 1, "Presentación de estados financieros", aclaran que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo.</p>   | <p>Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adaptación anticipada.</p> |
| <p><b>Venta o Aportación de activos entre un inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto (modificaciones a NIIF 10 y NIC 28)</b></p> <p>Las enmiendas a NIIF 10 y NIC 28 abordan situaciones cuando existe una venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto. Específicamente, las enmiendas establecen que las pérdidas o ganancias resultantes de la pérdida de control de una filial que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o negocio conjunto que se contabiliza usando el método de la participación, son reconocidas en las pérdidas o ganancias de la matriz solo en la medida de las participaciones de los inversionistas no relacionados en esa asociada o negocio conjunto. De manera similar, las pérdidas o ganancias resultantes de la remediación a valor razonable de inversiones mantenidas en una anterior filial (que se ha convertido en una asociada o negocio conjunto que se contabilizan usando el método de la participación) son reconocidas en los resultados de la anterior matriz solo en la medida de las participaciones de los inversionistas no relacionados en la nueva asociada o negocio conjunto.</p>  | <p>Fecha efectiva diferida indefinidamente</p>   |
| <p><b>Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018 - 2020</b></p> <p><b>Tasas en la prueba de '10 por ciento' para la baja en cuentas de pasivos financieros (Enmienda a la NIIF 9)</b></p> <p>En mayo de 2020, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (Junta) emitió una enmienda a la NIIF 9 <i>Instrumentos financieros</i> como parte de las <i>Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020</i>.</p> <p>La enmienda a la NIIF 9 aclara los honorarios que incluye una empresa al evaluar si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son sustancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original.</p> <p><b><u>NIIF 16 Arrendamientos (Modificación ejemplo ilustrativo)</u></b></p> <p>Modificación del ejemplo ilustrativo 13 para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de arrendamiento, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.</p> <p><b><u>Filial como adoptante por primera vez (modificación de la NIIF 1)</u></b></p> <p>La enmienda a la NIIF 1 simplifica la aplicación de la NIIF 1 por una subsidiaria que se convierte en adoptante por primera vez después de su matriz en relación con la medición de las diferencias de conversión acumuladas.</p> <p><b><u>Tributación en las mediciones del valor razonable (Enmienda a la NIC 41)</u></b></p> <p>Antes de la modificación de la NIC 41, cuando una entidad utilizaba una técnica de flujo de efectivo descontado para determinar el valor razonable que aplicaba la NIC 41, el párrafo 22 de la NIC 41 requería que la entidad excluyera los flujos de efectivo de impuestos del cálculo. La enmienda a la NIC 41 eliminó del párrafo 22 el requisito de excluir los flujos de efectivo de impuestos al medir el valor razonable. Esta enmienda alineó los requisitos de la NIC 41 sobre medición del valor razonable con los de otras Normas NIIF.</p> | <p>Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.</p>                                       |

**NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**

1. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)
  - b) Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

| <i>Modificaciones a las NIIF</i>   | <b>Fecha de aplicación obligatoria</b>                          |
|--|---|
| <p><b><u>Contratos onerosos: costo de cumplir un contrato (modificaciones a la NIC 37)</u></b></p> <p>La NIC 37 Provisiones Pasivos contingentes y activos contingentes no especificó qué costos incluir al estimar el costo de cumplir un contrato con el propósito de evaluar si ese contrato es oneroso.</p> <p>Se desarrollaron enmiendas a la NIC 37 para aclarar que con el fin de evaluar si un contrato es oneroso, el costo de cumplir el contrato incluye tanto los costos incrementales de cumplir ese contrato como una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de contratos.</p>  | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| <p><b><u>Propiedad, planta y equipo: ingresos antes del uso previsto (enmiendas a la NIC 16)</u></b></p> <p>Antes de las enmiendas a la NIC 16, las compañías contabilizaban de manera diferente los ingresos que recibían de la venta de artículos producidos mientras probaban un artículo de propiedad, planta o equipo antes de que se use para el propósito previsto. Esto dificultó a los inversores comparar las posiciones financieras y el desempeño de las empresas.</p> <p>Las enmiendas mejoran la transparencia y la coherencia al aclarar los requisitos contables; específicamente, las enmiendas prohíben que una compañía deduzca del costo de las propiedades, planta y equipo las cantidades recibidas por la venta de artículos producidos mientras la compañía prepara el activo para su uso previsto. En cambio, una compañía reconocerá tales ingresos de ventas y costos relacionados en resultados.</p> | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| <p><b><u>Actualización de una referencia al marco conceptual (modificaciones a la NIIF 3)</u></b></p> <p>Las enmiendas actualizaron la NIIF 3 al reemplazar una referencia a una versión anterior del Marco Conceptual para la Información Financiera del Consejo por una referencia a la última versión, que se emitió en marzo de 2018.</p>  | Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |

**NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**

1. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)
- b) Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente, (continuación):

| <i>Nuevas NIIF</i>   | <b>Fecha de aplicación obligatoria</b>                                 |
|--|--|
| <p><b>NIIF 17, Contratos de Seguros</b></p> <p>La nueva norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguro. La NIIF 17 sustituye a la NIIF 4 'Contratos de seguro' e interpretaciones relacionadas y es efectiva para los períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2021, con adopción anticipada permitida si tanto la NIIF 15 'Ingresos de contratos con clientes' como la NIIF 9 'Instrumentos financieros' también han sido aplicado.</p> <p>El objetivo de la NIIF 17 es garantizar que una entidad proporcione información relevante que represente fielmente esos contratos. Esta información proporciona una base para que los usuarios de los estados financieros evalúen el efecto que los contratos de seguro tienen sobre la posición financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de la entidad.</p> <p>Una entidad aplicará la NIIF 17 Contratos de seguro a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contratos de seguros y reaseguros que emite;</li> <li>• Contratos de reaseguro que posee; y</li> <li>• Emite contratos de inversión con características de participación discrecional ("DPF"), siempre que también emita contratos de seguro.</li> </ul> <p>Cambios de alcance de la NIIF 4</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El requisito, que para aplicar el estándar de seguro a los contratos de inversión con DPF, una entidad también debe emitir contratos de seguro.</li> <li>• Una opción para aplicar la NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes a contratos de tarifa fija, siempre que se cumplan ciertos criterios.</li> </ul> <p>El estándar mide los contratos de seguro ya sea bajo el modelo general o una versión simplificada de este llamado enfoque de asignación de prima. El modelo general se define de tal manera que en el reconocimiento inicial una entidad medirá un grupo de contratos por el total de (a) el monto de los flujos de efectivo de cumplimiento ("FCF"), que comprenden estimaciones ponderadas por la probabilidad de flujos de efectivo futuros, un ajuste para reflejar el valor temporal del dinero ("TVM") y los riesgos financieros asociados con esos flujos de efectivo futuros y un ajuste de riesgo por riesgo no financiero; y (b) el margen de servicio contractual ("CSM").</p> <p>En una medición posterior, el importe en libros de un grupo de contratos de seguro al final de cada período de informe será la suma del pasivo por la cobertura restante y el pasivo por los reclamos incurridos. La responsabilidad por la cobertura restante comprende el FCF relacionado con servicios futuros y el CSM del grupo en esa fecha. El pasivo por reclamos incurridos se mide como el FCF relacionado con servicios pasados asignados al grupo en esa fecha.</p> <p>Una entidad puede simplificar la medición del pasivo por la cobertura restante de un grupo de contratos de seguro utilizando el enfoque de asignación de primas con la condición de que, en el reconocimiento inicial, la entidad espere razonablemente que al hacerlo producirá una aproximación razonable del modelo general, o el período de cobertura de cada contrato en el grupo es de un año o menos.</p> | <p>Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.</p> |

La administración está analizando el impacto de la aplicación de las nuevas normas. En la etapa actual del análisis, aún en desarrollo, no es posible proporcionar una estimación razonable de los efectos que estas normas tendrán.

**NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS**

**2. Efectivo y efectivo equivalente**

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, y los saldos en cuentas corrientes bancarias que posee la Sociedad.

**3. Activos financieros registrados a valor razonable con cambios en resultados**

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de venderse en el corto plazo.

**4. Activos financieros registrados a costo amortizado**

Los activos financieros a costo amortizado tienen el objetivo de recibir los flujos de fondos contractuales de dichos instrumentos. Se presentan a su costo amortizado a la fecha de cierre de los estados financieros.

**5. Deudores por intermediación**

Son producto de la intermediación de valores por cuenta de los clientes, se registran contablemente el día de su asignación por el monto de la operación, incluye comisiones y derechos de bolsa. Además, incluye las cuentas por cobrar producto de las operaciones a plazo generadas por simultáneas por cuenta de clientes.

**NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**

**6. Propiedades, planta y equipos**

La Sociedad aplica el modelo de Costo en la valorización de sus muebles y equipos. Para ello, con posterioridad de su reconocimiento como activo, se contabilizan por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

La depreciación de muebles y equipos es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes, considerando el valor residual estimado de éstos.

Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de muebles y equipos son revisadas y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

A continuación se presentan los principales períodos de vida útil utilizados para la depreciación de los activos:

| Activos Fijos         | Vida Útil Estimada |
|-----------------------|--------------------|
| Mobiliario de Oficina | 8                  |
| Equipos de Oficina    | 5                  |

Las ganancias o pérdidas que surgen en ventas o retiros de bienes de muebles y equipos se reconocen como resultados del período y se calculan como la diferencia entre el valor de venta y el valor neto contable del activo.

**7. Acreedores por intermediación**

Son producto de la intermediación de valores por cuenta de los clientes, se registran contablemente el día de su asignación por el monto de la operación. Además, incluye las cuentas por pagar producto de las operaciones a plazo generadas por simultáneas por cuenta de clientes.

**8. Pasivos financieros a valor razonable**

Los pasivos financieros a valor razonable, corresponden a operaciones de contratos derivados financieros. Estas inversiones se registran inicialmente al costo y posteriormente su valor se actualiza con base a su valor de mercado, reconociendo diariamente su efecto en resultados.

**9. Pasivos financieros a costo amortizado**

Los pasivos financieros a costo amortizado, entre otros corresponden a cuentas por pagar por operaciones de cartera propia, acreedores por intermediación y simultáneas. Estos pasivos se reconocen inicialmente a valor justo y luego a costo amortizado, de acuerdo al método de la tasa de interés efectiva.

**NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**

**10. Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando surge una obligación como resultado de hechos pasados cuyo importe y momento de cancelación no siempre son determinadas. Se registran a valor justo considerando la mejor información disponible a la fecha de reconocimiento.

**11. Costos por financiamiento**

Los costos por financiamiento lo constituyen los gastos e intereses por uso de línea de crédito, y se reconocen en resultados en el período en que se incurren, conforme a su devengamiento.

**12. Transacciones y saldos en moneda extranjera**

Las transacciones en moneda distinta a la moneda funcional de la Sociedad se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones.

Las pérdidas y ganancias que resulten de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda distinta a la moneda funcional, se reconocen en el estado de resultados.

Los activos y pasivos mantenidos en dólares estadounidenses y euros han sido convertidos a pesos chilenos, considerando los tipos de cambio observados a la fecha de cierre de cada ejercicio, de acuerdo a lo siguiente:

| Moneda                  | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|-------------------------|------------|------------|
| Dólares Estadounidenses | 721,82     | 710,95     |
| Euros                   | 847,60     | 873,30     |

Las diferencias de cambios resultantes de la aplicación de este criterio, son reconocidas en resultados del ejercicio a través de la cuenta “diferencias de cambio”.

### **NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**

#### **13. Deterioro del valor de los activos**

##### **Activos financieros**

Durante el ejercicio y en la fecha de cierre del mismo, la Sociedad evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene deterioro crediticio cuando han ocurrido sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados de dicho activo.

El deterioro de valor se efectúa bajo NIIF 9. Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Sociedad considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esta incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de la Sociedad y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro.

Las pérdidas crediticias se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Sociedad espera recibir). Las pérdidas se reconocen en resultado y se reflejan en una cuenta de provisión contra las partidas por cobrar respectivas. Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida disminuya, esta disminución se reversa en resultado.

##### **Activos no financieros**

Los activos sujetos a amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el valor en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del valor en libros del activo sobre su valor recuperable.

El valor recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos.

El monto en libros de los activos no financieros de la Corredora, excluyendo impuestos diferidos, son revisados en cada fecha de presentación para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

El monto recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor actual usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las valoraciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo.

### **NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**

#### **13. Deterioro del valor de los activos, (continuación)**

En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha del Estado de Situación Financiera en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el importe recuperable. Una pérdida por deterioro se reversa sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el valor en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

#### **14. Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

La sociedad determina la base imponible y calcula su impuesto a la renta de acuerdo a las disposiciones legales vigentes.

La Sociedad reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables y sus valores tributarios. La medición de los impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación vigente, se deba aplicar en el año en que los impuestos diferidos sean realizados o liquidados.

#### **15. Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos se calcularon al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar por los servicios prestados en el marco ordinario de las operaciones de la Sociedad.

La Administración de la Sociedad reconoce como ingresos del ejercicio comisiones de intermediación dentro y fuera de rueda, consultorías financieras y otros ingresos de operación, sobre base devengada.

#### **16. Beneficios a los empleados**

La Sociedad reconoce el gasto por vacaciones del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador. Este beneficio es registrado de acuerdo a las remuneraciones del personal. La sociedad reconoce anualmente un gasto por concepto de bono de desempeño, el que es autorizado en directorio.

La Sociedad no provisiona indemnización por años y servicios con su personal, por no encontrarse pactada contractualmente y no existir una conducta habitual para pagar dicho beneficio.



## **FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020

### **NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**

#### **17. Inversiones en sociedades**

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020, la corredora no presenta inversiones clasificadas en este rubro.

#### **18. Reajuste y Diferencia de Cambio**

Los reajustes y diferencias de cambio corresponden a resultado neto producto de las actualizaciones de activos y pasivos que se encuentren expresados en monedas y unidades de reajustes diferentes de la moneda funcional.

### **NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES**

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020 no han existido cambios contables que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

## **NOTA 5 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO**

La Sociedad cuenta con un Comité de Riesgo, integrado por directores, el gerente general, el gestor de riesgo y el oficial de cumplimiento.

Los objetivos principales son administrar un sistema que permita identificar, evaluar, medir, monitorear y controlar los riesgos relacionados al negocio. El sistema de gestión de riesgo presenta un dinamismo tal que asegura incorporar los cambios, ya sea en el perfil de los riesgos identificados, como los controles definidos para reducir el impacto.

Los límites de riesgo tolerables, las métricas para la medición del riesgo, la periodicidad de los análisis de riesgo son políticas normadas por la administración.

### **Riesgo de Mercado:**

Como las cuentas por cobrar de la corredora no responden a la variable de mercado referida a las tasas de interés, no se ven afectadas a este tipo de riesgo.

Los riesgos de tipo de cambio corresponden fundamentalmente a operaciones forward. Sin embargo, este riesgo se ve disminuido debido a que todas las operaciones diarias son calzadas con una contraparte.

Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa no realiza operaciones de cartera propia en IRV, la ocurrencia se da en situaciones excepcionales. La compañía realiza operaciones de cartera propia sólo en instrumentos IRF, las cuales en el mayor de los casos, se liquidan en condición PH o PM.

### **Riesgo de Crédito:**

Para el desarrollo de las operaciones normales, la corredora ha definido como política general no otorgar líneas de crédito para clientes, salvo excepciones aprobadas por el Gerente General o Directorio. Adicionalmente dentro de sus clientes se encuentran las contrapartes corredores de bolsa, para lo cual existe un control diario regulado por la Bolsa de Comercio de Santiago, lo que implica no verse afectado por este tipo de riesgo.

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad se encontraba expuesta a los siguientes riesgos de crédito:

Deudores por Intermediación: Cada uno de nuestros clientes ha sido estudiado desde su ingreso, lo que nos ha dado una incobrabilidad histórica prácticamente cero. Para los períodos informados no existe incobrabilidad a reportar.

Deudores por operaciones a plazo (simultáneas): La totalidad de la deuda cuenta con garantías suficientes constituidas por cada uno de los clientes.

Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia: No se estima riesgo crediticio ya que siempre en un 100% han sido cancelados en la fecha que corresponde. Esta situación está reflejada históricamente en los Estados financieros trimestrales y anuales auditados.

**NOTA 5 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, (continuación)**

Deudores por operaciones forwards: Para realizar operaciones forward se exige a los clientes enterar garantías por las posibles variaciones de tipo de cambio. Estas garantías se monitorean diariamente, solicitando garantías adicionales en caso de ser necesario.

**Riesgo de Liquidez:**

Este riesgo viene motivado por las distintas necesidades de fondos que se requiere para hacer frente a los compromisos adquiridos con los distintos agentes del mercado.

La administración de este riesgo se realiza a través de una adecuada gestión de los activos y pasivos, optimizando la gestión de los excedentes de caja diarios.

Basado en el actual desempeño operacional y su posición de liquidez, la Sociedad estima que los flujos de efectivo provenientes de las actividades operacionales y el efectivo disponible serán suficientes para financiar el capital de trabajo, los pagos de dividendos y los requerimientos de pago, para los próximos 12 meses y el futuro previsible.

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020, la posición neta a 7 días presentaba lo siguiente:

| Concepto                 | 31.03.2021       | 31.12.2020       |
|--------------------------|------------------|------------------|
|                          | M\$              | M\$              |
| Disponible e inversiones | 8.693.300        | 16.839.747       |
| Ingresos                 | 9.071.269        | 16.214.317       |
| Egresos                  | (13.314.383)     | (28.093.154)     |
| <b>Posición Neta</b>     | <b>4.450.186</b> | <b>4.960.910</b> |

Con el objeto de dar cumplimiento a lo dispuesto por la Norma de Carácter General N°18 de la CMF, Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa, debe dar cumplimiento a los siguientes indicadores de Liquidez y Solvencia:

| Índice                      | Límite              | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|-----------------------------|---------------------|------------|------------|
|                             | M\$                 | M\$        | M\$        |
| Patrimonio Depurado         | 411.527             | 3.233.113  | 4.349.184  |
| Liquidez general            | Mayor o igual a 1   | 1,33       | 1.18       |
| Liquidez por Intermediación | Mayor o igual a 1   | 3,38       | 10.03      |
| Razón de Endeudamiento      | Menor o igual a 20  | 2,84       | 6.26       |
| Cobertura Patrimonial       | Menor o igual a 80% | 26,73%     | 42.78%     |

De acuerdo con lo anterior, Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa cumple íntegramente los indicadores financieros exigidos por la normativa vigente, manteniendo adecuados índices de liquidez y solvencia patrimoniales.

**NOTA 6 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS**

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

Al respecto, para los estados financieros presentados, en general, no existen estimaciones ni supuestos que generen un riesgo significativo de causar un ajuste material a los saldos de los activos y pasivos.

Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa determina el valor razonable de los instrumentos financieros tomando en cuenta lo siguiente:

1. El precio observado en el mercado de los instrumentos financieros.
2. Las condiciones de liquidez y profundidad de los mercados correspondientes.
3. Si la posición es activa o pasiva (en el caso de los derivados, si se recibe o paga el flujo en el futuro).
4. Estudios de la corredora y la tendencia del mercado en la valuación de la moneda dólar

**NOTA 7 - REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO**

Al cierre de cada ejercicio la sociedad presenta los efectos registrados por reajustes y diferencias de cambio, de acuerdo al siguiente detalle:

| 31 de marzo de 2021                | Abono (cargo) a resultados |                |              |               |
|------------------------------------|----------------------------|----------------|--------------|---------------|
|                                    | US \$                      | EURO           | UF – IPC     | Total         |
| Cuentas                            | M\$                        | M\$            | M\$          | M\$           |
| Efectivo y efectivo equivalente    | (32.406)                   | (7.300)        | -            | (39.706)      |
| Créditos de impuestos y otros      | -                          | -              | 3.957        | 3.957         |
| Otras cuentas por pagar            | 53.955                     | -              | -            | 53.955        |
| <b>Total diferencias de cambio</b> | <b>21.549</b>              | <b>(7.300)</b> | <b>3.957</b> | <b>18.206</b> |

El año 2020, los efectos registrados por reajustes y diferencias de cambio son los siguientes:

| 31 de marzo de 2020                | Abono (cargo) a resultados |               |           |               |
|------------------------------------|----------------------------|---------------|-----------|---------------|
|                                    | US \$                      | EURO          | UF – IPC  | Total         |
| Cuentas                            | M\$                        | M\$           | M\$       | M\$           |
| Efectivo y efectivo equivalente    | 73.099                     | 10.747        | -         | 83.846        |
| Créditos de impuestos y otros      | -                          | -             | 21        | 21            |
| Otras cuentas por pagar            | (46.359)                   | -             | -         | (46.359)      |
| <b>Total diferencias de cambio</b> | <b>26.740</b>              | <b>10.747</b> | <b>21</b> | <b>37.508</b> |

**NOTA 8 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE**

El saldo incluido como efectivo y efectivo equivalente, se presenta de acuerdo al siguiente detalle:

| Efectivo y efectivo equivalente      | 31.03.2021       | 31.12.2020        |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
|                                      | M\$              | M\$               |
| Caja en moneda extranjera y nacional | 2.856            | 1.870             |
| Bancos en pesos                      | 2.892.405        | 9.643.700         |
| Bancos en moneda extranjera          | 5.798.039        | 7.194.177         |
| <b>Total</b>                         | <b>8.693.300</b> | <b>16.839.747</b> |

**NOTA 9 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA**

Al 31 de marzo de 2021:

| 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\$              |
| <b>Instrumentos de renta variable</b>      |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Acciones                                   |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Nacionales                                 | 738.186                   |                             |              | 1.448.850                         |          | 2.187.036        |
| Extranjeros                                | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Cuotas de fondos mutuos                    |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Nacionales                                 | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Extranjeros                                | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Cuotas de fondos de inversión              |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Nacionales                                 | 144.075                   | -                           | -            | -                                 | -        | 144.075          |
| Extranjeros                                | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Otros (definir)                            |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| <b>Total IRV</b>                           | <b>882.261</b>            |                             |              | <b>1.448.850</b>                  |          | <b>2.331.111</b> |

**NOTA 9 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA, (continuación)**

El detalle de instrumentos financieros a valor razonable cartera propia es el siguiente:

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera Propia disponible | Cartera propia comprometida |              |                                   |          | Total            | Unidades |
|--|---------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|----------|------------------|----------|
|  |                           | En operaciones a plazo      | En Préstamos | En garantía por otras operaciones | Subtotal |                  |          |
|  |                           | MS                          | MS           | MS                                | MS       |                  |          |
| <b>Renta variable</b>                      |                           |                             |              |                                   |          |                  |          |
| Acciones                                   | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                | -        |
| Bolsastgo                                  | 738.184                   | -                           | -            | 1.448.850                         | -        | 2.187.034        | 981.173  |
| Indalum                                    | 1                         | -                           | -            | -                                 | -        | 1                | -        |
| Sim  | 1                         | -                           | -            | -                                 | -        | 1                | -        |
| <b>Fondos de Inversión</b>                 |                           |                             |              |                                   |          |                  |          |
| CFIFYSACC                                  | 225                       | -                           | -            | -                                 | -        | 225              | 49.740   |
| CFIFYNSAEB                                 | 63.269                    | -                           | -            | -                                 | -        | 63.269           | 72.837   |
| FYNWORK                                    | 60.505                    | -                           | -            | -                                 | -        | 60.505           | 2.000    |
| FYNFAIPC9                                  | 11.113                    | -                           | -            | -                                 | -        | 11.113           | 12.319   |
| FYNFAIPE2                                  | 2                         | -                           | -            | -                                 | -        | 2                | 3        |
| CFIFYNSARI                                 | 7.616                     | -                           | -            | -                                 | -        | 7.616            | 188      |
| CFIFYNTORB                                 | 114                       | -                           | -            | -                                 | -        | 114              | 100      |
| CFIFYNRPA                                  | 1.231                     | -                           | -            | -                                 | -        | 1.231            | 1.601    |
| <b>Total</b>                               | <b>882.261</b>            |                             |              | <b>1.448.850</b>                  |          | <b>2.331.111</b> |          |

**NOTA 9 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA, (continuación)**

Al 31 de diciembre de 2020:

| 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\$      |                  |
| <b>Instrumentos de renta variable</b>      |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Acciones                                   |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Nacionales                                 | 773.457                   | -                           | -            | 1.482.000                         | -        | 2.255.457        |
| Extranjeros                                | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Cuotas de fondos mutuos                    |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Nacionales                                 | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Extranjeros                                | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Cuotas de fondos de inversión              |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Nacionales                                 | 144.088                   | -                           | -            | -                                 | -        | 144.088          |
| Extranjeros                                | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Otros (definir)                            |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| <b>Total IRV</b>                           | <b>917.545</b>            | <b>-</b>                    | <b>-</b>     | <b>1.482.000</b>                  | <b>-</b> | <b>2.399.545</b> |

El detalle de instrumentos financieros a valor razonable cartera propia para el año 2020 es el siguiente:

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera Propia disponible | Cartera propia comprometida |              |                                   |          | Total            | Unidades |
|--|---------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|----------|------------------|----------|
|  |                           | En operaciones a plazo      | En Préstamos | En garantía por otras operaciones | Subtotal |                  |          |
|  |                           | M\$                         | M\$          | M\$                               | M\$      |                  |          |
| <b>Renta variable</b>                      |                           |                             |              |                                   |          |                  |          |
| Acciones                                   | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |          |
| Bolsastgo                                  | 755.072                   | -                           | -            | 1.482.000                         | -        | 2.237.072        | 981.173  |
| Indalum                                    | 1                         | -                           | -            | -                                 | -        | 1                | -        |
| Sim  | 1                         | -                           | -            | -                                 | -        | 1                | -        |
| Enelam                                     | 18.383                    | -                           | -            | -                                 | -        | 18.383           | 158.452  |
| <b>Fondos de Inversión</b>                 |                           |                             |              |                                   |          |                  |          |
| CFIFYSACC                                  | 261                       | -                           | -            | -                                 | -        | 261              | 49.740   |
| CFIFYSAEAB                                 | 62.472                    | -                           | -            | -                                 | -        | 62.472           | 72.837   |
| FYNSAWORK                                  | 59.688                    | -                           | -            | -                                 | -        | 59.688           | 2.000    |
| CFIETFCC                                   | 232                       | -                           | -            | -                                 | -        | 232              | 209      |
| FYNSAFIPC9                                 | 12.677                    | -                           | -            | -                                 | -        | 12.677           | 12.319   |
| FYNSAFIPE2                                 | 3                         | -                           | -            | -                                 | -        | 3                | 3        |
| CFIFYSAR1                                  | 7.415                     | -                           | -            | -                                 | -        | 7.415            | 188      |
| CFIFYSNTORB                                | 101                       | -                           | -            | -                                 | -        | 101              | 100      |
| CFIFYSNRPA                                 | 1.239                     | -                           | -            | -                                 | -        | 1.239            | 1.601    |
|  | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                | -        |
| <b>Total</b>                               | <b>917.545</b>            |                             |              | <b>1.482.000</b>                  |          | <b>2.399.545</b> |          |

**NOTA 10 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA**

Al 31 de marzo de 2021

| 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\$      |                  |
| <b>Instrumentos de renta fija e Int.financiera</b> |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Del Estado   |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Nacionales   | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Extranjeros  | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| De entidades financieras                           |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Nacionales   | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Extranjeros  | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| De empresas  |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Nacionales   | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Extranjeros  | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Otros:   |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Depósitos a plazo bancario                         | -                         | -                           | -            | 2.256.687                         | -        | 2.256.687        |
| <b>Total IRF e IIF – Depósito a Plazo</b>          | -                         | -                           | -            | <b>2.256.687</b>                  | -        | <b>2.256.687</b> |

Al 31 de diciembre de 2020

| 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\$      |                  |
| <b>Instrumentos de renta fija e Int.financiera</b> |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Del Estado   |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Nacionales   | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Extranjeros  | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| De entidades financieras                           |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Nacionales   | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Extranjeros  | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| De empresas  |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Nacionales   | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Extranjeros  | -                         | -                           | -            | -                                 | -        | -                |
| Otros:   |                           |                             |              |                                   |          |                  |
| Depósitos a plazo bancario                         | -                         | -                           | -            | 2.255.105                         | -        | 2.255.105        |
| <b>Total IRF e IIF – Depósito a Plazo</b>          | -                         | -                           | -            | <b>2.255.105</b>                  | -        | <b>2.255.105</b> |

**NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA**

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad mantiene inversiones en instrumentos financieros. Dichos instrumentos financieros clasificados por categoría, se detallan de acuerdo al siguiente detalle:

Activos financieros al 31 de marzo de 2021:

| Activos financieros según el estado de situación financiera | Activos financieros a valor razonable por resultado | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Activos financieros a costo amortizado | Total             |
|---|---|--|--|-------------------|
|   | MS  | MS   | MS                                     | MS                |
| Efectivo y efectivo equivalente                             | 8.693.300   | -  | -                                      | 8.693.300         |
| Instrumentos financieros de cartera propia disponible       | 882.261   | -  | -                                      | 882.261           |
| Instrumentos financieros de cartera propia comprometida     | 1.448.850   | -  | 2.256.687                              | 3.705.537         |
| Instrumentos financieros derivados                          | 29.718  | -  | -                                      | 29.718            |
| Deudores por intermediación                                 | -   | -  | 2.376.402                              | 2.376.402         |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia        | -   | -  | 3.868.994                              | 3.868.994         |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas                    | -   | -  | 55.854                                 | 55.854            |
| Otras cuentas por cobrar                                    | -   | -  | 55.202                                 | 55.202            |
| Inversiones en sociedades                                   | -   | -  | -                                      | -                 |
| <b>Total</b>  | <b>11.054.129</b>                                   | <b>-</b>   | <b>8.613.139</b>                       | <b>19.667.268</b> |

Activos financieros al 31 de diciembre de 2020:

| Activos financieros según el estado de situación financiera | Activos financieros a valor razonable por resultado | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Activos financieros a costo amortizado | Total             |
|---|---|--|--|-------------------|
|   | MS  | MS   | MS                                     | MS                |
| Efectivo y efectivo equivalente                             | 16.839.747  | -  | -                                      | 16.839.747        |
| Instrumentos financieros de cartera propia disponible       | 917.545   | -  | -                                      | 917.545           |
| Instrumentos financieros de cartera propia comprometida     | 1.482.000   | -  | 2.255.105                              | 3.737.105         |
| Instrumentos financieros derivados                          | 255.255   | -  | -                                      | 255.255           |
| Deudores por intermediación                                 | -   | -  | 1.146.404                              | 1.146.404         |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia        | -   | -  | 10.963.420                             | 10.963.420        |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas                    | -   | -  | 542.401                                | 542.401           |
| Otras cuentas por cobrar                                    | -   | -  | 191.063                                | 191.063           |
| Inversiones en sociedades                                   | -   | -  | -                                      | -                 |
| <b>Total</b>  | <b>19.494.547</b>                                   | <b>-</b>   | <b>15.098.393</b>                      | <b>34.592.940</b> |

**NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA, (continuación)**

Pasivos financieros al 31 de marzo de 2021:

| Pasivos financieros según el estado de situación financiera | Pasivos financieros a valor razonable | Pasivos financieros a costo amortizado | Total             |
|---|---------------------------------------|--|-------------------|
|   | M\$                                   | M\$                                    | M\$               |
| Instrumentos financieros derivados                          | 27.996                                | -                                      | 27.996            |
| Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras         | -                                     | -                                      | -                 |
| Acreedores por intermediación                               | -                                     | 3.268.183                              | 3.268.183         |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia         | -                                     | 3.865.149                              | 3.865.149         |
| Otras cuentas por pagar                                     | -                                     | 7.954.112                              | 7.954.112         |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas                     | -                                     | 59.793                                 | 59.793            |
| <b>Total</b>  | <b>27.996</b>                         | <b>15.147.237</b>                      | <b>15.175.233</b> |

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2020:

| Pasivos financieros según el estado de situación financiera | Pasivos financieros a valor razonable | Pasivos financieros a costo amortizado | Total             |
|---|---------------------------------------|--|-------------------|
|   | M\$                                   | M\$                                    | M\$               |
| Instrumentos financieros derivados                          | 245.908                               | -                                      | 245.908           |
| Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras         | -                                     | -                                      | -                 |
| Acreedores por intermediación                               | -                                     | 1.792.687                              | 1.792.687         |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia         | -                                     | 10.954.237                             | 10.954.237        |
| Otras cuentas por pagar                                     | -                                     | 16.143.507                             | 16.143.507        |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas                     | -                                     | 110.604                                | 110.604           |
| <b>Total</b>  | <b>245.908</b>                        | <b>29.001.035</b>                      | <b>29.246.943</b> |

**NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS**

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad mantiene inversiones en instrumentos derivados. El detalle de la inversión es el siguiente:

| Tipo de contrato                 | N° operaciones | Contrato Nocional |                  |               |                  | Instrumentos financieros a valor razonable |                    |                 |                    | A Valor Razonable |               |
|----------------------------------|----------------|-------------------|------------------|---------------|------------------|--|--------------------|-----------------|--------------------|-------------------|---------------|
|                                  |                | Compra            |                  | Venta         |                  | Posición Activa                            |                    | Posición Pasiva |                    | Total Activo      | Total Pasivo  |
|                                  |                | Cantidad U.M.     | Monto            | Cantidad U.M. | Monto            | a 7 días                                   | Desde 8 a 360 días | a 7 días        | Desde 8 a 360 días |                   |               |
|                                  |                | M USD-EURO        | M\$              | M USD-EURO    | M\$              | M\$  | M\$                | M\$             | M\$                | M\$               | M\$           |
| <b>Forward</b>                   |                |                   |                  |               |                  |  |                    |                 |                    |                   |               |
| Dólares de EE.UU. (compensación) | 72             | 4.525             | 3.263.789        | 4.525         | 3.265.511        | -  | 29.718             | -               | 27.996             | 29.718            | 27.996        |
| Euros (compensación)             |                |                   |                  |               |                  |  |                    |                 |                    |                   |               |
| <b>Total</b>                     | <b>72</b>      | <b>4.525</b>      | <b>3.263.789</b> | <b>4.525</b>  | <b>3.265.511</b> | <b>-</b>                                   | <b>29.718</b>      | <b>-</b>        | <b>27.996</b>      | <b>29.718</b>     | <b>27.996</b> |

El detalle de las operaciones Forward Deudores es el siguiente:

| Contrapartes                   | Activo valor razonable | Monto garantizado |
|--------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                | M\$                    | M\$               |
| Personas naturales             | -                      | -                 |
| Personas jurídicas             | 29.718                 | 1.002.563         |
| Intermediarios de valores      | -                      | -                 |
| Inversionistas institucionales | -                      | -                 |
| Partes relacionadas            | -                      | -                 |
| Bancos                         | -                      | -                 |
| <b>Total</b>                   | <b>29.718</b>          | <b>1.002.563</b>  |

**NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, (continuación)**

Al 31 de diciembre de 2020:

| Tipo de contrato                 | N° operaciones | Contrato Nocional |                  |               |                  | Instrumentos financieros a valor razonable |                    |                 |                    | A Valor Razonable |                |
|----------------------------------|----------------|-------------------|------------------|---------------|------------------|--|--------------------|-----------------|--------------------|-------------------|----------------|
|                                  |                | Compra            |                  | Venta         |                  | Posición Activa                            |                    | Posición Pasiva |                    | Total Activo      | Total Pasivo   |
|                                  |                | Cantidad U.M.     | Monto            | Cantidad U.M. | Monto            | a 7 días                                   | Desde 8 a 360 días | a 7 días        | Desde 8 a 360 días |                   |                |
|                                  |                | M USD             | M\$              | M USD         | M\$              | M\$  | M\$                | M\$             | M\$                | M\$               | M\$            |
| <b>Forward</b>                   |                |                   |                  |               |                  |  |                    |                 |                    |                   |                |
| Dólares de EE.UU. (compensación) | 120            | 8.350             | 6.180.962        | 8.350         | 6.190.309        | 78.775                                     | 176.480            | 76.440          | 169.468            | 255.255           | 245.908        |
| Euros (compensación)             | -              | -                 | -                | -             | -                | -  | -                  | -               | -                  | -                 | -              |
| <b>Total</b>                     | <b>120</b>     | <b>8.350</b>      | <b>6.180.962</b> | <b>8.350</b>  | <b>6.190.309</b> | <b>78.775</b>                              | <b>176.480</b>     | <b>76.440</b>   | <b>169.468</b>     | <b>255.255</b>    | <b>245.908</b> |

El detalle de las operaciones Forward Deudores es el siguiente:

| Contrapartes                   | Activo valor razonable | Monto garantizado |
|--------------------------------|------------------------|-------------------|
|                                | M\$                    | M\$               |
| Personas naturales             | -                      | -                 |
| Personas jurídicas             | 255.255                | 2.202.669         |
| Intermediarios de valores      | -                      | -                 |
| Inversionistas institucionales | -                      | -                 |
| Partes relacionadas            | -                      | -                 |
| Bancos                         | -                      | -                 |
| <b>Total</b>                   | <b>255.255</b>         | <b>2.202.669</b>  |

**NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN**

Deudores por intermediación al 31 de marzo de 2021:

| Resumen                                 | Ej. Actual       |
|---|------------------|
|   | M\$              |
| Intermediación de operaciones a término | 383.279          |
| Intermediación de operaciones a plazo   | 1.993.123        |
| <b>Total</b>                            | <b>2.376.402</b> |

## a) Intermediación de operaciones a término

| Contrapartes              | Cuentas por Cobrar por Intermediación | Provisión | Total          | Vencidos     |                |                 |                |                |
|---------------------------|---------------------------------------|-----------|----------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                           |                                       |           |                | Hasta 2 días | de 3 a 10 días | de 11 a 30 días | Más de 30 días | Total Vencidos |
|                           |                                       |           |                | M\$          | M\$            | M\$             | M\$            | M\$            |
| Personas naturales        | 206.034                               | -         | 206.034        | -            | -              | -               | -              | -              |
| Personas jurídicas        | 85.260                                | -         | 85.260         | -            | -              | -               | -              | -              |
| Intermediarios de valores | 91.985                                | -         | 91.985         | -            | -              | -               | -              | -              |
| Inv. Institucionales      | -                                     | -         | -              | -            | -              | -               | -              | -              |
| Partes relacionadas       | -                                     | -         | -              | -            | -              | -               | -              | -              |
| <b>Total</b>              | <b>383.279</b>                        | <b>-</b>  | <b>383.279</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>       |

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

| Contrapartes              | Vencidos | Vencimiento    |                            |                        |                | Provisión | Total            |
|---------------------------|----------|----------------|----------------------------|------------------------|----------------|-----------|------------------|
|                           |          | Hasta 7 días   | Desde 8 días hasta 30 días | Desde 31 hasta 60 días | Más de 60 días |           |                  |
|                           |          | M\$            | M\$                        | M\$                    | M\$            |           |                  |
| Personas naturales        | -        | 93.716         | 162.447                    | 230.314                | 137.333        | -         | 623.810          |
| Personas jurídicas        | -        | 93.559         | 590.114                    | 681.463                | -              | -         | 1.365.136        |
| Intermediarios de valores | -        | -              | -                          | -                      | -              | -         | -                |
| Inv. Institucionales      | -        | -              | -                          | -                      | -              | -         | -                |
| Partes relacionadas       | -        | -              | 4.177                      | -                      | -              | -         | 4.177            |
| <b>Total</b>              | <b>-</b> | <b>187.275</b> | <b>756.738</b>             | <b>911.777</b>         | <b>137.333</b> | <b>-</b>  | <b>1.993.123</b> |

**NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN, (continuación)**

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

| Contrapartes              | Vencidos     |                |                 |                |                |
|---------------------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                           | Hasta 2 días | de 3 a 10 días | de 11 a 30 días | Más de 30 días | Total Vencidos |
|                           | M\$          | M\$            | M\$             | M\$            | M\$            |
| Personas naturales        | -            | -              | -               | -              | -              |
| Personas jurídicas        | -            | -              | -               | -              | -              |
| Intermediarios de valores | -            | -              | -               | -              | -              |
| Inv. institucionales      | -            | -              | -               | -              | -              |
| Partes relacionadas       | -            | -              | -               | -              | -              |
| <b>Total</b>              | -            | -              | -               | -              | -              |

Deudores por intermediación al 31 de diciembre de 2020:

| Resumen                                 | Ej. Actual       |
|---|------------------|
|   | M\$              |
| Intermediación de operaciones a término | 326.955          |
| Intermediación de operaciones a plazo   | 819.449          |
| <b>Total</b>                            | <b>1.146.404</b> |

## c) Intermediación de operaciones a término

| Contrapartes              | Cuentas por Cobrar por Intermediación | Provisión | Total          | Vencidos     |                |                 |                |                |
|---------------------------|---------------------------------------|-----------|----------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                           |                                       |           |                | Hasta 2 días | de 3 a 10 días | de 11 a 30 días | Más de 30 días | Total Vencidos |
|                           |                                       |           |                | M\$          | M\$            | M\$             | M\$            | M\$            |
| Personas naturales        | 53.311                                | -         | 53.311         | -            | -              | -               | -              | -              |
| Personas jurídicas        | 30.889                                | -         | 30.889         | -            | -              | -               | -              | -              |
| Intermediarios de valores | 242.582                               | -         | 242.582        | -            | -              | -               | -              | -              |
| Inv. institucionales      | -                                     | -         | -              | -            | -              | -               | -              | -              |
| Partes relacionadas       | 173                                   | -         | 173            | -            | -              | -               | -              | -              |
| <b>Total</b>              | <b>326.955</b>                        | -         | <b>326.955</b> | -            | -              | -               | -              | -              |

**NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN, (continuación)**

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

| Contrapartes              | Vencidos | Vencimiento   |                            |                        |                | Provisión | Total          |
|---------------------------|----------|---------------|----------------------------|------------------------|----------------|-----------|----------------|
|                           |          | Hasta 7 días  | Desde 8 días hasta 30 días | Desde 31 hasta 60 días | Más de 60 días |           |                |
|                           |          | M\$           | M\$                        | M\$                    | M\$            |           |                |
| Personas naturales        | -        | 4.807         | 126.145                    | 62.481                 | 75.772         | -         | 269.205        |
| Personas jurídicas        | -        | 7.908         | 13.500                     | 455.418                | 50.644         | -         | 527.470        |
| Intermediarios de valores | -        | -             | -                          | -                      | -              | -         | -              |
| Inv. institucionales      | -        | -             | -                          | -                      | -              | -         | -              |
| Partes relacionadas       | -        | -             | -                          | 22.774                 | -              | -         | 22.774         |
| <b>Total</b>              | -        | <b>12.715</b> | <b>139.645</b>             | <b>540.673</b>         | <b>126.416</b> | -         | <b>819.449</b> |

| Contrapartes              | Vencidos     |                |                 |                |                |
|---------------------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                           | Hasta 2 días | de 3 a 10 días | de 11 a 30 días | Más de 30 días | Total Vencidos |
|                           | M\$          | M\$            | M\$             | M\$            | M\$            |
| Personas naturales        | -            | -              | -               | -              | -              |
| Personas jurídicas        | -            | -              | -               | -              | -              |
| Intermediarios de valores | -            | -              | -               | -              | -              |
| Inv. institucionales      | -            | -              | -               | -              | -              |
| Partes relacionadas       | -            | -              | -               | -              | -              |
| <b>Total</b>              | -            | -              | -               | -              | -              |

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

Cuentas por cobrar por operaciones de Cartera Propia al 31 de marzo de 2021:

| Contrapartes              | Cuentas por Cobrar Cartera Propia | Provisión | Total            | Vencidos     |                |                 |                |                |
|---------------------------|-----------------------------------|-----------|------------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                           |                                   |           |                  | Hasta 2 días | de 3 a 10 días | de 11 a 30 días | Más de 30 días | Total Vencidos |
|                           |                                   |           |                  | M\$          | M\$            | M\$             | M\$            | M\$            |
| Personas naturales        | -                                 | -         | -                | -            | -              | -               | -              | -              |
| Personas jurídicas        | -                                 | -         | -                | -            | -              | -               | -              | -              |
| Intermediarios de valores | 3.868.994                         | -         | 3.868.994        | -            | -              | -               | -              | -              |
| Inv. institucionales      | -                                 | -         | -                | -            | -              | -               | -              | -              |
| Partes relacionadas       | -                                 | -         | -                | -            | -              | -               | -              | -              |
| <b>Total</b>              | <b>3.868.994</b>                  | -         | <b>3.868.994</b> | -            | -              | -               | -              | -              |

Cuentas por cobrar por operaciones de Cartera Propia al 31 de diciembre de 2020:

| Contrapartes              | Cuentas por Cobrar Cartera Propia | Provisión | Total             | Vencidos     |                |                 |                |                |
|---------------------------|-----------------------------------|-----------|-------------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                           |                                   |           |                   | Hasta 2 días | de 3 a 10 días | de 11 a 30 días | Más de 30 días | Total Vencidos |
|                           |                                   |           |                   | M\$          | M\$            | M\$             | M\$            | M\$            |
| Personas naturales        | -                                 | -         | -                 | -            | -              | -               | -              | -              |
| Personas jurídicas        | -                                 | -         | -                 | -            | -              | -               | -              | -              |
| Intermediarios de valores | 10.963.420                        | -         | 10.963.420        | -            | -              | -               | -              | -              |
| Inv. institucionales      | -                                 | -         | -                 | -            | -              | -               | -              | -              |
| Partes relacionadas       | -                                 | -         | -                 | -            | -              | -               | -              | -              |
| <b>Total</b>              | <b>10.963.420</b>                 | -         | <b>10.963.420</b> | -            | -              | -               | -              | -              |

**NOTA 15 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Se clasifican en este concepto todas aquellas cuentas por cobrar que no corresponden a operaciones de intermediación ni derivados. El total de deudores para el año 2021 asciende a M\$ 55.202 y para el año 2020 M\$ 191.063.

**NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS**
**Saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de marzo de 2021.**

## a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

| Concepto   | Total Transacción |                  |              | Saldo         |                |
|--|-------------------|------------------|--------------|---------------|----------------|
|  | Cantidad          | Monto            | Resultado    | Activo        | Pasivo         |
|  |                   | M\$              | M\$          | M\$           | M\$            |
| Intermediación de operaciones a término acciones                 | 44                | 1.084.628        | 2.513        | -             | 49.678         |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV                   | -                 | -                | -            | -             | -              |
| Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRV | 2                 | 18.986           | -            | 4.177         | -              |
| Compraventa de moneda extranjera                                 | 41                | 377.228          | -            | -             | -              |
| Otros por pagar o cobrar   | -                 | -                | -            | 55.854        | 59.793         |
| Renta Fija   | 5                 | 227.006          | -            | -             | -              |
| Comisiones   | 7                 | 2.159            | 2.159        | -             | -              |
| Asesorías Financieras  | -                 | -                | -            | -             | -              |
| <b>Total</b>   | <b>99</b>         | <b>1.710.007</b> | <b>4.672</b> | <b>60.031</b> | <b>109.471</b> |

**NOTA 16 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, (continuación)**

| Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas: Concepto | Total Transacción |                  |              | Saldo         |                |
|--|-------------------|------------------|--------------|---------------|----------------|
|  | Cantidad          | Monto            | Resultado    | Activo        | Pasivo         |
|  |                   | M\$              | M\$          | M\$           | M\$            |
| <b>Renta variable:</b>   |                   |                  |              |               |                |
| Maximiliano Jorge Obach López  | 7                 | 116.491          | 319          | -             | 13.898         |
| Gonzalo Wenceslao Sierra Bou   | 5                 | 744.126          | 1516         | -             | 35.780         |
| Otros  | 32                | 224.011          | 678          | -             | -              |
| <b>Operaciones de compra con retro venta sobre IRV:</b>                            | -                 | -                | -            | -             | -              |
| <b>Oper. de financiamiento-venta con retro compra sobre IRV:</b>                   |                   |                  |              |               |                |
| Maximiliano Jorge Obach López  | 1                 | 14.803           | -            | -             | -              |
| Francisco Schneider Rubio  | 1                 | 4.183            | -            | 4.177         | -              |
| Otros  | -                 | -                | -            | -             | -              |
| <b>Compraventa de moneda extranjera:</b>   |                   |                  |              |               |                |
| Jaime Andrés Achondo Garrido   | 1                 | 1.249            | -            | -             | -              |
| Finanzas y Negocios Asesorías Internacionales                                      | 5                 | 15.617           | -            | -             | -              |
| Pablo Eduardo Gallegos Sánchez   | 4                 | 116.018          | -            | -             | -              |
| Cristóbal Andrés Quiroga Peralta   | 6                 | 106.580          | -            | -             | -              |
| Francisco Muñoz Bustamante   | 1                 | 723              | -            | -             | -              |
| Otros  | 24                | 137.041          | -            | -             | -              |
| <b>Otros por pagar o cobrar</b>  | -                 | -                | -            | 55.854        | 59.793         |
| <b>Renta Fija</b>  |                   |                  |              |               |                |
| Pablo Eduardo Gallegos Sánchez   | 2                 | 5.076            | -            | -             | -              |
| Felipe Ruben Klaber Ergas  | 2                 | 66.182           | -            | -             | -              |
| Otros  | 1                 | 155.748          | -            | -             | -              |
| <b>Comisiones</b>  |                   |                  |              |               |                |
| Varios menores   | 7                 | 2.159            | 2.159        | -             | -              |
| <b>Asesorías Financieras</b>   | -                 | -                | -            | -             | -              |
| <b>Total</b>   | <b>99</b>         | <b>1.710.005</b> | <b>4.672</b> | <b>60.031</b> | <b>109.471</b> |

**NOTA 16 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, (continuación)**

El concepto otros por cobrar, corresponde a préstamos a empresas relacionadas y trabajadores de acuerdo al siguiente detalle:

| Relacionado                                   | 31.03.2021    | 31.12.2020     |
|---|---------------|----------------|
|   | M\$           | M\$            |
| Finanzas y Negocios Asesorías Internacionales | 2.406         | 10.277         |
| Finanzas y Negocios Servicios Financieros     | 36.901        | 516.780        |
| FYN S.A.                                      | 13.800        | 13.819         |
| Fynsa Administradora General de Fondos S.A.   | -             | -              |
| Préstamos Personal                            | 2.747         | 1.520          |
| Otros   | -             | 5              |
| <b>Total</b>                                  | <b>55.854</b> | <b>542.401</b> |

El concepto otros por pagar lo conforman las cuentas corrientes entre relacionados.

**FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020

b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas:

A continuación, se presenta por separado las transacciones con relacionados más significativas:

Persona Relacionada : Jaime Andrés Achondo Garrido  
 Tipo de Relación : Gerente General

| Concepto                         | Total Transacción |              |           | Saldo    |          |
|----------------------------------|-------------------|--------------|-----------|----------|----------|
|                                  | Cantidad          | Monto        | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|                                  |                   | MS           | MS        | MS       | MS       |
| Acciones                         | 1                 | 8.151        | -         | -        | -        |
| Compraventa de moneda extranjera | 1                 | 1.249        | -         | -        | -        |
| <b>Total</b>                     | <b>2</b>          | <b>9.400</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

Persona Relacionada : Francisco Muñoz Bustamante  
 Tipo de Relación : Director

| Concepto                         | Total Transacción |            |           | Saldo    |          |
|----------------------------------|-------------------|------------|-----------|----------|----------|
|                                  | Cantidad          | Monto      | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|                                  |                   | MS         | MS        | MS       | MS       |
| Compraventa de moneda extranjera | 1                 | 723        | -         | -        | -        |
| <b>Total</b>                     | <b>2</b>          | <b>723</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

Entidad Relacionada : Maximiliano Jorge Obach Lopez.  
 Tipo de Relación : Empleado

| Concepto   | Total Transacción |                |           | Saldo    |               |
|--|-------------------|----------------|-----------|----------|---------------|
|  | Cantidad          | Monto          | Resultado | Activo   | Pasivo        |
|  |                   | MS             | MS        | MS       | MS            |
| Renta Variable   | 7                 | 116.491        | -         | -        | 13.898        |
| Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV | 1                 | 14.803         | -         | -        | -             |
| <b>Total</b>   | <b>8</b>          | <b>131.294</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>13.898</b> |

Persona Relacionada : Pablo Eduardo Gallegos Sanchez  
 Tipo de Relación : Empleado

| Concepto                         | Total Transacción |                |           | Saldo    |          |
|----------------------------------|-------------------|----------------|-----------|----------|----------|
|                                  | Cantidad          | Monto          | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|                                  |                   | MS             | MS        | MS       | MS       |
| Compraventa de moneda extranjera | 4                 | 116.018        | -         | -        | -        |
| Renta Fija                       | 2                 | 5.076          | -         | -        | -        |
| <b>Total</b>                     | <b>6</b>          | <b>121.094</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

**NOTA 16 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, (continuación)**

c) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas:

Persona Relacionada : Gonzalo Wenceslao Sierra Bou  
 Tipo de Relación : Empleado

| Concepto       | Total Transacción |                |           | Saldo    |               |
|----------------|-------------------|----------------|-----------|----------|---------------|
|                | Cantidad          | Monto          | Resultado | Activo   | Pasivo        |
|                |                   | M\$            | M\$       | M\$      | M\$           |
| Renta Variable | 5                 | 744.126        | -         | -        | 35.780        |
| <b>Total</b>   | <b>5</b>          | <b>744.126</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>35.780</b> |

Persona Relacionada : Cristóbal Andrés Quiroga Peralta  
 Tipo de Relación : Empleado

| Concepto                         | Total Transacción |                |           | Saldo    |          |
|----------------------------------|-------------------|----------------|-----------|----------|----------|
|                                  | Cantidad          | Monto          | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|                                  |                   | M\$            | M\$       | M\$      | M\$      |
| Compraventa de moneda extranjera | 6                 | 106.580        | -         | -        | -        |
| <b>Total</b>                     | <b>6</b>          | <b>106.580</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

Persona Relacionada : Finanzas y Negocios Asesorías Internacionales  
 Tipo de Relación : Relacionada a Controladora

| Concepto                         | Total Transacción |               |           | Saldo    |          |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-----------|----------|----------|
|                                  | Cantidad          | Monto         | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|                                  |                   | M\$           | M\$       | M\$      | M\$      |
| Compraventa de moneda extranjera | 5                 | 15.617        | -         | -        | -        |
| <b>Total</b>                     | <b>5</b>          | <b>15.617</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

Para las empresas relacionadas a la Corredora de manera directa, no existe ningún cobro por intermediación y otros.

La Corredora no ha efectuado provisión por deterioro de valor o reconocido una provisión por incobrables, ya que los saldos son liquidados en el corto plazo.

**NOTA 16 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, (continuación)**

## b) Préstamos, remuneraciones y compensaciones a ejecutivos principales del intermediario

| Resumen        | Ej. Actual     |
|----------------|----------------|
|                | MS             |
| Remuneraciones | 225.246        |
| <b>Total</b>   | <b>225.246</b> |

**Saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2020**

## a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

| Concepto   | Total Transacción |                  |                | Saldo          |                |
|--|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Cantidad          | Monto            | Resultado      | Activo         | Pasivo         |
|  |                   | MS               | MS             | MS             | MS             |
| Intermediación de operaciones a término acciones                 | 270               | 2.240.380        | 3.065          | 173            | 44.502         |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV                   | 2                 | 204.548          | -              | -              | -              |
| Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRV | 29                | 349.928          | -              | 22.774         | -              |
| Compraventa de moneda extranjera                                 | 203               | 3.174.706        | -              | -              | -              |
| Otros por pagar o cobrar   | -                 | -                | -              | 542.401        | 110.604        |
| Renta Fija   | 26                | 385.076          | -              | -              | -              |
| Comisiones   | 36                | 271.125          | 271.125        | -              | -              |
| Asesorías Financieras  | -                 | -                | -              | -              | -              |
| <b>Total</b>   | <b>566</b>        | <b>6.625.763</b> | <b>274.190</b> | <b>565.348</b> | <b>155.106</b> |

**NOTA 16 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, (continuación)**

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas:

| Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas: Concepto | Total Transacción |                  |                | Saldo          |                |
|--|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Cantidad          | Monto            | Resultado      | Activo         | Pasivo         |
|  |                   | M\$              | M\$            | M\$            | M\$            |
| <b>Renta variable:</b>   |                   |                  |                |                |                |
| Asesorías e Inversiones Toromiro Ltda.   | 54                | 244.124          | 642            | -              | 179            |
| Inversiones Doña Amelia Ltda.  | 45                | 298.809          | 411            | -              | -              |
| Asesorías e Inversiones Santa Carolina   | 1                 | 609.704          | -              | -              | -              |
| Fyn S.A.   | 4                 | 398.038          | -              | -              | -              |
| Finanzas y Negocios Servicios Financieros  | 2                 | 42.654           | -              | 173            | -              |
| Otros  | 164               | 647.051          | 2.012          | -              | 44.323         |
| <b>Operaciones de compra con retro venta sobre IRV:</b>                            |                   |                  |                |                |                |
| Asesorías e Inversiones Santa Carolina   | 2                 | 204.548          | -              | -              | -              |
| <b>Oper. de financiamiento-venta con retro compra sobre IRV:</b>                   |                   |                  |                |                |                |
| Inversiones Doña Amelia Ltda.  | 19                | 153.393          | -              | -              | -              |
| Asesorías e Inversiones Toromiro Ltda.   | 9                 | 194.677          | -              | 22.774         | -              |
| Otros  | 1                 | 1.858            | -              | -              | -              |
| <b>Compraventa de moneda extranjera:</b>   |                   |                  |                |                |                |
| Jaime Andrés Achondo Garrido   | 4                 | 62.529           | -              | -              | -              |
| Asesorías e Inversiones Toromiro Ltda.   | 14                | 119.838          | -              | -              | -              |
| Nicolas Celedón Forster  | 2                 | 10.691           | -              | -              | -              |
| Fyn S.A.   | 6                 | 746.235          | -              | -              | -              |
| Fynsa Administradora General de fondos   | 3                 | 459              | -              | -              | -              |
| Finanzas y Negocios Asesorías Internacionales                                      | 16                | 37.252           | -              | -              | -              |
| Finanzas y Negocios Servicios Financieros  | 1                 | 5.662            | -              | -              | -              |
| Isabel Infante Rogers  | 9                 | 149.118          | -              | -              | -              |
| Inversiones Doña Amelia Ltda.  | 9                 | 24.929           | -              | -              | -              |
| Felipe Rubén Klaber Ergas  | 6                 | 81.049           | -              | -              | -              |
| Francisco Muñoz Bustamante   | 3                 | 9.318            | -              | -              | -              |
| Otros  | 130               | 1.927.626        | -              | -              | -              |
| <b>Otros por pagar o cobrar</b>  | -                 | -                | -              | 542.401        | 110.604        |
| <b>Renta Fija</b>  |                   |                  |                |                |                |
| Felipe Rubén Klaber Ergas  | 10                | 129.629          | -              | -              | -              |
| María Victoria Dewers Infante  | 1                 | 17               | -              | -              | -              |
| Otros  | 15                | 255.430          | -              | -              | -              |
| <b>Comisiones</b>  |                   |                  |                |                |                |
| Fynsa Administradora General de fondos   | 6                 | 261.094          | 261.094        | -              | -              |
| Inversiones Doña Amelia Ltda.  | 2                 | 13               | 13             | -              | -              |
| Otros  | 28                | 10.018           | 10.018         | -              | -              |
| <b>Asesorías Financieras</b>   | -                 | -                | -              | -              | -              |
| <b>Total</b>   | <b>566</b>        | <b>6.625.763</b> | <b>274.190</b> | <b>565.348</b> | <b>155.106</b> |

El concepto otros por cobrar corresponden a préstamos a trabajadores, pagos transitorios de empresas relacionadas y cuentas menores.

El concepto otros por pagar lo conforman las cuentas corrientes entre relacionados

**NOTA 16 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, (continuación)**

b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas:

A continuación, se presenta por separado las transacciones con relacionados más significativas:

 Entidad Relacionada : Asesorías e Inversiones Toromiro Ltda.  
 Tipo de Relación : Relacionada a Empleado

| Concepto   | Total Transacción |                |            | Saldo         |            |
|--|-------------------|----------------|------------|---------------|------------|
|  | Cantidad          | Monto          | Resultado  | Activo        | Pasivo     |
|  |                   | M\$            | M\$        | M\$           | M\$        |
| Renta Variable   | 54                | 244.124        | 642        | -             | 179        |
| Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV | 9                 | 194.677        | -          | 22.774        | -          |
| Compraventa de moneda extranjera                                 | 14                | 119.838        | -          | -             | -          |
| <b>Total</b>   | <b>77</b>         | <b>558.639</b> | <b>642</b> | <b>22.774</b> | <b>179</b> |

 Persona Relacionada : Inversiones Doña Amelia Ltda.  
 Tipo de Relación : Relacionada a Empleado

| Concepto   | Total Transacción |                |            | Saldo    |          |
|--|-------------------|----------------|------------|----------|----------|
|  | Cantidad          | Monto          | Resultado  | Activo   | Pasivo   |
|  |                   | M\$            | M\$        | M\$      | M\$      |
| Renta Variable   | 45                | 298.809        | 411        | -        | -        |
| Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV | 19                | 153.393        | -          | -        | -        |
| Compraventa de moneda extranjera                                 | 9                 | 24.929         | -          | -        | -        |
| Comisiones   | 2                 | 13             | 13         | -        | -        |
| <b>Total</b>   | <b>75</b>         | <b>477.144</b> | <b>424</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

**NOTA 16 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, (continuación)**

c) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas:

Persona Relacionada : Francisco Muñoz Bustamante  
 Tipo de Relación : Director

| Concepto                         | Total Transacción |              |           | Saldo    |          |
|----------------------------------|-------------------|--------------|-----------|----------|----------|
|                                  | Cantidad          | Monto        | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|                                  |                   | M\$          | M\$       | M\$      | M\$      |
| Compraventa de moneda extranjera | 3                 | 9.318        | -         | -        | -        |
| <b>Total</b>                     | <b>3</b>          | <b>9.318</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

Persona Relacionada : Felipe Rubén Klaber Ergas  
 Tipo de Relación : Empleado

| Concepto                         | Total Transacción |                |           | Saldo    |          |
|----------------------------------|-------------------|----------------|-----------|----------|----------|
|                                  | Cantidad          | Monto          | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|                                  |                   | M\$            | M\$       | M\$      | M\$      |
| Compraventa de moneda extranjera | 6                 | 81.049         | -         | -        | -        |
| Renta Fija                       | 10                | 129.629        | -         | -        | -        |
| <b>Total</b>                     | <b>16</b>         | <b>210.678</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

Persona Relacionada : Jaime Andrés Achondo Garrido  
 Tipo de Relación : Gerente General

| Concepto                         | Total Transacción |               |           | Saldo    |          |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-----------|----------|----------|
|                                  | Cantidad          | Monto         | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|                                  |                   | M\$           | M\$       | M\$      | M\$      |
| Acciones                         | 1                 | 19.799        | -         | -        | -        |
| Compraventa de moneda extranjera | 4                 | 62.529        | -         | -        | -        |
| <b>Total</b>                     | <b>5</b>          | <b>82.328</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

Persona Relacionada : Nicolas Celedón Forster  
 Tipo de Relación : Director

| Concepto                         | Total Transacción |               |           | Saldo    |          |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-----------|----------|----------|
|                                  | Cantidad          | Monto         | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|                                  |                   | M\$           | M\$       | M\$      | M\$      |
| Compraventa de moneda extranjera | 2                 | 10.691        | -         | -        | -        |
| <b>Total</b>                     | <b>2</b>          | <b>10.691</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

**NOTA 16 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, (continuación)**

d) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas:

Persona Relacionada : Isabel Infante R.  
 Tipo de Relación : Relacionada a Empleado

| Concepto                         | Total Transacción |                |           | Saldo    |               |
|----------------------------------|-------------------|----------------|-----------|----------|---------------|
|                                  | Cantidad          | Monto          | Resultado | Activo   | Pasivo        |
|                                  |                   | M\$            | M\$       | M\$      | M\$           |
| Acciones                         | 35                | 287.128        | -         | -        | 44.250        |
| Compraventa de moneda extranjera | 9                 | 149.118        | -         | -        | -             |
| <b>Total</b>                     | <b>44</b>         | <b>436.246</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>44.250</b> |

Persona Relacionada : María Victoria Dewers Infante  
 Tipo de Relación : Relacionada a Empleado

| Concepto     | Total Transacción |           |           | Saldo    |          |
|--------------|-------------------|-----------|-----------|----------|----------|
|              | Cantidad          | Monto     | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|              |                   | M\$       | M\$       | M\$      | M\$      |
| Renta Fija   | 1                 | 17        | -         | -        | -        |
| <b>Total</b> | <b>1</b>          | <b>17</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

Persona Relacionada : Asesorías e Inversiones Santa Carolina  
 Tipo de Relación : Relacionada a Director

| Concepto   | Total Transacción |                |           | Saldo    |          |
|--|-------------------|----------------|-----------|----------|----------|
|  | Cantidad          | Monto          | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|  |                   | M\$            | M\$       | M\$      | M\$      |
| Renta Variable                                   | 1                 | 609.704        | -         | -        | -        |
| Operaciones de compra con retro venta sobre IRV: | 2                 | 204.548        | -         | -        | -        |
| <b>Total</b>                                     | <b>3</b>          | <b>814.252</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

Persona Relacionada : Fynsa Administradora General de Fondos  
 Tipo de Relación : Relacionada a Controladora

| Concepto                         | Total Transacción |         |           | Saldo  |        |
|----------------------------------|-------------------|---------|-----------|--------|--------|
|                                  | Cantidad          | Monto   | Resultado | Activo | Pasivo |
|                                  |                   | M\$     | M\$       | M\$    | M\$    |
| Compraventa de moneda extranjera | 3                 | 459     | -         | -      | -      |
| Comisiones                       | 6                 | 261.094 | 261.094   | -      | -      |

**FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020

|              |          |                |                |          |          |
|--------------|----------|----------------|----------------|----------|----------|
| <b>Total</b> | <b>9</b> | <b>261.553</b> | <b>261.094</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |
|--------------|----------|----------------|----------------|----------|----------|

**NOTA 16 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, (continuación)**

e) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas:

Persona Relacionada : Fyn S.A.  
 Tipo de Relación : Relacionada a Controladora

| Concepto                         | Total Transacción |                  |           | Saldo    |          |
|----------------------------------|-------------------|------------------|-----------|----------|----------|
|                                  | Cantidad          | Monto            | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|                                  |                   | M\$              | M\$       | M\$      | M\$      |
| Renta Variable                   | 4                 | 398.038          | -         | -        | -        |
| Compraventa de moneda extranjera | 6                 | 746.235          | -         | -        | -        |
| <b>Total</b>                     | <b>10</b>         | <b>1.144.273</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

Persona Relacionada : Finanzas y Negocios Asesorías Internacionales  
 Tipo de Relación : Relacionada a Controladora

| Concepto                         | Total Transacción |               |           | Saldo    |          |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-----------|----------|----------|
|                                  | Cantidad          | Monto         | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|                                  |                   | M\$           | M\$       | M\$      | M\$      |
| Compraventa de moneda extranjera | 16                | 37.252        | -         | -        | -        |
| <b>Total</b>                     | <b>16</b>         | <b>37.252</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

Persona Relacionada : Finanzas y Negocios Servicios Financieros  
 Tipo de Relación : Relacionada a Controladora

| Concepto                         | Total Transacción |               |           | Saldo    |          |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-----------|----------|----------|
|                                  | Cantidad          | Monto         | Resultado | Activo   | Pasivo   |
|                                  |                   | M\$           | M\$       | M\$      | M\$      |
| Renta Variable                   | 2                 | 42.654        | -         | -        | -        |
| Compraventa de moneda extranjera | 1                 | 5.662         | -         | -        | -        |
| <b>Total</b>                     | <b>3</b>          | <b>48.316</b> | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> |

Para las empresas relacionadas a la Corredora de manera directa, no existe ningún cobro por intermediación y otros.

La Corredora no ha efectuado provisión por deterioro de valor o reconocido una provisión por incobrables, ya que los saldos son liquidados en el corto plazo.

f) Préstamos, remuneraciones y compensaciones a ejecutivos principales del intermediario

| Resumen        | Ejercicio Anterior |
|----------------|--------------------|
|                | MS                 |
| Remuneraciones | 1.087.176          |
| <b>Total</b>   | <b>1.087.176</b>   |

**NOTA 17 – INTANGIBLES**

La sociedad presenta intangibles según el siguiente detalle:

Al 31 de marzo de 2021

| Intangibles                       | Marcas y licencias | Desarrollo software | Otros | Total |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|-------|-------|
|                                   | MS                 | MS                  | MS    | MS    |
| Saldo al inicio                   | -                  | 18                  | -     | 18    |
| Adiciones y ajustes del ejercicio | -                  | -                   | -     | -     |
| Bajas o retiros del ejercicio     | -                  | -                   | -     | -     |
| <b>Valor bruto 31.03.2021</b>     | -                  | 18                  | -     | 18    |
| Utilidad (pérdida)                | -                  | -                   | -     | -     |
| Amortización                      | -                  | (18)                | -     | (18)  |
| <b>Valor neto al 31.03.2021</b>   | -                  | -                   | -     | -     |

Durante el año 2021 no se tienen indicios de deterioro, por tal motivo, no hay efectos en resultados por este concepto.

Al 31 de diciembre de 2020

| Intangibles                       | Marcas y licencias | Desarrollo software | Otros | Total   |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|-------|---------|
|                                   | MS                 | MS                  | MS    | MS      |
| Saldo al inicio                   | -                  | 4.308               | -     | 4.308   |
| Adiciones y ajustes del ejercicio | -                  | -                   | -     | -       |
| Bajas o retiros del ejercicio     | -                  | -                   | -     | -       |
| <b>Valor bruto 31.12.2020</b>     | -                  | 4.308               | -     | 4.308   |
| Utilidad (pérdida)                | -                  | -                   | -     | -       |
| Amortización                      | -                  | (4.290)             | -     | (4.290) |
| <b>Valor neto al 31.12.2020</b>   | -                  | 18                  | -     | 18      |

**NOTA 18 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS**

El detalle de las propiedades, planta y equipos, se presenta en el siguiente cuadro:

Al 31 de marzo de 2021

| Propiedades, planta y equipo     | Maquinaria y equipos | Muebles y útiles | Total          |
|----------------------------------|----------------------|------------------|----------------|
|                                  | M\$                  | M\$              | M\$            |
| Saldo al inicio                  | 98.881               | 147.890          | 246.771        |
| Adiciones del ejercicio          | 2.540                | -                | 2.540          |
| Bajas o retiros del ejercicio    | -                    | -                | -              |
| Ajustes y reclasificaciones      | -                    | -                | -              |
| <b>Valor bruto al 31.03.2021</b> | <b>101.421</b>       | <b>147.890</b>   | <b>249.311</b> |
| Depreciación acumulada           | (58.797)             | (62.975)         | (121.772)      |
| Depreciación del ejercicio       | (3.694)              | (5.333)          | (9.027)        |
| <b>Valor neto al 31.03.2021</b>  | <b>38.930</b>        | <b>79.582</b>    | <b>118.512</b> |

Las adiciones más relevantes efectuadas son las siguientes:

| Adiciones                           | Ejercicio Actual |
|-------------------------------------|------------------|
|                                     | M\$              |
| Computadores, monitores y similares | 2.540            |
| Mobiliario de Oficina               | -                |
| <b>Total</b>                        | <b>2.540</b>     |

Durante el año 2021 no se tienen indicios de deterioro, dado lo anterior no hay efectos en resultados por dicho concepto.

Al 31 de diciembre de 2020

| Propiedades, planta y equipo     | Maquinaria y equipos | Muebles y útiles | Total          |
|----------------------------------|----------------------|------------------|----------------|
|                                  | M\$                  | M\$              | M\$            |
| Saldo al inicio                  | 86.544               | 144.997          | 231.541        |
| Adiciones del ejercicio          | 12.337               | 2.893            | 15.230         |
| Bajas o retiros del ejercicio    | -                    | -                | -              |
| Ajustes y reclasificaciones      | -                    | -                | -              |
| <b>Valor bruto al 31.12.2020</b> | <b>98.881</b>        | <b>147.890</b>   | <b>246.771</b> |
| Depreciación acumulada           | (44.427)             | (41.544)         | (85.971)       |
| Depreciación del ejercicio       | (14.370)             | (21.431)         | (35.801)       |
| <b>Valor neto al 31.12.2020</b>  | <b>40.084</b>        | <b>84.915</b>    | <b>124.999</b> |

**NOTA 18 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS, (continuación)**

Las adiciones más relevantes efectuadas son las siguientes:

| Adiciones                           | Ejercicio Anterior |
|-------------------------------------|--------------------|
|                                     | M\$                |
| Computadores, monitores y similares | 12.337             |
| Mobiliario de Oficina               | 2.893              |
| <b>Total</b>                        | <b>15.230</b>      |

Durante el año 2020 no se tienen indicios de deterioro, dado lo anterior no hay efectos en resultados por dicho concepto.

**NOTA 19 – OTROS ACTIVOS**

| Concepto                               | 31.03.2021     | 31.12.2020     |
|--|----------------|----------------|
|  | M\$            | M\$            |
| Garantía CCLV Contraparte Central S.A. | 638.014        | 638.314        |
| Garantías Bancarias                    | 63.138         | 62.187         |
| Otras                                  | -              | -              |
| <b>Total</b>                           | <b>701.152</b> | <b>700.501</b> |

**NOTA 20 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN**

Acreedores por intermediación al 31 de marzo 2021.

| Resumen                                 | Ejercicio Actual |
|---|------------------|
|   | M\$              |
| Intermediación de operaciones a término | 1.275.060        |
| Intermediación de operaciones a plazo   | 1.993.123        |
| <b>Total</b>                            | <b>3.268.183</b> |

## a) Intermediación Operaciones a Término

| Contrapartes                   | Ejercicio Actual |
|--------------------------------|------------------|
|                                | M\$              |
| Personas naturales             | 459.273          |
| Personas jurídicas             | 463.642          |
| Intermediarios de valores      | 302.467          |
| Inversionistas institucionales | -                |
| Partes relacionadas            | 49.678           |
| <b>Total</b>                   | <b>1.275.060</b> |

**NOTA 20 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN, (continuación)**

## b) Intermediación de Operaciones a plazo sobre IRV (Simultáneas)

| Contrapartes                   | Vencimiento    |                |                 |                | Total            |
|--------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
|                                | Hasta 7 días   | de 8 a 30 días | de 31 a 60 días | Más de 60 días |                  |
|                                | MS             | MS             | MS              | MS             | MS               |
| Personas naturales             | -              | -              | -               | -              | -                |
| Personas jurídicas             | -              | -              | -               | -              | -                |
| Intermediarios de valores      | 187.275        | 756.738        | 911.777         | 137.333        | 1.993.123        |
| Inversionistas institucionales | -              | -              | -               | -              | -                |
| Partes relacionadas            | -              | -              | -               | -              | -                |
| <b>Total</b>                   | <b>187.275</b> | <b>756.738</b> | <b>911.777</b>  | <b>137.333</b> | <b>1.993.123</b> |

Acreedores por intermediación al 31 de diciembre de 2020:

| Resumen                                 | Ejercicio Anterior |
|---|--------------------|
|   | MS                 |
| Intermediación de operaciones a término | 973.238            |
| Intermediación de operaciones a plazo   | 819.449            |
| <b>Total</b>                            | <b>1.792.687</b>   |

## a) Intermediación Operaciones a Término

| Contrapartes                   | Ejercicio Anterior |
|--------------------------------|--------------------|
|                                | MS                 |
| Personas naturales             | 237.524            |
| Personas jurídicas             | 570.147            |
| Intermediarios de valores      | 121.065            |
| Inversionistas institucionales | -                  |
| Partes relacionadas            | 44.502             |
| <b>Total</b>                   | <b>973.238</b>     |

## b) Intermediación de Operaciones a plazo sobre IRV (Simultáneas)

| Contrapartes                   | Vencimiento  |                |                 |                | Total   |
|--------------------------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|---------|
|                                | Hasta 7 días | de 8 a 30 días | de 31 a 60 días | Más de 60 días |         |
|                                | MS           | MS             | MS              | MS             | MS      |
| Personas naturales             | -            | -              | -               | -              | -       |
| Personas jurídicas             | -            | -              | -               | -              | -       |
| Intermediarios de valores      | 12.715       | 139.645        | 540.673         | 126.416        | 819.449 |
| Inversionistas institucionales | -            | -              | -               | -              | -       |
| Partes relacionadas            | -            | -              | -               | -              | -       |

**FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020

|              |               |                |                |                |                |
|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Total</b> | <b>12.715</b> | <b>139.645</b> | <b>540.673</b> | <b>126.416</b> | <b>819.449</b> |
|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|

**NOTA 21 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA**

| Contrapartes                   | 31.03.2021       | 31.12.2020        |
|--------------------------------|------------------|-------------------|
|                                | M\$              | M\$               |
| Personas naturales             | -                | -                 |
| Personas jurídicas             | -                | -                 |
| Intermediarios de valores      | 3.865.149        | 10.954.237        |
| Inversionistas institucionales | -                | -                 |
| Partes relacionadas            | -                | -                 |
| <b>Total</b>                   | <b>3.865.149</b> | <b>10.954.237</b> |

**NOTA 22 – OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

El principal concepto por obligaciones distintas a operaciones de intermediación corresponde en su mayor parte a anticipos de clientes para futuras operaciones. Se incluyen también proveedores e imposiciones.

| Cliente                      | 31.03.2021       | 31.12.2020        |
|------------------------------|------------------|-------------------|
|                              | M\$              | M\$               |
| Cientes en Moneda Nacional   | 2.257.143        | 9.108.393         |
| Anticipos en Dólares         | 4.573.682        | 6.743.674         |
| Anticipos en Euros           | 1.031.050        | 223.483           |
| Imposiciones                 | 27.005           | 24.707            |
| Proveedores                  | 49.109           | 3.250             |
| Honorarios y otros por Pagar | 16.123           | 40.000            |
| <b>Total</b>                 | <b>7.954.112</b> | <b>16.143.507</b> |

**NOTA 23 – PROVISIONES**

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 31 de marzo de 2021.

| Movimiento de las Provisiones    | Provisión<br>Vacaciones y<br>Comisiones | Otras<br>Provisiones | Total          |
|----------------------------------|---|----------------------|----------------|
|                                  | M\$                                     | M\$                  | M\$            |
| Saldo inicial al 01.01.2021      | 565.783                                 | -                    | 565.783        |
| Provisiones constituidas         | 99.603                                  | -                    | 99.603         |
| Reverso de provisiones           | -                                       | -                    | -              |
| Provisiones utilizadas en el año | (455.332)                               | -                    | (455.332)      |
| <b>Total</b>                     | <b>209.693</b>                          | <b>-</b>             | <b>209.693</b> |

**FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 31 de diciembre de 2020.

| Movimiento de las Provisiones    | Provisión<br>Vacaciones y<br>Comisiones | Otras<br>Provisiones | Total          |
|----------------------------------|---|----------------------|----------------|
|                                  | M\$                                     | M\$                  | M\$            |
| Saldo inicial al 01.01.2020      | 356.411                                 | -                    | 356.411        |
| Provisiones constituidas         | 565.783                                 | -                    | 565.783        |
| Reverso de provisiones           | -                                       | -                    | -              |
| Provisiones utilizadas en el año | (356.411)                               | -                    | (356.411)      |
| <b>Total</b>                     | <b>565.783</b>                          | <b>-</b>             | <b>565.783</b> |

**NOTA 24 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO**

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad presentó el resultado por líneas de negocio del intermediario, de acuerdo al siguiente cuadro:

| Resultado por línea de negocio                 | Comisiones     |                 | A valor razonable |          |                          |                 |            |          | A costo amortizado |          |           |          |                |          | Otros    |          | Total<br>M\$     |
|--|----------------|-----------------|-------------------|----------|--------------------------|-----------------|------------|----------|--------------------|----------|-----------|----------|----------------|----------|----------|----------|------------------|
|  | Utilidad       | Pérdida         | Ajustes           |          | Ventas de cartera Propia |                 | Otros      |          | Intereses          |          | Reajustes |          | Otros          |          | Utilidad | Pérdida  |                  |
|  |                |                 | Utilidad          | Pérdida  | Utilidad                 | Pérdida         | Utilidad   | Pérdida  | Utilidad           | Pérdida  | Utilidad  | Pérdida  | Utilidad       | Pérdida  |          |          |                  |
|  | M\$            | M\$             | M\$               | M\$      | M\$                      | M\$             | M\$        | M\$      | M\$                | M\$      | M\$       | M\$      | M\$            | M\$      | M\$      | M\$      |                  |
| Intermediación                                 | 473.257        | (20.241)        | -                 | -        | -                        | -               | -          | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | 453.016          |
| Cartera Propia                                 | -              | -               | -                 | -        | -                        | -               | -          | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | 0                |
| Renta Variable                                 | -              | -               | 1.990             | 0        | 88                       | (1.013)         | 209        | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | 0        | -        | 1.274            |
| Renta Fija                                     | -              | -               | -                 | -        | 579.768                  | (1.711)         | -          | -        | 1.582              | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | 579.639          |
| Contratos de retrocompra                       | -              | -               | -                 | -        | -                        | -               | -          | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | 0                |
| Simultáneas                                    | 10.614         | -               | -                 | -        | -                        | -               | -          | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | 10.614           |
| Derivados                                      | -              | -               | -                 | -        | 14.931                   | (2.758)         | -          | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | 12.173           |
| Préstamos de acciones                          | -              | -               | -                 | -        | -                        | -               | -          | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | 0                |
| Administración de Cartera                      | -              | -               | -                 | -        | -                        | -               | -          | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | 0        | -        | -        | 0                |
| Custodia de valores                            | -              | -               | -                 | -        | -                        | -               | -          | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | 0                |
| Asesorías financieras                          | -              | -               | -                 | -        | -                        | -               | -          | -        | -                  | -        | -         | -        | 101.376        | -        | -        | -        | 101.376          |
| Compraventa de moneda extranjera               | -              | -               | -                 | -        | 174.099                  | (13.942)        | -          | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | 160.157          |
| Otras (resultado en inversiones de sociedades) | -              | -               | -                 | -        | -                        | -               | -          | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | 0                |
| <b>Total</b>                                   | <b>483.871</b> | <b>(20.241)</b> | <b>1.990</b>      | <b>0</b> | <b>768.887</b>           | <b>(19.422)</b> | <b>209</b> | <b>0</b> | <b>1.582</b>       | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>101.376</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>1.318.249</b> |

**NOTA 24 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO, (continuación)**

Al 31 de marzo de 2020, la Sociedad presentó el resultado por líneas de negocio del intermediario, de acuerdo al siguiente cuadro:

| 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                                 | 310.475        | (21.934)        | -                         | -        | -                        | -                  | -        | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | <b>288.541</b>   |
| Cartera Propia                                 | -              | -               | -                         | -        | -                        | -                  | -        | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | <b>0</b>         |
| Renta Variable                                 | -              | -               | 14.057                    | -        | 147                      | (361)              | -        | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | 0        | -        | <b>13.843</b>    |
| Renta Fija                                     | -              | -               | -                         | -        | 1.362.879                | (4.188)            | -        | -        | 10.100             | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | <b>1.368.791</b> |
| Contratos de retrocompra                       | -              | -               | -                         | -        | -                        | -                  | -        | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | <b>0</b>         |
| Simultáneas                                    | 10.870         | -               | -                         | -        | -                        | -                  | -        | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | <b>10.870</b>    |
| Derivados                                      | -              | -               | -                         | -        | 2.009.822                | (1.992.642)        | -        | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | <b>17.180</b>    |
| Préstamos de acciones                          | -              | -               | -                         | -        | -                        | -                  | -        | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | <b>0</b>         |
| Administración de Cartera                      | -              | -               | -                         | -        | -                        | -                  | -        | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | 15.621   | -        | -        | <b>15.621</b>    |
| Custodia de valores                            | -              | -               | -                         | -        | -                        | -                  | -        | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | <b>0</b>         |
| Asesorías financieras                          | -              | -               | -                         | -        | -                        | -                  | -        | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | 109.483  | -        | -        | <b>109.483</b>   |
| Compraventa de moneda extranjera               | -              | -               | -                         | -        | 94.496                   | (33.772)           | -        | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | -        | -        | <b>60.724</b>    |
| Otras (resultado en inversiones de sociedades) | -              | -               | -                         | -        | -                        | -                  | -        | -        | -                  | -        | -         | -        | -              | -        | 0        | -        | <b>0</b>         |
| <b>Total</b>                                   | <b>321.345</b> | <b>(21.934)</b> | <b>14.057</b>             | <b>0</b> | <b>3.467.344</b>         | <b>(2.030.963)</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>10.100</b>      | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>125.104</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>1.885.053</b> |

**NOTA 25 – IMPUESTOS**

- a) Se incluyen en Impuestos por cobrar y pagar lo siguiente:

Impuestos por cobrar:

| Concepto                              | 31.03.2021    | 31.12.2020    |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
|                                       | M\$           | M\$           |
| Pagos Provisionales Mensuales AT 2019 | -             | 58.452        |
| Pagos Provisionales Mensuales AT 2022 | 23.113        | -             |
|                                       | -             | -             |
| <b>Total</b>                          | <b>23.113</b> | <b>58.452</b> |

Impuestos por pagar:

| Concepto                              | 31.03.2021     | 31.12.2020     |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
|                                       | M\$            | M\$            |
| IVA Débito Fiscal                     | 36.561         | 40.931         |
| Impuesto Único                        | 72.148         | 38.198         |
| PPM por Pagar                         | 8.655          | 8.843          |
| Impuesto de Segunda Categoría         | 362            | 262            |
| IVA Crédito Fiscal                    | (9.381)        | (7.745)        |
| Provisión de renta AT 2021            | 273.661        | 273.661        |
| Pagos Provisionales Mensuales AT 2021 | (82.150)       | (82.150)       |
| Crédito Activo Fijo                   | (747)          | (642)          |
| <b>Total</b>                          | <b>299.109</b> | <b>271.358</b> |

- b) Impuestos Diferidos- Activo

| Concepto                    | 31.03.2021    | 31.12.2020     |
|-----------------------------|---------------|----------------|
|                             | M\$           | M\$            |
| Provisión bonos de personal | 30.541        | 132.750        |
| Provisión de vacaciones     | 26.076        | 25.357         |
| <b>Total</b>                | <b>56.617</b> | <b>158.107</b> |

- c) Impuesto a la Renta

| Concepto  | 31.03.2021       | 31.12.2020       |
|---|------------------|------------------|
|   | M\$              | M\$              |
| Provisión Impuesto Renta                              |                  | (273.661)        |
| Resultado por Impuestos Diferidos                     | (101.491)        | 61.849           |
| <b>Gasto por impuesto Renta e Impuestos Diferidos</b> | <b>(101.491)</b> | <b>(211.812)</b> |
| Renta Líquida Imponible                               | (477.759)        | 1.013.560        |
| Provisión Impuesto de Renta                           | -                | (273.661)        |
| Créditos para imputar a Impuestos                     | 23.113           | 82.792           |
| <b>Impuesto a favor (pagar)</b>                       | <b>23.113</b>    | <b>(190.869)</b> |

**NOTA 25 – IMPUESTOS, (continuación)**

## d) Reconciliación de la tasa efectiva de impuestos

| Concepto  | 31.03.2021 |                | 31.12.2020 |                |
|---|------------|----------------|------------|----------------|
|   | %          | M\$            | %          | M\$            |
| Ganancia Antes de Impuestos   | -          | (64.402)       | -          | 1.065.800      |
| Impuesto a las Ganancias Tasa Legal                                 |            |                | 27%        | 287.766        |
| Agregados (deducciones) a la Renta Líquida                          |            |                | -1%        | (14.106)       |
| <b>Tasa Efectiva Impuesto Renta</b>                                 | -          |                | <b>26%</b> | <b>273.661</b> |
| Efecto por Impuestos Diferidos                                      | -          | 101.492        | -6%        | (61.849)       |
| Otros   |            |                | -          | -              |
| <b>Tasa Efectiva Gasto por Impuesto Renta e Impuestos Diferidos</b> | -          | <b>101.492</b> | <b>20%</b> | <b>211.812</b> |

**NOTA 26 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

## a) Compromisos directos:

No hay.

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

No hay.

## c) Legales:

Al 31 de marzo de 2021, la corredora mantiene una deuda indirecta con el banco Bice por M\$ 608.550. El pasivo contingente se constituye por ser la corredora aval y codeudor solidario de un crédito que tiene la controladora Fyn S.A. con el banco Bice.

**NOTA 26 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)**

## d) Custodia de Valores:

La custodia de valores al 31 de marzo de 2021, es la siguiente:

| Custodia de terceros no relacionados | Nacionales         |                   |                | Total              |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------|--------------------|
|                                      | IRV                | IRF e IIF         | Otros          |                    |
|                                      | M\$                | M\$               | M\$            |                    |
| Custodia no sujeta a administración  | 306.349.351        | 13.763.970        | 853.413        | 320.966.734        |
| Administración de Cartera            | 28.978.494         | 833.625           | -              | 29.812.119         |
| <b>Total</b>                         | <b>335.327.845</b> | <b>14.597.595</b> | <b>853.413</b> | <b>350.778.853</b> |
| Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%) | 68,76%             | 99,26%            | 0%             | 69,86%             |
| Bolsa de Comercio y Compañías        | 31,24%             | 0,74%             | 100%           | 30,14%             |

Al 31 de marzo de 2021, no existe custodia de terceros no relacionados referida a valores extranjeros.

| Custodia de terceros relacionados    | Nacionales       |                |          | Total            |
|--------------------------------------|------------------|----------------|----------|------------------|
|                                      | IRV              | IRF e IIF      | Otros    |                  |
|                                      | M\$              | M\$            | M\$      |                  |
| Custodia no sujeta a administración  | 6.548.054        | 231.811        | -        | 6.779.865        |
| Administración de Cartera            | -                | -              | -        | -                |
| <b>Total</b>                         | <b>6.548.054</b> | <b>231.811</b> | <b>-</b> | <b>6.779.865</b> |
| Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%) | 60,57%           | 85,84%         | 0%       | 61,43%           |
| Bolsa de Comercio y Compañías        | 39,43%           | 14,16%         | 100%     | 38,57%           |

El concepto otros, del cuadro de custodia considera monedas de oro y monedas de plata.

Al 31 de marzo de 2021, no existe custodia de terceros relacionados referida a valores extranjeros.

Con respecto al procedimiento seleccionado para dar cumplimiento a la Circular N°1.962 del 19.01.2010, la sociedad ha optado por la Auditoría de Procesos y Controles relativos a la Custodia de Valores.

**NOTA 26– CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)**

## d) Custodia de Valores:

La custodia de valores al 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

| Custodia de terceros no relacionados | Nacionales         |                   |                | Total              |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------|--------------------|
|                                      | IRV                | IRF e IIF         | Otros          |                    |
|                                      | M\$                | M\$               | M\$            |                    |
| Custodia no sujeta a administración  | 215.619.265        | 13.078.013        | 943.583        | 229.640.861        |
| Administración de Cartera            | 26.757.275         | 730.060           | -              | 27.487.335         |
| <b>Total</b>                         | <b>242.376.540</b> | <b>13.808.073</b> | <b>943.583</b> | <b>257.128.196</b> |
| Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%) | 68,28%             | 99,24%            | 0%             | 69,69%             |
| Bolsa de Comercio y Compañías        | 31,72%             | 0,76%             | 100%           | 30,31%             |

Al 31 de diciembre de 2020, no existe custodia de terceros no relacionados referida a valores extranjeros.

| Custodia de terceros relacionados    | Nacionales       |                |              | Total            |
|--------------------------------------|------------------|----------------|--------------|------------------|
|                                      | IRV              | IRF e IIF      | Otros        |                  |
|                                      | M\$              | M\$            | M\$          |                  |
| Custodia no sujeta a administración  | 2.368.450        | 368.660        | 1.075        | 2.738.185        |
| Administración de Cartera            | -                | -              | -            | -                |
| <b>Total</b>                         | <b>2.368.450</b> | <b>368.660</b> | <b>1.075</b> | <b>2.738.185</b> |
| Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%) | 55,49%           | 91,28%         | 0%           | 60,28%           |
| Bolsa de Comercio y Compañías        | 44,51%           | 8,72%          | 100%         | 39,72%           |

El concepto otros del cuadro de custodia consideran monedas de oro y monedas de plata.

Al 31 de diciembre de 2020, no existe custodia de terceros relacionados referida a valores extranjeros.

Con respecto al procedimiento seleccionado para dar cumplimiento a la Circular N°1.962 del 19.01.2010., la sociedad ha optado por la Auditoría de Procesos y Controles relativos a la Custodia de Valores.

## e) Garantías Personales:

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020 no existen garantías personales.

**NOTA 26– CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)**

## f) Garantías por Operaciones:

La Sociedad tiene contratada una póliza de seguros por fidelidad funcionaria por US\$4.000.000, hasta el 15 de abril del 2021 emitida por Unnio Seguros Generales S.A.

Además, por las operaciones como intermediario, de acuerdo al artículo 30 de la Ley 18.045, se mantiene una póliza legal de garantía con la Compañía de Seguros Continental por UF 4.000, con vigencia al 22 abril del 2021. Los beneficiarios corresponden a acreedores presentes o futuros en razón de las operaciones de corretaje, representados por la Bolsa de Comercio de Santiago. Además, para garantizar lo establecido en los artículos 98 y 99 de la Ley N° 20.712, sobre la administración de fondos de terceros y carteras individuales, existe una póliza legal de garantía con la Compañía de Seguros Continental por UF 20.000.

La Sociedad mantiene prenda sobre acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago Bolsa de Valores, a favor de dicha entidad, para garantizar el cumplimiento de las obligaciones respecto de las transacciones efectuadas con otros corredores. Así también, se mantienen M\$ 638.014 en dinero como garantía con CCLV Contraparte Central S.A., M\$ 1.448.850 en acciones como garantía por operaciones y bancarias, M\$ 63.138 en garantía por operaciones del mercado internacional, e instrumentos de renta fija propias por un total de M\$2.256.687 en garantías bancarias.

**NOTA 27 – PATRIMONIO**

La Sociedad presenta los siguientes movimientos en las cuentas del patrimonio durante los períodos terminado al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020.

 a) **Capital**

| Capital            | Ejercicio        | Ejercicio        |
|--------------------|------------------|------------------|
|                    | Actual           | Anterior         |
|                    | M\$              | M\$              |
| Inicio y anterior  | 2.852.216        | 2.852.216        |
| Aportes de capital | -                | -                |
| <b>Total</b>       | <b>2.852.216</b> | <b>2.852.216</b> |

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

|                                    |     |                            |                  |
|------------------------------------|-----|----------------------------|------------------|
| Total acciones                     | 164 | Capital social             | \$ 2.852.215.537 |
| Total acciones suscritas por pagar | -   | Capital suscrito por pagar | -                |
| Total acciones pagadas             | 164 | Capital pagado             | \$ 2.852.215.537 |

**NOTA 27 – PATRIMONIO, (continuación)**
**b) Reservas**

| Reservas                               | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Otras | Total |
|--|--|-------|-------|
|  | M\$  | M\$   | M\$   |
| Saldo inicial al 01.01.2021            | -  | -     | -     |
| Resultados integrales del ejercicio    | -  | -     | -     |
| Transferencias a resultados acumulados | -  | -     | -     |
| <b>Total</b>                           | -  | -     | -     |

Reservas para el año 2020:

| Reservas                               | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Otras | Total |
|--|--|-------|-------|
|  | M\$  | M\$   | M\$   |
| Saldo inicial al 01.01.2020            | -  | -     | -     |
| Resultados integrales del ejercicio    | -  | -     | -     |
| Transferencias a resultados acumulados | -  | -     | -     |
| <b>Total</b>                           | -  | -     | -     |

**c) Resultados acumulados**

El movimiento de los resultados acumulados durante el ejercicio, ha sido el siguiente:

| Resultados Acumulados                                   | Ej. Actual       |
|---|------------------|
|   | M\$              |
| Saldo inicial al 1 de enero de 2021                     | 2.385.933        |
| Resultado del ejercicio Anterior                        | 853.988          |
| Dividendos provisorios                                  | (541.204)        |
| <b>Total Resultado acumulado al 01 de enero de 2021</b> | <b>2.698.717</b> |
| Resultados integrales del ejercicio                     | (50.412)         |
| <b>Total Resultado acumulado al 31 de marzo de 2021</b> | <b>2.648.305</b> |
| Utilidad (pérdida) del Ejercicio                        | (165.894)        |
| Dividendos provisorios                                  | (452.000)        |
| <b>Total 31.03.2021</b>                                 | <b>2.030.411</b> |

**NOTA 27 – PATRIMONIO, (continuación)**

**e) Resultados acumulados, (continuación)**

El movimiento de los resultados acumulados durante el ejercicio anterior es el siguiente:

| Resultados Acumulados                                       | Ej. Actual       |
|---|------------------|
|   | M\$              |
| Saldo inicial al 1 de enero de 2020                         | 2.034.269        |
| Resultado del ejercicio Anterior                            | 921.981          |
| Dividendos  | (443.000)        |
| <b>Total Resultado acumulado al 01 de enero de 2020</b>     | <b>2.513.250</b> |
| Resultados integrales del ejercicio                         | (127.317)        |
| <b>Total Resultado acumulado al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>2.385.933</b> |
| Utilidad (pérdida) del Ejercicio                            | 853.988          |
| Dividendos  | (541.204)        |
| <b>Total 31.12.2020</b>                                     | <b>2.698.717</b> |

**NOTA 28 – SANCIONES**

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2021 la Corredora no presenta sanciones que informar. Para el 2020 no hubo sanciones.

**NOTA 29 – HECHOS RELEVANTES**

Desde el día 18 de noviembre de 2019, fecha del primer diagnóstico de coronavirus o COVID 19 en la ciudad de Wuhan, China, el mundo y el mercado nacional e internacional han experimentado las consecuencias derivadas de la pandemia más importante del presente siglo, las que traspasaron fronteras, afectando actualmente todos los países del mundo.

En este contexto, cabe mencionar que la Sociedad ha adoptado diversas medidas para fortalecer el trabajo y la atención a clientes vía remota, asegurando la continuidad operativa y salvaguardando la salud de clientes y colaboradores.



## **FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA**

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020

### **NOTA 29 – HECHOS RELEVANTES, (continuación)**

A la fecha de emisión de estos estados financieros la pandemia no ha tenido efectos significativos en el funcionamiento y en los resultados de la sociedad. No obstante, existe un proceso permanente de evaluación de los posibles impactos de esta situación con el objetivo de tomar de manera preventiva las medidas necesarias para minimizar el impacto en la empresa y sus negocios.

Por instrumento privado suscrito el 29 de enero de 2021, FYNOSA Corredores de Bolsa Spa (ex EFG Corredores de Bolsa Spa), hace entrega de la totalidad de su custodia, con sus derechos y obligaciones a Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa. Con esa misma fecha se efectuó el traspaso del 100% de la custodia de clientes de FYNOSA Corredores de Bolsa Spa a Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa.

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no hay otros hechos relevantes que informar.

### **NOTA 30 – HECHOS POSTERIORES**

A juicio de la Administración, entre el 31 de marzo de 2021 y a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido otros hechos posteriores que afecten la situación económica y financiera de la Sociedad.