

FINANZAS Y NEGOCIOS S.A.
CORREDORES DE BOLSA

Estados Financieros

al 30 de junio de 2022 y 2021

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

| | | |
|------------|---|--|
| 1.1 | R.U.T | 95.319.000 - 1 |
| 1.2 | Registro S.V.S. | 73 |
| 1.3 | Razón Social | Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa |
| 1.4 | Representante Legal | Jaime Andrés Achondo Garrido |
| 1.5 | Gerente General | Jaime Andrés Achondo Garrido |
| 1.6 | Tipo de Operación 1. Por cuenta propia y de terceros 2. Sola por cuenta terceros | 1 |
| 1.7 | Período que Informa | 30 de junio 2022 y 31 de diciembre de 2021 |
| 1.8 | Moneda de Presentación | 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 – OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

NOTA 21 - ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

NOTA 22 – CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

NOTA 23 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR

NOTA 24 - PROVISIONES

NOTA 25 - RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

NOTA 26 - IMPUESTOS

NOTA 27- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

NOTA 28- PATRIMONIO

NOTA 29 - SANCIONES

NOTA 30 - HECHOS RELEVANTES

NOTA 31 - HECHOS POSTERIORES

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

| ACTIVOS | Nota | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--|------|-------------------|-------------------|
| | | MS | MS |
| Efectivo y efectivo equivalente | 8 | 17.708.556 | 24.609.718 |
| Instrumentos financieros | | 4.723.553 | 4.378.806 |
| A valor razonable – cartera propia disponible | | 290.194 | 277.361 |
| Renta variable (IRV) | 9 | 290.194 | 277.361 |
| Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF) | | - | - |
| A valor razonable – cartera propia comprometida | | 1.747.273 | 1.727.355 |
| Renta variable | 9 | 1.747.273 | 1.727.355 |
| Renta fija e intermediación financiera | | - | - |
| A valor razonable – Instrumentos financieros derivados | 12 | 352.888 | 105.381 |
| A costo amortizado – cartera propia disponible | | - | - |
| A costo amortizado – cartera propia comprometida | 10 | 2.333.198 | 2.268.709 |
| 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 | 4.380.923 | 3.807.092 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | 14 | 7.926.540 | 970.384 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 16 | 8.363 | 1.620 |
| Otras cuentas por cobrar | 15 | 158.120 | 115.419 |
| Impuestos por cobrar | 26 | 23.812 | 23.812 |
| Impuestos diferidos | 26 | 259.890 | 210.743 |
| Inversiones en sociedades | | - | - |
| Intangibles | 17 | - | - |
| Propiedad, plantas y equipos | 18 | 308.287 | 259.210 |
| Otros activos | 19 | 1.399.435 | 975.395 |
| TOTAL ACTIVOS | | 36.897.479 | 35.352.199 |

| PASIVOS Y PATRIMONIO | | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--|----|-------------------|-------------------|
| | | MS | MS |
| Pasivos | | - | - |
| Pasivos Financieros | | 719.270 | 102.233 |
| A valor razonable | | - | - |
| A valor razonable – instrumentos financieros derivados | 12 | 339.389 | 99.430 |
| 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 | 20 | 379.881 | 2.803 |
| Acreedores por intermediación | 21 | 6.445.073 | 4.346.726 |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | 22 | 5.987.491 | 970.178 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas | 16 | 190.067 | 642.895 |
| Otras cuentas por pagar | 23 | 17.939.207 | 23.789.967 |
| Provisiones | 24 | 126.011 | 430.576 |
| Impuesto por pagar | 26 | 91.925 | 72.208 |
| Impuestos diferidos | | - | - |
| Otros pasivos | | - | - |
| Total Pasivos | | 31.499.044 | 30.354.783 |
| Patrimonio | | | |
| Capital | 28 | 2.852.216 | 2.852.216 |
| Reservas | 28 | - | - |
| Resultados acumulados | 28 | 2.165.118 | 2.188.998 |
| Resultado del ejercicio | 28 | 381.101 | 408.202 |
| Dividendos provisiones o participaciones | 28 | - | (452.000) |
| Total patrimonio | | 5.398.435 | 4.997.416 |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | | 36.897.479 | 35.352.199 |

| ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES | Notas | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|--|-------|--------------------|--------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Resultado por intermediación | | | |
| Comisiones por operaciones bursátiles | | 587.883 | 556.807 |
| Comisiones por operaciones extrabursátiles | | 1.600.036 | 727.855 |
| Gastos por comisiones y servicios | | (53.432) | (41.150) |
| Otras comisiones | | - | - |
| Total resultado por Intermediación | 25 | 2.134.487 | 1.243.512 |
| Ingresos por servicios | | | |
| Ingresos por administración de cartera | | 23.607 | 16.592 |
| Ingresos por custodia de valores | | - | - |
| Ingresos por asesorías financieras | | 176.416 | 254.074 |
| Otros ingresos por servicios | | 48.453 | 35.124 |
| Total ingresos por servicio | 25 | 248.476 | 305.790 |
| Resultado por instrumentos financieros | | | |
| A valor razonable | | 1.603.368 | 1.664.893 |
| A valor razonable – Instrumentos financieros derivados | | 36.208 | 4.828 |
| A costo amortizado | | 64.489 | 13.519 |
| A costo amortizado – Operaciones de financiamiento | | - | - |
| Total resultado por instrumentos financieros | 25 | 1.704.065 | 1.683.240 |
| Resultado por operaciones de financiamiento | | | |
| Gastos por financiamiento | | - | - |
| Otros gastos financieros | | (19.443) | (22.608) |
| Total resultados por operaciones de financiamiento | | (19.443) | (22.608) |
| Gastos de administración y comercialización | | | |
| Remuneraciones y gastos de personal | | (1.935.292) | (1.493.191) |
| Gastos de comercialización | | (187.034) | (26.077) |
| Otros gastos de administración | | (1.682.501) | (1.478.117) |
| Total gastos de administración y comercialización | | (3.804.827) | (2.997.385) |
| Otros resultados | | | |
| Reajuste y diferencia de cambio | 7 | 12.957 | 10.352 |
| Resultado de inversiones en sociedades | | - | - |
| Otros ingresos (gastos) | | 56.240 | 51.945 |
| Total otros resultados | | 69.197 | 62.297 |
| Resultado antes de impuesto a la renta | | 332.029 | 274.846 |
| Impuesto a la renta | 26 | 49.147 | (100.089) |
| UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO | | 381.101 | 174.757 |
| ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES | | | |
| UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO | | 381.101 | 174.757 |
| Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | | | |
| Revalorización de propiedades, plantas y equipos | | - | - |
| Activos financieros a valor razonable por patrimonio | | 19.918 | (330.402) |
| 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 | | - | - |
| Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | | 19.918 | (330.402) |
| TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO | | 401.019 | (155.645) |

| ESTADO DE RESULTADO TRIMESTRE 01 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO 2022- 2021 | Notas | 2022 | 2021 |
|--|-------|--------------------|--------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Resultado por intermediación | | | |
| comisiones por operaciones bursátiles | | 323.443 | 343.131 |
| Comisiones por operaciones extra bursátiles | | 801.981 | 457.660 |
| Gastos por comisiones y servicios | | (26.908) | (20.909) |
| Otras comisiones | | - | - |
| Total resultado por Intermediación | 21 | 1.098.516 | 779.882 |
| Ingresos por servicios | | | |
| Ingresos por administración de cartera | | 11.282 | 16.592 |
| Ingresos por custodia de valores | | - | - |
| Ingresos por asesorías financieras | | 44.146 | 152.698 |
| Otros ingresos por servicios | | 23.214 | 4.704 |
| Total ingresos por servicio | 21 | 78.642 | 173.994 |
| Resultado por instrumentos financieros | | | |
| A valor razonable | | 892.141 | 925.404 |
| A valor razonable – Instrumentos financieros derivados | | 15.917 | (7.345) |
| A costo amortizado | | 42.803 | 11.937 |
| A costo amortizado – Operaciones de financiamiento | | - | - |
| Total resultado por instrumentos financieros | 21 | 950.861 | 929.997 |
| Resultado por operaciones de financiamiento | | | |
| Gastos por financiamiento | | - | - |
| Otros gastos financieros | | (15.146) | (10.504) |
| Total resultados por operaciones de financiamiento | | (15.146) | (10.504) |
| Gastos de administración y comercialización | | | |
| Remuneraciones y gastos de personal | | (1.091.054) | (791.412) |
| Gastos de comercialización | | (104.035) | (15.538) |
| Otros gastos de administración | | (859.780) | (745.496) |
| Total gastos de administración y comercialización | | (2.054.869) | (1.552.446) |
| Otros resultados | | | |
| Reajuste y diferencia de cambio | 7 | 21.544 | (7.854) |
| Resultado de inversiones en sociedades | | - | - |
| Otros ingresos (gastos) | | 28.075 | 26.179 |
| total otros resultados | | 49.619 | 18.325 |
| Resultado antes de impuesto a la renta | | 107.623 | 339.248 |
| Impuesto a la renta | | 79.840 | 1.403 |
| UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO | | 187.463 | 340.651 |
| ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES | | | |
| UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO | | 187.463 | 340.651 |
| Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | | | |
| Revalorización de propiedades, plantas y equipos | | - | - |
| Activos financieros a valor razonable por patrimonio | | 40.719 | (279.990) |
| 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 | | - | - |
| Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | | 40.719 | (279.990) |
| TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO | | 228.182 | 60.661 |

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

Para el año 2022:

| | 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 1-1-2022 | 2.852.216 | - | - | - | 2.188.998 | 408.202 | (452.000) | 4.997.416 |
| Aumento (disminución) de capital | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultados integrales del ejercicio | - | - | - | - | 19.918 | 381.101 | - | 401.019 |
| Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | - | - | - | - | 19.918 | - | - | 19.918 |
| Utilidad (perdida) del ejercicio | - | - | - | - | - | 381.101 | - | 381.101 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | - | - | (43.798) | (408.202) | 452.000 | - |
| Dividendos o participaciones distribuidas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros ajustes a patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo al 30-06-2022 | 2.852.216 | - | - | - | 2.165.118 | 381.101 | - | 5.398.435 |

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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultados integrales del ejercicio | - | - | - | - | (330.402) | 174.757 | - | (155.645) |
| Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | - | - | - | - | (330.402) | - | - | (330.402) |
| Utilidad (perdida) del ejercicio | - | - | - | - | - | 174.757 | - | 174.757 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | - | - | 312.784 | (853.988) | 541.204 | - |
| Dividendos o participaciones distribuidas | - | - | - | - | - | - | (452.000) | (452.000) |
| Otros ajustes a patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo al 30-06-2021 | 2.852.216 | - | - | - | 2.368.315 | 174.757 | (452.000) | 4.943.288 |

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

| FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|---|--------------------|--------------------|
| | MS | MS |
| FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN | | |
| Comisiones recaudadas (pagadas) | 2.569.291 | 1.526.561 |
| Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes | (4.828.516) | (1.019.139) |
| Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable | (479.522) | 1.535.749 |
| Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados | 25.857 | 7.383 |
| Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo de amortizado | - | - |
| Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia | 248.476 | 305.790 |
| Gastos de administración y comercialización pagados | (4.207.979) | (3.509.109) |
| Impuestos (pagados) | (271.061) | (328.579) |
| Otros Ingresos (egresos) netos por actividades de la operación | (44.159) | (194.046) |
| Flujo neto originado por actividades de la operación | (6.987.613) | (1.675.390) |
| FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| 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 | - | - |
| Flujo neto originado por actividades de financiamiento | - | (452.000) |
| FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Ingresos por venta de propiedades, planta y equipos | - | - |
| Ingreso por venta de inversiones en sociedades | - | - |
| Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades | 130.565 | 116.396 |
| Incorporación de propiedades, planta y equipos e intangibles | (87.397) | (14.225) |
| Inversiones en sociedades | - | - |
| Otros ingresos (egresos) netos de inversión | 56.240 | 51.945 |
| Flujo neto originado por actividades de inversión | 99.408 | 154.116 |
| Flujo neto total positivo (negativo) del período | (6.888.205) | (1.973.274) |
| Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente | (12.957) | (10.352) |
| VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | (6.901.162) | (1.983.626) |
| SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | 24.609.718 | 16.839.747 |
| SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | 17.708.556 | 14.856.121 |

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

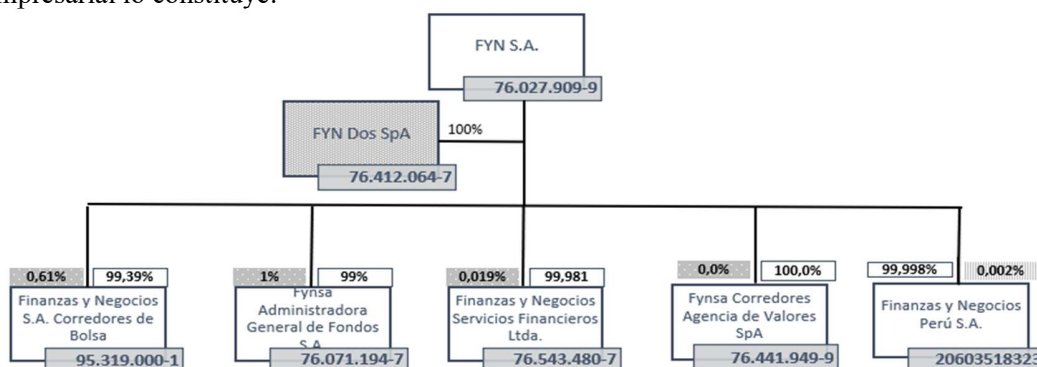
La Sociedad fue constituida originalmente como Finanzas y Negocios S.A. Agente de valores, sociedad anónima cerrada, según escritura pública de fecha 29 de noviembre de 1983. El 1 de junio de 1989, reemplazó su calidad de Agente de Valores por la de Corredores de Bolsa, pasando a denominarse Finanzas 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 30 de junio de 2022, los principales productos y cantidad de clientes son:

| Negocios/servicios por cuenta de terceros | Número de clientes no relacionados | Número de clientes Relacionados |
|--|---|--|
| Intermediación Acciones | 2629 | 71 |
| Producto Forward | 145 | 4 |
| Asesoría Financiera | 71 | 0 |
| Intermediación Renta Fija | 2998 | 75 |
| Producto Moneda Extranjera | 3028 | 75 |
| Administración de Cartera | 197 | 1 |
| Mercado Extranjero | 581 | 16 |
| Distribución de Fondos Mutuos locales | 2998 | 75 |

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

| Negocios/servicios por cuenta de terceros | Número de clientes no relacionados | Número de clientes Relacionados |
|--|---|--|
| Intermediación Acciones | 2.263 | 88 |
| Producto Forward | 130 | 4 |
| Asesoría Financiera | 71 | 0 |
| Intermediación Renta Fija | 2.542 | 96 |
| Producto Moneda Extranjera | 2.641 | 97 |
| Administración de Cartera | 174 | 1 |
| Mercado Extranjero | 472 | 17 |
| Distribución de Fondos Mutuos locales | 2.542 | 96 |

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada con fecha 28 de julio de 2022, 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 30 de junio de 2022.

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 30 de junio de 2022.

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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, 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 30 de junio de 2022 y 2021.

NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN, (continuación)

(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 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, 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:

| <i>Modificaciones a las NIIF</i> | Fecha de aplicación obligatoria |
|---|--|
| <p><u>Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (Modificaciones a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)</u></p> <p>Las enmiendas de la Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16) introducen un expediente práctico para modificaciones requeridas por la reforma, aclara que la contabilidad de cobertura no es descontinuada solamente a causa de la reforma IBOR (“Interbank Offered Rates”), e introduce revelaciones que permiten a los usuarios comprender la naturaleza y alcance de los riesgos originados por la reforma IBOR a los cuales la entidad está expuesta y como la entidad administra esos riesgos así como también el progreso de la entidad en la transición de IBOR a tasas de referencia alternativas y como la entidad está administrando esa transición.</p> | <p>Periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2021.</p> |
| <p><u>Concesiones de alquiler relacionadas con Covid-19 después del 30 de junio de 2021 Enmienda a la NIIF 16</u></p> <p>En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (Consejo) emitió Concesiones de alquiler relacionadas con Covid-19, que modificó la NIIF 16 Arrendamientos. La enmienda permitió a los arrendatarios, como un expediente práctico, no evaluar si las concesiones de alquiler particulares que ocurrieron como consecuencia directa de la pandemia del covid-19 son modificaciones de arrendamiento y, en cambio, contabilizar esas concesiones de alquiler como si no fueran modificaciones de arrendamiento. La enmienda no afectó a los arrendadores.</p> <p>En marzo de 2021, la Junta emitió concesiones de alquiler relacionadas con Covid-19 más allá del 30 de junio de 2021, que extendieron la disponibilidad del recurso práctico por un año.</p> | <p>Periodos anuales iniciados en o después del 1 de abril de 2021</p> |

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

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> | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|--|
| <p>NIIF 17, Contratos de Seguros</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"> • Contratos de seguros y reaseguros que emite; • Contratos de reaseguro que posee; y • Emite contratos de inversión con características de participación discrecional ("DPF"), siempre que también emita contratos de seguro. <p>Cambios de alcance de la NIIF 4</p> <ul style="list-style-type: none"> • El requisito, que para aplicar el estándar de seguro a los contratos de inversión con DPF, una entidad también debe emitir contratos de seguro. • Una opción para aplicar la NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes a contratos de tarifa fija, siempre que se cumplan ciertos criterios. <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>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.</p> |

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

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>Modificaciones a las NIIF</i> | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|--|
| <p>Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos". (Modificaciones a la NIC 1)</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 periodo 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>Ampliación de la exención temporal de la aplicación de NIIF 9 (Modificaciones a NIIF 4)</p> <p>La enmienda modifica la fecha de caducidad fija para la exención temporal en los Contratos de Seguro de NIIF 4 que aplican NIIF 9 INSTRUMENTOS FINANCIEROS , de modo que las entidades estarían obligadas a aplicar NIIF 9 para periodos anuales a partir del 1º de enero de 2023.</p> | <p>Periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023</p> |
| <p>Modificaciones a NIIF 17</p> <p>Modifica la NIIF 17 para abordar las preocupaciones y los desafíos de implementación que se identificaron después de la publicación de los contratos de seguro de la NIIF 17 en 2017.</p> <p>Los principales cambios son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aplazamiento de la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17 por dos años a periodos anuales a partir del 1 de enero de 2023 • Exclusión adicional de alcance para los contratos con tarjeta de crédito y contratos similares que proporcionan cobertura de seguro, así como exclusión de alcance opcional para los contratos de préstamo que transfieren riesgos significativos de seguro • Reconocimiento de flujos de efectivo de adquisición de seguros relacionados con las renovaciones esperadas del contrato, incluyendo disposiciones de transición y orientación para flujos de efectivo de adquisición de seguros reconocidos en una empresa adquirida en una combinación de negocios • Aclaración de la aplicación de NIIF 17 en estados financieros interinos que permitan una elección de póliza contable a nivel de entidad informante • Aclaración de la aplicación del margen de servicio contractual (CSM) atribuible al servicio de retorno de inversiones y servicios relacionados con la inversión y cambios en los requisitos de divulgación correspondientes • Ampliación de la opción de mitigación de riesgos para incluir contratos de reaseguros celebrados y derivados no financieros • Enmiendas para exigir a una entidad que en el reconocimiento inicial reconozca las pérdidas en los contratos onerosos de seguros emitidos para reconocer también una ganancia en los contratos de reaseguros celebrados • Presentación simplificada de contratos de seguros en el estado de situación financiera para que las entidades presenten activos y pasivos de contratos de seguros en el estado de situación financiera determinado utilizando carteras de contratos de seguros en lugar de grupos de contratos de seguros • Alivio de transición adicional para combinaciones de negocios y alivio de transición adicional para la fecha de aplicación de la mitigación de riesgos opción y el uso del enfoque de transición del valor razonable | <p>Periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.</p> |

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

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>Modificaciones a las NIIF</i> | Fecha de aplicación obligatoria |
|---|--|
| <p>Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)</p> <p>Para algunas transacciones, las NIIF requieren el reconocimiento simultáneo de un activo y un pasivo. Una consecuencia es que la NIC 12 también podría requerir el reconocimiento del neteo de diferencias temporarias. Antes de las modificaciones, no estaba claro si la NIC 12 requería el reconocimiento de impuestos diferidos para estas diferencias temporarias o si se aplicaba la exención de reconocimiento inicial. Esa exención prohíbe a una entidad reconocer activos y pasivos por impuestos diferidos en el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y no afecta ni la utilidad contable ni tributaria.</p> <p>El IASB modificó la NIC 12 para proporcionar una excepción adicional a la exención de reconocimiento inicial. Bajo las modificaciones, una entidad no aplica la exención de reconocimiento inicial para transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.</p> <p>Dependiendo de la legislación tributaria aplicable, pueden surgir diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales en el reconocimiento inicial de un activo y un pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y no afecta ni a las utilidades contables ni a las utilidades tributarias. Por ejemplo, esto puede surgir al reconocer un pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso correspondiente aplicando la NIIF 16 Arrendamientos en la fecha de comienzo de un arrendamiento. Después de las modificaciones a la NIC 12, se requiere que una entidad reconozca el activo y pasivo por impuestos diferidos relacionados, con el reconocimiento de cualquier activo por impuestos diferidos sujeto a los criterios de recuperabilidad de la NIC 12.</p> <p>Las enmiendas también se aplican a las diferencias temporarias imponibles y deducibles asociadas con los activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, y las obligaciones por desmantelamiento y los montos correspondientes reconocidos como activos al comienzo del primer período comparativo presentado.</p> | <p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.</p> |
| <p>Definición de estimaciones contables (modificaciones a la NIC 8)</p> <p>Estas modificaciones introdujeron una definición de 'estimaciones contables' e incluyeron otras modificaciones a la NIC 8 para ayudar a las entidades a distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en las estimaciones contables.</p> | <p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.</p> |
| <p>Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a NIC 1 y Declaración de Práctica de IFRS)</p> <p>El Consejo modificó los párrafos 117 a 122 de la NIC 1 Presentación de estados financieros para requerir que las entidades revelen su información material sobre políticas contables en lugar de sus políticas contables importantes.</p> | <p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.</p> |

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

1. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

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

| Modificaciones a las NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|---|--|
| <p>Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018 - 2020</p> <p>Tasas en la prueba de '10 por ciento 'para la baja en cuentas de pasivos financieros (Enmienda a la NIIF 9)</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>. 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><u>NIIF 16 Arrendamientos (Modificación ejemplo ilustrativo)</u></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><u>Filial como adoptante por primera vez (modificación de la NIIF 1)</u></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><u>Tributación en las mediciones del valor razonable (Enmienda a la NIC 41)</u></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> |
| <p><u>Propiedad, planta y equipo: ingresos antes del uso previsto (enmiendas a la NIC 16)</u></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> | <p>Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.</p> |
| <p><u>Actualización de una referencia al marco conceptual (modificaciones a la NIIF 3)</u></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> | <p>Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.</p> |

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

1. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

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

| <i>Modificaciones a las NIIF</i> | Fecha de aplicación obligatoria |
|---|---|
| <p><u>Contratos onerosos: costo de cumplir un contrato (modificaciones a la NIC 37)</u></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> | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| <p><u>Aplicación Inicial de NIIF 17 v NIIF 9—Información Comparativa (Modificación a NIIF 17)</u></p> <p>La enmienda es una opción de transición relacionada con la información comparativa sobre activos financieros presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17. La enmienda tiene como objetivo ayudar a las entidades a evitar desajustes contables temporales entre activos financieros y pasivos por contratos de seguro y, por lo tanto, mejorar la utilidad de la información comparativa para usuarios de los estados financieros.</p> | Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. |

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.

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 | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|-------------------------|------------|------------|
| Dólares Estadounidenses | 932,08 | 844,69 |
| Euros | 976,72 | 955,64 |

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, los mismos se detallan en Nota 1.

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.

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

17. Inversiones en sociedades

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 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.

NOTA 5 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, (continuación)

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 corredoras 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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, 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): Para realizar operaciones simultáneas se exige a los clientes enterar garantías por las posibles variaciones de precios. Estas garantías se monitorean diariamente, solicitando garantías adicionales en caso de ser necesario.

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.

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.

NOTA 5 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, (continuación)
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 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, la posición neta a 7 días presentaba lo siguiente:

| Concepto | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Disponible e inversiones | 17.708.556 | 24.609.718 |
| Ingresos | 14.237.430 | 7.457.019 |
| Egresos | (28.335.965) | (28.017.936) |
| Posición Neta | 3.610.021 | 4.048.801 |

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 | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------------|---------------------|------------|------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Patrimonio Depurado | 444.188 | 4.165.422 | 3.826.742 |
| Liquidez general | Mayor o igual a 1 | 1.13 | 1.14 |
| Liquidez por Intermediación | Mayor o igual a 1 | 3.42 | 6.54 |
| Razón de Endeudamiento | Menor o igual a 20 | 5.46 | 5.85 |
| Cobertura Patrimonial | Menor o igual a 80% | 37.83 | 32.04% |

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:

| 30 de junio de 2022 | Abono (cargo) a resultados | | | |
|------------------------------------|----------------------------|------------------|------------|---------------|
| | US \$ | EURO | UF – IPC | Total |
| Cuentas | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y efectivo equivalente | 33.339 | (389.802) | 0 | (356.463) |
| Créditos de impuestos y otros | 0 | 0 | 269 | 269 |
| Otras cuentas por pagar | 369.151 | 0 | 0 | 369.151 |
| Total diferencias de cambio | 402.490 | (389.802) | 269 | 12.957 |

| 01/04/2022 al 30/06/2022 | Abono (cargo) a resultados | | | |
|------------------------------------|----------------------------|-----------------|------------|---------------|
| | US \$ | EURO | UF - IPC | Total |
| Cuentas | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y efectivo equivalente | 28.130 | (39.975) | 0 | (11.845) |
| Créditos de impuestos y otros | 0 | 0 | 240 | 240 |
| Otras cuentas por pagar | 33.149 | 0 | 0 | 33.149 |
| Otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total diferencias de cambio | 61.279 | (39.975) | 240 | 21.544 |

El año 2021, los efectos registrados por reajustes y diferencias de cambio son los siguientes:

| 30 de junio de 2021 | Abono (cargo) a resultados | | | |
|------------------------------------|----------------------------|-----------------|--------------|---------------|
| | US \$ | EURO | UF – IPC | Total |
| Cuentas | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y efectivo equivalente | (68.351) | (14.888) | - | (83.239) |
| Créditos de impuestos y otros | - | - | 1.033 | 1.033 |
| Otras cuentas por pagar | 92.558 | - | - | 92.558 |
| Total diferencias de cambio | 24.207 | (14.888) | 1.033 | 10.352 |

| 01/04/2021 al 30/06/2021 | Abono (cargo) a resultados | | | |
|------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | US \$ | EURO | UF - IPC | Total |
| Cuentas | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y efectivo equivalente | (35.945) | (7.588) | - | (43.533) |
| Créditos de impuestos y otros | - | - | (2.924) | (2.924) |
| Otras cuentas por pagar | 38.603 | - | - | 38.603 |
| Otras cuentas por cobrar | - | - | - | - |
| Total diferencias de cambio | 2.658 | (7.588) | (2.924) | (7.854) |

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 | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Caja en moneda extranjera y nacional | 5.318 | 2.033 |
| Bancos en pesos | 5.733.013 | 6.264.455 |
| Bancos en moneda extranjera | 11.970.225 | 18.343.230 |
| Total | 17.708.556 | 24.609.718 |

NOTA 9 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA

Al 30 de junio de 2022:

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera Propia disponible | Cartera propia comprometida | | | | Total |
|--|---------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|----------|------------------|
| | | En operaciones a plazo | En Préstamos | En garantía por otras operaciones | Subtotal | |
| | | MS | MS | MS | MS | |
| Instrumentos de renta variable | | | | | | |
| Acciones | | | | | | |
| Nacionales | 195.041 | | | 1.747.273 | | 1.942.314 |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| Cuotas de fondos mutuos | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| Cuotas de fondos de inversión | | | | | | |
| Nacionales | 95.153 | - | - | - | - | 95.153 |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| Otros (definir) | | | | | | |
| Total IRV | 290.194 | | | 1.747.273 | | 2.037.467 |

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 | | |
| Renta variable | | | | | | | |
| Acciones | - | - | - | - | - | - | |
| Bolsastgo | - | - | - | 1.747.273 | - | 1.747.273 | 981.173 |
| Indalum | - | - | - | - | - | - | - |
| Sim | 1 | - | - | - | - | 1 | - |
| Bolsa Electrónica de Chile | 195.040 | - | - | - | - | 195.040 | 100.000 |
| Empresas CMPC S.A. | - | - | - | - | - | - | - |
| Fondos de Inversión | | | | | | | |
| FYNWORK | 69.048 | - | - | - | - | 69.048 | 2.000 |
| FYNFIPC9 | 16.550 | - | - | - | - | 16.550 | 12.319 |
| FYNFIPE2 | 2 | - | - | - | - | 2 | 4 |
| CFIFYSAR1 | 8.412 | - | - | - | - | 8.412 | 186 |
| CFIFYSORB | 130 | - | - | - | - | 130 | 100 |
| CFIFYSRFP | 1.011 | - | - | - | - | 1.011 | 1.601 |
| Total | 290.194 | | | 1.747.273 | | 2.037.467 | |

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

Al 31 de diciembre 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\$ | |
| Instrumentos de renta variable | | | | | | |
| Acciones | | | | | | |
| Nacionales | 186.411 | | | 1.727.355 | | 1.913.766 |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| Cuotas de fondos mutuos | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| Cuotas de fondos de inversión | | | | | | |
| Nacionales | 90.950 | - | - | - | - | 90.950 |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| Otros (definir) | | | | | | |
| Total IRV | 277.361 | | | 1.727.355 | | 2.004.716 |

El detalle de instrumentos financieros a valor razonable cartera propia para el año 2021 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\$ | | |
| Renta variable | | | | | | | |
| Acciones | - | - | - | - | - | - | |
| Bolsastgo | - | - | - | 1.727.355 | - | 1.727.355 | |
| Indalum | - | - | - | - | - | - | |
| Sim | 1 | - | - | - | - | 1 | |
| Bolsa Electrónica de Chile | 186.410 | - | - | - | - | 186.410 | |
| Fondos de Inversión | | | | | | | |
| CFIFYNSACC | 245 | - | - | - | - | 245 | |
| FYNSAWORK | 64.175 | - | - | - | - | 64.175 | |
| FYNSAFIPC9 | 17.362 | - | - | - | - | 17.362 | |
| FYNSAFIPE2 | 2 | - | - | - | - | 2 | |
| CFIFYNSAR1 | 7.668 | - | - | - | - | 7.668 | |
| CFIFYNTORB | 102 | - | - | - | - | 102 | |
| CFIFYNRFP | 1.396 | - | - | - | - | 1.396 | |
| Total | 277.361 | | | 1.727.355 | | 2.004.716 | |

NOTA 10 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

Al 30 de junio de 2022

| 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\$ | |
| Instrumentos de renta fija e Int.financiera | | | | | | |
| Del Estado | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| De entidades financieras | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| De empresas | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| Otros: | | | | | | |
| Depósitos a plazo bancario | - | - | - | 2.333.198 | - | 2.333.198 |
| Total IRF e IIF – Depósito a Plazo | - | - | - | 2.333.198 | - | 2.333.198 |

Al 31 de diciembre de 2021

| Instrumentos financieros a Costo Amortizado | Cartera Propia disponible | Cartera propia comprometida | | | | Total |
|--|---------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|----------|------------------|
| | | En operaciones a plazo | En Préstamos | En garantía por otras operaciones | Subtotal | |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Instrumentos de renta fija e Int.financiera | | | | | | |
| Del Estado | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| De entidades financieras | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| De empresas | | | | | | |
| Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| Extranjeros | - | - | - | - | - | - |
| Otros: | | | | | | |
| Depósitos a plazo bancario | - | - | - | 2.268.709 | - | 2.268.709 |
| Total IRF e IIF – Depósito a Plazo | - | - | - | 2.268.709 | - | 2.268.709 |

NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, la Sociedad mantiene inversiones en instrumentos financieros. Dichos instrumentos financieros clasificados por categoría, se detallan de acuerdo al siguiente detalle:

Activos financieros al 30 de junio de 2022:

| 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 | 17.708.556 | - | - | 17.708.556 |
| Instrumentos financieros de cartera propia disponible | 290.194 | - | - | 290.194 |
| Instrumentos financieros de cartera propia comprometida | 1.747.273 | - | 2.333.198 | 4.080.471 |
| Instrumentos financieros derivados | 352.888 | - | - | 352.888 |
| Deudores por intermediación | - | - | 4.380.923 | 4.380.923 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | - | - | 7.926.540 | 7.926.540 |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | - | - | 8.363 | 8.363 |
| Otras cuentas por cobrar | - | - | 158.120 | 158.120 |
| Inversiones en sociedades | - | - | - | - |
| Total | 20.098.911 | - | 14.807.144 | 34.906.055 |

Activos financieros al 31 de diciembre 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 | 24.609.718 | - | - | 24.609.718 |
| Instrumentos financieros de cartera propia disponible | 277.361 | - | - | 277.361 |
| Instrumentos financieros de cartera propia comprometida | 1.727.355 | - | 2.268.709 | 3.996.064 |
| Instrumentos financieros derivados | 105.381 | - | - | 105.381 |
| Deudores por intermediación | - | - | 3.807.092 | 3.807.092 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | - | - | 970.384 | 970.384 |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | - | - | 1.620 | 1.620 |
| Otras cuentas por cobrar | - | - | 115.419 | 115.419 |
| Inversiones en sociedades | - | - | - | - |
| Total | 26.719.815 | - | 7.163.224 | 33.883.039 |

NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA, (continuación)

Pasivos financieros al 30 de junio de 2022:

| 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 | 339.389 | - | 339.389 |
| Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras | 379.881 | - | 379.881 |
| Acreedores por intermediación | - | 6.445.073 | 6.445.073 |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | - | 5.987.491 | 5.987.491 |
| Otras cuentas por pagar | - | 17.939.207 | 17.939.207 |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | - | 190.067 | 190.067 |
| Total | 719.270 | 30.561.838 | 31.281.108 |

Pasivos financieros al 31 de diciembre 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 | 99.430 | - | 99.430 |
| Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras | 2.803 | - | 2.803 |
| Acreedores por intermediación | - | 4.346.726 | 4.346.726 |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | - | 970.178 | 970.178 |
| Otras cuentas por pagar | - | 23.789.967 | 23.789.967 |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | - | 642.895 | 642.895 |
| Total | 102.233 | 29.749.766 | 29.851.999 |

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2022, la Sociedad mantiene inversiones en instrumentos derivados. El detalle de la inversión es el siguiente:

| Tipo de contrato | Nº 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\$ |
| Forward | | | | | | | | | | | |
| Dólares de EE.UU. (compensación) | 78 | 9.990 | 9.007.772 | 9.990 | 9.021.271 | 32.160 | 320.728 | 35.660 | 303.729 | 352.888 | 339.389 |
| Euros (compensación) | | | | | | | | | | | |
| Total | 78 | 9.990 | 9.007.772 | 9.990 | 9.021.271 | 32.160 | 320.728 | 35.660 | 303.729 | 352.888 | 339.389 |

El detalle de las operaciones Forward Deudores es el siguiente:

| Contrapartes | Activo valor razonable | Monto garantizado |
|--------------------------------|------------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | 240.461 | 830.208 |
| Personas jurídicas | 112.427 | 2.049.932 |
| Intermediarios de valores | - | - |
| Inversionistas institucionales | - | - |
| Partes relacionadas | - | - |
| Bancos | - | - |
| Total | 352.888 | 2.880.140 |

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021:

| Tipo de contrato | N° operaciones | Contrato Nocial | | | | 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\$ |
| Forward | | | | | | | | | | | |
| Dólares de EE.UU. (compensación) | 38 | 5.300 | 4.447.503 | 5.300 | 4.463.312 | - | 105.014 | - | 99.203 | 105.014 | 99.203 |
| Euros (compensación) | 2 | 360 | 343.663 | 360 | 343.804 | - | 367 | - | 227 | 367 | 227 |
| Total | 40 | 5.660 | 4.801.166 | 5.660 | 4.807.116 | - | 105.381 | - | 99.430 | 105.381 | 99.430 |

El detalle de las operaciones Forward Deudores es el siguiente:

| Contrapartes | Activo valor razonable | Monto garantizado |
|--------------------------------|------------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | 17.637 | 207.756 |
| Personas jurídicas | 87.744 | 1.674.365 |
| Intermediarios de valores | - | - |
| Inversionistas institucionales | - | - |
| Partes relacionadas | - | - |
| Bancos | - | - |
| Total | 105.381 | 1.882.121 |

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

Deudores por intermediación al 30 de junio de 2022:

| Resumen | Ej. Actual |
|---|------------------|
| | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | 988.993 |
| Intermediación de operaciones a plazo | 3.391.930 |
| Total | 4.380.923 |

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 | 209.206 | - | 209.206 | - | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | 568.972 | - | 568.972 | - | - | - | 1 | 1 |
| Intermediarios de valores | 210.815 | - | 210.815 | - | - | - | - | - |
| Inv. Institucionales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 988.993 | - | 988.993 | - | - | - | 1 | 1 |

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 | - | 174.527 | 503.979 | 306.916 | 62.524 | - | 1.047.946 |
| Personas jurídicas | - | 539.234 | 1587.977 | 42.581 | 103.215 | - | 2.273.007 |
| Intermediarios de valores | - | 70.977 | - | - | - | - | 70.977 |
| Inv. Institucionales | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | - | 784.738 | 2.091.956 | 349.497 | 165.739 | - | 3.391.930 |

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 | - | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | - | - |

Deudores por intermediación al 31 de diciembre de 2021:

| Resumen | Ej. Actual |
|---|------------------|
| | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | 2.014.969 |
| Intermediación de operaciones a plazo | 1.792.123 |
| Total | 3.807.092 |

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 | 190.947 | - | 190.947 | - | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | 228.143 | - | 228.143 | - | - | - | - | - |
| Intermediarios de valores | 1.581.635 | - | 1.581.635 | - | - | - | - | - |
| Inv. institucionales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | 14.244 | - | 14.244 | - | - | - | - | - |
| Total | 2.014.969 | - | 2.014.969 | - | - | - | - | - |

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 | - | 5.895 | 220.981 | 235.867 | 114.899 | - | 577.642 |
| Personas jurídicas | - | 83.971 | 14.639 | 425.883 | 689.988 | - | 1.214.481 |
| Intermediarios de valores | - | - | - | - | - | - | - |
| Inv. institucionales | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | - | 89.866 | 235.620 | 661.750 | 804.887 | - | 1.792.123 |

| 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 | - | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | - | - |

NOTA 14 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Cuentas por cobrar por operaciones de Cartera Propia al 30 de junio de 2022:

| 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 | 7.926.540 | - | 7.926.540 | - | - | - | - | - |
| Inv. institucionales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 7.926.540 | - | 7.926.540 | - | - | - | - | - |

Cuentas por cobrar por operaciones de Cartera Propia al 31 de diciembre 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 | 970.384 | - | 970.384 | - | - | - | - | - |
| Inv. institucionales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 970.384 | - | 970.384 | - | - | - | - | - |

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 2022 asciende a M\$ 158.120 y para el año 2021 M\$ 115.419.

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Saldos y transacciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2022.

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 | 165 | 2.577.030 | 7.204 | - | 131.635 |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | 7 | 240.822 | - | - | 134.870 |
| Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Compraventa de moneda extranjera | 161 | 4.978.915 | - | - | - |
| Otros por pagar o cobrar | - | - | - | 8.363 | 190.067 |
| Renta Fija | 20 | 180.130 | - | - | - |
| Comisiones | 9 | 542.471 | 542.471 | - | - |
| Asesorías Financieras | - | - | - | - | - |
| Total | 362 | 8.519.368 | 549.675 | 8.363 | 456.572 |

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\$ |
| Renta variable: | | | | | |
| Asesorías e Inversiones Aedo | 10 | 1.048.804 | 3.174 | - | - |
| Gonzalo Wenceslao Sierra Bou | 11 | 670.575 | 1.378 | - | - |
| Otros | 144 | 857.650 | 2.651 | - | 131.635 |
| Operaciones de compra con retro venta sobre IRV: | | | | | |
| Marcela Andrea Otarola Barrios | 2 | 140.478 | - | - | 70.976 |
| Felipe Divin Larraín | 5 | 100.344 | - | - | 63.894 |
| Oper. de financiamiento-venta con retro compra sobre IRV: | - | - | - | - | - |
| Compraventa de moneda extranjera: | | | | | |
| Jaime Andrés Achondo Garrido | 2 | 50.094 | - | - | - |
| Nicolas Celedon Forster | 1 | 15.060 | - | - | - |
| Juan Eduardo Biehl Lundberg | 9 | 25.692 | - | - | - |
| Finanzas y Negocios Servicios Financieros | 22 | 328.442 | - | - | - |
| Fyn S.A. | 7 | 48.489 | - | - | - |
| Fynsa Agencia de Valores Spa | 2 | 59.157 | - | - | - |
| Pablo Eduardo Gallegos Sánchez | 8 | 68.732 | - | - | - |
| Andrei Kriukov Spodine | 4 | 22.170 | - | - | - |
| Alvaro Patricio Lopez Carreño | 12 | 45.171 | - | - | - |
| Cristóbal Andrés Quiroga Peralta | 3 | 12.080 | - | - | - |
| Francisco Muñoz Bustamante | 2 | 9.201 | - | - | - |
| Otros | 89 | 4.294.627 | - | - | - |
| Otros por pagar o cobrar | - | - | - | 8.363 | 190.067 |
| Renta Fija | | | | | |
| Jaime Andrés Achondo Garrido | 2 | 15.931 | - | - | - |
| Felipe Rubén Klaber Ergas | 9 | 120.448 | - | - | - |
| Otros | 9 | 43.751 | - | - | - |
| Comisiones | | | | | |
| Fynsa Administradora General de Fondos S.A. | 9 | 542.471 | 542.471 | - | - |
| Varios menores | - | - | - | - | - |
| Asesorías Financieras | - | - | - | - | - |
| Total | 362 | 8.519.368 | 549.675 | 8.363 | 456.572 |

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

| Relacionado | 30.06.2022 |
|---|--------------|
| | M\$ |
| Finanzas y Negocios Servicios Financieros | - |
| FYN S.A. | - |
| Fynsa Administradora General de Fondos S.A. | - |
| Préstamos Personal | 8.363 |
| Otros | - |
| Total | 8.363 |

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

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

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

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

Persona Relacionada : Juan Eduardo Biehl Lundberg
 Tipo de Relación : Socio relacionado a controladora

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-----------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Compraventa de moneda extranjera | 9 | 25.692 | - | - | - |
| Total | 9 | 25.692 | - | - | - |

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 | 2 | 9.201 | - | - | - |
| Total | 2 | 9.201 | - | - | - |

Persona Relacionada : Andrei Kriukov Spodine
 Tipo de Relación : Socio relacionado a controladora

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-----------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Compraventa de moneda extranjera | 4 | 22.170 | - | - | - |
| Total | 4 | 22.170 | - | - | - |

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

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

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 | - | - | - | - | - |
| Compraventa de moneda extranjera | 2 | 50.094 | - | - | - |
| Renta Fija | 2 | 15.931 | - | - | - |
| Total | 4 | 66.025 | - | - | - |

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 | 1 | 15.060 | - | - | - |
| Total | 1 | 15.060 | - | - | - |

Persona Relacionada : Alvaro Patricio Lopez Carreño
 Tipo de Relación : Socio relacionado a controladora

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-----------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Compraventa de moneda extranjera | 12 | 45.171 | - | - | - |
| Total | 12 | 45.171 | - | - | - |

Persona Relacionada : Felipe Divin Larrain
 Tipo de Relación : Director

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|---|-------------------|----------------|-----------|----------|---------------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Operaciones de compra con retro venta sobre IRV | 5 | 100.344 | - | - | 63.894 |
| Total | 5 | 100.344 | - | - | 63.894 |

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

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

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

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-----------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Compraventa de moneda extranjera | 8 | 68.732 | - | - | - |
| Total | 8 | 68.732 | - | - | - |

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 | 11 | 670.575 | 1.378 | - | - |
| Total | 11 | 670.575 | 1.378 | - | - |

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 | 3 | 12.080 | - | - | - |
| Total | 3 | 12.080 | - | - | - |

Entidad 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\$ |
| Compraventa de moneda extranjera | 22 | 328.442 | - | - | - |
| Total | 22 | 328.442 | - | - | - |

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

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

 Entidad Relacionada : Fyn S.A.
 Tipo de Relación : Controladora

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-----------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Compraventa de moneda extranjera | 7 | 48.489 | - | - | - |
| Total | 7 | 48.489 | - | - | - |

 Entidad Relacionada : Fynsa Administradora General de Fondos S.A.
 Tipo de Relación : Relacionada a Controladora

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|--------------|-------------------|----------------|----------------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Comisiones | 9 | 542.471 | 542.471 | - | - |
| Total | 9 | 542.471 | 542.471 | - | - |

 Entidad Relacionada : Fynsa Agencia de Valores Spa
 Tipo de Relación : Relacionada a Controladora

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-----------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Compraventa de moneda extranjera | 2 | 59.157 | - | - | - |
| Total | 2 | 59.157 | - | - | - |

 Entidad Relacionada : Asesorías e Inversiones Aedo
 Tipo de Relación : Relacionada a Empleado

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|----------------|-------------------|------------------|--------------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Renta Variable | 10 | 1.048.804 | 3.174 | - | - |
| Total | 10 | 1.048.804 | 3.174 | - | - |

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

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

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.

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

| Resumen | Ej. Actual |
|----------------|----------------|
| | M\$ |
| Remuneraciones | 450.766 |
| Total | 450.766 |

Saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre 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 | 225 | 5.758.090 | 14.823 | 14.244 | 71.033 |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRV | 2 | 18.986 | - | - | - |
| Compraventa de moneda extranjera | 218 | 3.429.042 | - | - | - |
| Otros por pagar o cobrar | - | - | - | 1.620 | 642.895 |
| Renta Fija | 21 | 511.371 | - | - | - |
| Comisiones | 18 | 571.222 | 571.222 | - | - |
| Asesorías Financieras | - | - | - | - | - |
| Total | 484 | 10.288.711 | 586.045 | 15.864 | 713.928 |

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\$ |
| Renta variable: | | | | | |
| Maximiliano Jorge Obach López | 15 | 175.414 | 504 | - | - |
| Gonzalo Wenceslao Sierra Bou | 39 | 3.194.343 | 6.533 | - | 48.866 |
| Otros | 171 | 2.388.332 | 7.786 | 14.244 | 22.167 |
| Operaciones de compra con retro venta sobre IRV: | - | - | - | - | - |
| Oper. de financiamiento-venta con retro compra sobre IRV: | | | | | |
| Maximiliano Jorge Obach López | 1 | 14.803 | - | - | - |
| Francisco Schneider Rubio | 1 | 4.183 | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - |
| Compraventa de moneda extranjera: | | | | | |
| Jaime Andrés Achondo Garrido | 1 | 1.249 | - | - | - |
| Nicolas Celedon Forster | 2 | 6.247 | - | - | - |
| Finanzas y Negocios Asesorías Internacionales | 20 | 114.720 | - | - | - |
| Finanzas y Negocios Servicios Financieros | 5 | 221.034 | - | - | - |
| Fyn S.A. | 6 | 31.104 | - | - | - |
| Fynsa Administradora General de Fondos S.A. | 1 | 43 | - | - | - |
| Pablo Eduardo Gallegos Sánchez | 18 | 299.372 | - | - | - |
| Cristóbal Andrés Quiroga Peralta | 13 | 311.125 | - | - | - |
| Francisco Muñoz Bustamante | 3 | 2.496 | - | - | - |
| Otros | 149 | 2.441.652 | - | - | - |
| Otros por pagar o cobrar | - | - | - | 1.620 | 642.895 |
| Renta Fija | | | | | |
| Jaime Andrés Achondo Garrido | 2 | 24.645 | - | - | - |
| Pablo Eduardo Gallegos Sánchez | 4 | 31.284 | - | - | - |
| Felipe Ruben Klaber Ergas | 8 | 205.369 | - | - | - |
| Maximiliano Jorge Obach López | 1 | 155.748 | - | - | - |
| Otros | 6 | 94.325 | - | - | - |
| Comisiones | | | | | |
| Fynsa Administradora General de Fondos S.A. | 7 | 568.661 | 568.661 | - | - |
| Varios menores | 11 | 2.561 | 2.561 | - | - |
| Asesorías Financieras | - | - | - | - | - |
| Total | 484 | 10.288.711 | 586.045 | 15.864 | 713.928 |

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

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

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

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

| Relacionado | 31.12.2021 |
|---|--------------|
| | MS |
| Finanzas y Negocios Asesorías Internacionales | - |
| Finanzas y Negocios Servicios Financieros | - |
| FYN S.A. | - |
| Fynsa Administradora General de Fondos S.A. | - |
| Préstamos Personal | 1.620 |
| Otros | - |
| Total | 1.620 |

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 | - | - | - |
| Renta Fija | 2 | 24.645 | - | - | - |
| Total | 3 | 34.045 | - | - | - |

Persona Relacionada : Nicolás Celedón Forster
 Tipo de Relación : Director

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|----------------------------------|-------------------|--------------|-----------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | MS | MS | MS | MS |
| Compraventa de moneda extranjera | 2 | 6.247 | - | - | - |
| Total | 2 | 6.247 | - | - | - |

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 | 3 | 2.496 | - | - | - |
| Total | 3 | 2.496 | - | - | - |

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

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

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

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|--|-------------------|----------------|------------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Renta Variable | 15 | 175.414 | 504 | - | - |
| Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV | 1 | 14.803 | - | - | - |
| Renta Fija | 1 | 155.748 | - | - | - |
| Total | 17 | 345.965 | 504 | - | - |

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

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|----------------------------------|-------------------|----------------|-----------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Compraventa de moneda extranjera | 18 | 299.372 | - | - | - |
| Renta Fija | 4 | 31.284 | - | - | - |
| Total | 22 | 330.656 | - | - | - |

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 | 39 | 3.194.343 | 6.533 | - | 48.866 |
| Total | 39 | 3.194.343 | 6.533 | - | 48.866 |

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 | 13 | 311.125 | - | - | - |
| Total | 13 | 311.125 | - | - | - |

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

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

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 | 20 | 114.720 | - | - | - |
| Total | 20 | 114.720 | - | - | - |

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\$ |
| Compraventa de moneda extranjera | 5 | 221.034 | - | - | - |
| Total | 5 | 221.034 | - | - | - |

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

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|----------------------------------|-------------------|---------------|-----------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Compraventa de moneda extranjera | 6 | 31.104 | - | - | - |
| Total | 6 | 31.104 | - | - | - |

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

| Concepto | Total Transacción | | | Saldo | |
|----------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------|----------|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Compraventa de moneda extranjera | 1 | 43 | - | - | - |
| Comisiones | 7 | 568.661 | 568.661 | - | - |
| Total | 8 | 568.704 | 568.661 | - | - |

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

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

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.

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

| Resumen | Ejercicio Anterior |
|----------------|--------------------|
| | M\$ |
| Remuneraciones | 899.634 |
| Total | 899.634 |

NOTA 17 – INTANGIBLES

La sociedad presenta intangibles según el siguiente detalle:

Al 30 de junio de 2022

| Intangibles | Marcas y licencias | Desarrollo software | Otros | Total |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|-------|-------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo al inicio | - | - | - | - |
| Adiciones y ajustes del ejercicio | - | - | - | - |
| Bajas o retiros del ejercicio | - | - | - | - |
| Valor bruto 30.06.2022 | - | - | - | - |
| Utilidad (pérdida) | - | - | - | - |
| Amortización | - | - | - | - |
| Valor neto al 30.06.2022 | - | - | - | - |

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 2021

| Intangibles | Marcas y licencias | Desarrollo software | Otros | Total |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|-------|-------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo al inicio | - | 18 | - | 18 |
| Adiciones y ajustes del ejercicio | - | - | - | - |
| Bajas o retiros del ejercicio | - | - | - | - |
| Valor bruto 31.12.2021 | - | 18 | - | 18 |
| Utilidad (pérdida) | - | - | - | - |
| Amortización | - | (18) | - | (18) |
| Valor neto al 31.12.2021 | - | - | - | - |

NOTA 18 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

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

Al 30 de junio de 2022

| Propiedades, planta y equipo | Maquinaria y equipos | Muebles y útiles | Total |
|----------------------------------|----------------------|------------------|----------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo al inicio | 169.005 | 255.842 | 424.847 |
| Adiciones del ejercicio | 66.563 | 20.834 | 87.397 |
| Bajas o retiros del ejercicio | - | - | - |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | - |
| Valor bruto al 30.06.2022 | 235.568 | 276.676 | 512.244 |
| Depreciación acumulada | (76.868) | (88.780) | (165.648) |
| Depreciación del ejercicio | (16.064) | (22.245) | (38.309) |
| Valor neto al 30.06.2022 | 142.636 | 165.651 | 308.287 |

Las adiciones más relevantes efectuadas son las siguientes:

| Adiciones | Ejercicio Actual |
|-------------------------------------|------------------|
| | M\$ |
| Computadores, monitores y similares | 66.563 |
| Mobiliario de Oficina | 20.834 |
| Total | 87.397 |

Durante el año 2022 no se tienen indicios de deterioro, dado lo anterior no hay efectos en resultados por dicho concepto.

Al 31 de diciembre 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 | 70.124 | 107.952 | 178.076 |
| Bajas o retiros del ejercicio | - | - | - |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | - |
| Valor bruto al 31.12.2021 | 169.005 | 255.842 | 424.847 |
| Depreciación acumulada | (58.797) | (62.975) | (121.772) |
| Depreciación del ejercicio | (18.060) | (25.805) | (43.865) |
| Valor neto al 31.12.2021 | 92.148 | 167.062 | 259.210 |

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

Las adiciones más relevantes efectuadas son las siguientes:

| Adiciones | Ejercicio Anterior |
|-------------------------------------|--------------------|
| | M\$ |
| Computadores, monitores y similares | 70.124 |
| Mobiliario de Oficina | 107.952 |
| Total | 178.076 |

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

NOTA 19 – OTROS ACTIVOS

| Concepto | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Garantía CCLV Contraparte Central S.A. | 998.014 | 888.015 |
| Garantía BCS | 275.000 | - |
| Garantías Bancarias | 96.421 | 87.380 |
| Otras | 30.000 | - |
| Total | 1.399.435 | 975.395 |

NOTA 20 – OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

| Concepto | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------------|----------------|--------------|
| | M\$ | M\$ |
| Banco BCI | 379.881 | - |
| Pershing, gastos operacionales. | - | 2.803 |
| Total | 379.881 | 2.803 |

NOTA 21 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

Acreeedores por intermediación al 30 de junio 2022.

| Resumen | Ejercicio Actual |
|---|------------------|
| | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | 3.053.143 |
| Intermediación de operaciones a plazo | 3.391.930 |
| Total | 6.445.073 |

NOTA 21 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN, (continuación)

a) Intermediación Operaciones a Término

| Contrapartes | Ejercicio Actual |
|--------------------------------|------------------|
| | M\$ |
| Personas naturales | 504.620 |
| Personas jurídicas | 1.767.632 |
| Intermediarios de valores | 649.256 |
| Inversionistas institucionales | - |
| Partes relacionadas | 131.635 |
| Total | 3.053.143 |

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 | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | 32.958 | 53.261 | 10.029 | - | 96.248 |
| Personas jurídicas | 14.991 | 215.501 | 20.760 | 1.585 | 252.837 |
| Intermediarios de valores | 632.855 | 1.792.258 | 318.709 | 164.153 | 2.907.975 |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | 103.934 | 30.936 | - | - | 134.870 |
| Total | 784.738 | 2.091.956 | 349.498 | 165.738 | 3.391.930 |

Acreedores por intermediación al 31 de diciembre de 2021:

| Resumen | Ejercicio Anterior |
|---|--------------------|
| | M\$ |
| Intermediación de operaciones a término | 2.554.603 |
| Intermediación de operaciones a plazo | 1.792.123 |
| Total | 4.346.726 |

a) Intermediación Operaciones a Término

| Contrapartes | Ejercicio Anterior |
|--------------------------------|--------------------|
| | M\$ |
| Personas naturales | 715.100 |
| Personas jurídicas | 1.033.363 |
| Intermediarios de valores | 735.107 |
| Inversionistas institucionales | - |
| Partes relacionadas | 71.033 |
| Total | 2.554.603 |

NOTA 21 – 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 | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | - | - | 24.253 | - | 24.253 |
| Personas jurídicas | - | - | 71.317 | 3.023 | 74.340 |
| Intermediarios de valores | 89.866 | 235.620 | 566.180 | 801.864 | 1.693.530 |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - |
| Total | 89.866 | 235.620 | 661.750 | 804.887 | 1.792.123 |

NOTA 22 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

| Contrapartes | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------------|------------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Personas naturales | - | - |
| Personas jurídicas | - | - |
| Intermediarios de valores | 5.987.491 | 970.178 |
| Inversionistas institucionales | - | - |
| Partes relacionadas | - | - |
| Total | 5.987.491 | 970.178 |

NOTA 23 – 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 | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Cientes en Moneda Nacional | 6.263.219 | 5.588.647 |
| Anticipos en Dólares | 11.190.296 | 17.953.318 |
| Anticipos en Euros | 403.228 | 173.248 |
| Imposiciones | 34.221 | 32.376 |
| Proveedores | 47.200 | 42.378 |
| Honorarios y otros por Pagar | 1.042 | - |
| Total | 17.939.206 | 23.789.967 |

NOTA 24 – PROVISIONES

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 30 de junio de 2022.

| Movimiento de las Provisiones | Provisión Vacaciones y Comisiones | Otras Provisiones | Total |
|----------------------------------|---|----------------------|----------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01.01.2022 | 430.576 | - | 430.576 |
| Provisiones constituidas | 126.011 | - | 126.011 |
| Reverso de provisiones | - | - | - |
| Provisiones utilizadas en el año | (430.576) | - | (430.576) |
| Total | 126.011 | - | 126.011 |

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

| Movimiento de las Provisiones | Provisión Vacaciones y Comisiones | Otras Provisiones | Total |
|----------------------------------|---|----------------------|----------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01.01.2021 | 565.783 | - | 565.783 |
| Provisiones constituidas | 430.576 | - | 430.576 |
| Reverso de provisiones | - | - | - |
| Provisiones utilizadas en el año | (565.783) | - | (565.783) |
| Total | 430.576 | - | 430.576 |

NOTA 25 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

Al 30 de junio de 2022, 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 | | 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 | 2.148.766 | (53.432) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.095.334 |
| Cartera Propia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Renta Variable | - | - | 13.481 | 0 | 600 | (1.439) | 130.565 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 143.207 |
| Renta Fija | - | - | - | - | 1.066.794 | (45.637) | - | - | 64.489 | - | - | - | - | - | - | - | 1.085.646 |
| Contratos de retro compra | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Simultáneas | 39.153 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 39.153 |
| Derivados | - | - | - | - | 1.177.699 | (1.141.491) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 36.208 |
| Préstamos de acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Administración de Cartera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 23.607 | - | - | - | 23.607 |
| Custodia de valores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 176.416 | - | - | - | 176.416 |
| Compraventa de moneda extranjera | - | - | - | - | 610.381 | (171.378) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 439.003 |
| Otras (resultado en inversiones de sociedades) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Total | 2.187.919 | (53.432) | 13.481 | 0 | 2.855.474 | (1.359.945) | 130.565 | 0 | 64.489 | 0 | 0 | 0 | 200.023 | 0 | 0 | 0 | 4.038.575 |

NOTA 25 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO, (continuación)

Entre el 01 de abril y el 30 de junio de 2022, la Sociedad presentó el siguiente resultado por líneas de negocio:

| Resultado por línea de negocio | Comisiones | | A valor razonable | | | | | | A costo amortizado | | | | | | Otros | | Total |
|---|------------------|-----------------|-------------------------|----------|----------------------------|--------------------|----------------|----------|--------------------|----------|-----------|----------|---------------|----------|----------|----------|------------------|
| | | | ajustes a Valor Razonab | | Ventas de cartera P 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 | 1.106.248 | (26.907) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.079.341 |
| Cartera Propia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Renta Variable | - | - | 10.363 | 0 | 6 | (1.173) | 130.565 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 139.761 |
| Renta Fija | - | - | - | - | 571.452 | (24.929) | - | - | 42.803 | - | - | - | - | - | - | - | 589.326 |
| Contratos de retro compra | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Simultáneas | 19.175 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19.175 |
| Derivados | - | - | - | - | 898.962 | (883.045) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.917 |
| Préstamos de acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Administración de Cartera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11.283 | - | - | 11.283 |
| Custodia de valores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 44.146 | - | - | 44.146 |
| Compra venta de moneda extranjera | - | - | - | - | 338.366 | (132.508) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 205.858 |
| Otras (resultado en inv. de sociedades) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 |
| Total | 1.125.423 | (26.907) | 10.363 | 0 | 1.808.786 | (1.041.655) | 130.565 | 0 | 42.803 | 0 | 0 | 0 | 55.429 | 0 | 0 | 0 | 2.104.806 |

NOTA 25 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO, (continuación)

Al 30 de junio 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 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 | 1.249.081 | (41.150) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.207.931 |
| Cartera Propia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Renta Variable | - | - | 125.499 | 0 | 14.590 | (3.812) | 116.396 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 252.673 |
| Renta Fija | - | - | - | - | 1.056.538 | (1.711) | - | - | 13.519 | - | - | - | - | - | - | - | 1.068.346 |
| Contratos de retrocompra | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Simultáneas | 35.580 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 35.580 |
| Derivados | - | - | - | - | 195.950 | (191.122) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.828 |
| Préstamos de acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Administración de Cartera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.592 | - | - | - | 16.592 |
| Custodia de valores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 254.074 | - | - | - | 254.074 |
| Compraventa de moneda extranjera | - | - | - | - | 407.860 | (50.465) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 357.395 |
| Otras (resultado en inversiones de sociedades) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Total | 1.284.661 | (41.150) | 125.499 | 0 | 1.674.938 | (247.110) | 116.396 | 0 | 13.519 | 0 | 0 | 0 | 270.666 | 0 | 0 | 0 | 3.197.419 |

NOTA 25 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO, (continuación)

Entre el 01 de abril y el 30 de junio de 2021, la Sociedad presentó el siguiente resultado por líneas de negocio:

| Resultado por línea de negocio | Comisiones | | A valor razonable | | | | | | A costo amortizado | | | | | | Otros | | Total M\$ |
|---|----------------|-----------------|---------------------------|----------|--------------------------|------------------|----------------|----------|--------------------|----------|-----------|----------|----------------|----------|----------|----------|------------------|
| | Utilidad | Pérdida | Ajustes a Valor Razonable | | Ventas de cartera Propia | | Otros | | Intereses | | Reajustes | | Otros | | Utilidad | Pérdida | |
| | | | Utilidad | Pérdida | Utilidad | Pérdida | Utilidad | Pérdida | Utilidad | Pérdida | Utilidad | Pérdida | Utilidad | Pérdida | | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Intermediación | 775.825 | (20.909) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 754.916 |
| Cartera Propia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Renta Variable | - | - | 123.509 | 0 | 14.501 | (2.799) | 116.186 | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 251.397 |
| Renta Fija | - | - | - | - | 476.771 | 0 | - | - | 11.937 | - | - | - | - | - | - | - | 488.708 |
| Contratos de retrocompra | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Simultáneas | 24.966 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 24.966 |
| Derivados | - | - | - | - | 181.019 | (188.364) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (7.345) |
| Préstamos de acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Administración de Cartera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.592 | - | - | - | 16.592 |
| Custodia de valores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 152.698 | - | - | - | 152.698 |
| Compraventa de moneda extranjera | - | - | - | - | 233.761 | (36.523) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 197.238 |
| Otras (resultado en inv. de sociedades) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 |
| Total | 800.791 | (20.909) | 123.509 | 0 | 906.052 | (227.686) | 116.186 | 0 | 11.937 | 0 | 0 | 0 | 169.290 | 0 | 0 | 0 | 1.879.171 |

NOTA 26 – IMPUESTOS

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

Impuestos por cobrar:

| Concepto | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| | M\$ | M\$ |
| Pagos Provisionales Mensuales AT 2022 | 23.812 | 23.812 |
| Total | 23.812 | 23.812 |

Impuestos por pagar:

| Concepto | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| | M\$ | M\$ |
| IVA Débito Fiscal | 59.351 | 45.118 |
| Impuesto Único | 48.979 | 46.104 |
| Impuesto de Segunda Categoría | 519 | 264 |
| IVA Crédito Fiscal | (16.924) | (19.278) |
| Total | 91.925 | 72.208 |

- b) Impuestos Diferidos- Activo

| Concepto | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Provisión bonos de personal | - | 69.660 |
| Provisión de vacaciones | 34.023 | 46.596 |
| Pérdida Renta Líquida Imponible | 225.867 | 94.487 |
| Total | 259.890 | 210.743 |

- c) Impuesto a la Renta

| Concepto | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---|---------------|---------------|
| | M\$ | M\$ |
| Provisión Impuesto Renta | - | - |
| Resultado por Impuestos Diferidos | 49.147 | 52.635 |
| Gasto por impuesto Renta e Impuestos Diferidos | 49.147 | 52.635 |
| Renta Líquida Imponible | (836.545) | (349.953) |
| Provisión Impuesto de Renta | - | - |
| Créditos para imputar a Impuestos | - | 23.812 |
| Impuesto a favor (pagar) | - | 23.812 |

NOTA 26 – IMPUESTOS, (continuación)

d) Reconciliación de la tasa efectiva de impuestos

| Concepto | 30.06.2022 | | 31.12.2021 | |
|---|------------|---------------|--------------|---------------------|
| | % | M\$ | % | M\$ |
| Ganancia Antes de Impuestos | - | 331.955 | - | 355.567 |
| Impuesto a las Ganancias Tasa Legal Agregados (deducciones) a la Renta Líquida | | | -27% 125% | (96.003) 445.956 |
| Tasa Efectiva Impuesto Renta (1) | | | 98% | 349.953 |
| Efecto por Impuestos Diferidos Otros | | 49.147 | 15% | 52.635 |
| Tasa Efectiva Gasto por Impuesto Renta e Impuestos Diferidos | - | 49.147 | - | 52.635 |

- e) Al 31 de junio de 2022, la Sociedad presenta una pérdida tributaria ascendente a M\$836.545. Al 31 de diciembre de 2021, la pérdida tributaria ascendente a M\$349.953.

NOTA 27 – 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:

No hay.

NOTA 27 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)

d) Custodia de Valores:

La custodia de valores al 30 de junio de 2022, es la siguiente:

| Custodia de terceros no relacionados | Nacionales | | | Total |
|--------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| | IRV | IRF e IIF | Otros | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Custodia no sujeta a administración | 333.530.982 | 34.637.486 | 906.985 | 369.075.453 |
| Administración de Cartera | 16.880.034 | 4.091.015 | - | 20.971.049 |
| Total | 350.411.016 | 38.728.501 | 906.985 | 390.046.502 |
| Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%) | 76,88% | 100,00% | 0% | 79,00% |
| Bolsa de Comercio y Compañías | 23,12% | 0% | 100% | 21,00% |

Al 30 de junio de 2022, 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 | 7.748.124 | 644.568 | - | 8.392.692 |
| Administración de Cartera | - | - | - | - |
| Total | 7.748.124 | 644.568 | - | 8.392.692 |
| Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%) | 63,85% | 100,00% | 0% | 66,63% |
| Bolsa de Comercio y Compañías | 36,15% | 0% | 100% | 33,37% |

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

Al 30 de junio de 2022, 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 27- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)

d) Custodia de Valores:

La custodia de valores al 31 de diciembre 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 | 315.066.975 | 15.583.801 | 1.005.395 | 331.656.171 |
| Administración de Cartera | 14.600.312 | 7.189.930 | - | 21.790.242 |
| Total | 329.667.287 | 22.773.731 | 1.005.395 | 353.446.413 |
| Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%) | 73,61% | 100,00% | 0% | 75,10% |
| Bolsa de Comercio y Compañías | 26,39% | 0% | 100% | 24,90% |

Al 31 de diciembre 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 | 8.754.876 | 350.134 | - | 9.105.010 |
| Administración de Cartera | - | - | - | - |
| Total | 8.754.876 | 350.134 | - | 9.105.010 |
| Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%) | 60,48% | 89,80% | 0% | 61,61% |
| Bolsa de Comercio y Compañías | 39,52% | 10,20% | 100% | 38,39% |

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

Al 31 de diciembre 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.

e) Garantías Personales:

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 no existen garantías personales.

NOTA 27- 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 2023 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 2022. 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\$ 998.014 en dinero como garantía con CCLV Contraparte Central S.A., M\$ 1.747.273 en acciones como garantía por operaciones y bancarias, M\$ 401.421 en garantía por operaciones del mercado internacional, bolsa de comercio y otros, e instrumentos de renta fija propias por un total de M\$ 2.333.198 en garantías bancarias.

NOTA 28 – PATRIMONIO

La Sociedad presenta los siguientes movimientos en las cuentas del patrimonio durante los períodos terminado al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021.

 a) **Capital**

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

| | |
|-----------------------------------|---|
| 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 28 – PATRIMONIO, (continuación)
b) Reservas

| Reservas | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Otras | Total |
|--|--|-------|-------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01.01.2022 | - | - | - |
| Resultados integrales del ejercicio | - | - | - |
| Transferencias a resultados acumulados | - | - | - |
| Total | - | - | - |

Reservas para el año 2021:

| 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 | - | - | - |
| Total | - | - | - |

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 2022 | 2.188.998 |
| Resultado del ejercicio Anterior | 408.202 |
| Dividendos provisorios | (452.000) |
| Total Resultado acumulado al 01 de enero de 2022 | 2.145.200 |
| Resultados integrales del ejercicio | 19.918 |
| Total Resultado acumulado al 30 de junio de 2022 | |
| Utilidad (pérdida) del Ejercicio | 381.101 |
| Dividendos provisorios | - |
| Total 30.06.2022 | 2.546.219 |

NOTA 28 – PATRIMONIO, (continuación)
e) Resultados acumulados, (continuación)

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

| Resultados Acumulados | |
|---|------------------|
| | M\$ |
| Saldo inicial al 1 de enero de 2021 | 2.385.933 |
| Resultado del ejercicio Anterior | 853.988 |
| Dividendos | (541.204) |
| Total Resultado acumulado al 01 de enero de 2021 | 2.698.717 |
| Resultados integrales del ejercicio | (509.719) |
| Total Resultado acumulado al 31 de diciembre de 2021 | 2.188.998 |
| Utilidad (pérdida) del Ejercicio | 408.202 |
| Dividendos | (452.000) |
| Total 31.12.2021 | 2.145.200 |

NOTA 29 – SANCIONES

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2022 la Corredora no presenta sanciones que informar. Para el 2021 no hubo sanciones.

NOTA 30 – 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.

NOTA 30 – 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, FYNSA 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 FYNSA Corredores de Bolsa Spa a Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa.

Con fecha 29 de abril de 2022, por medio de hecho esencial enviado a la CMF, Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa informó la renovación del Directorio definida en Junta Ordinaria de Accionistas, quedando como directores:

1. Francisco Muños Bustamante (Presidente)
2. Nicolás Celedón Förster (Vicepresidente)
3. Felipe Divín Larraín

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no hay otros hechos relevantes que informar.

NOTA 31 – HECHOS POSTERIORES

A juicio de la Administración, entre el 30 de junio de 2022 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.