

FINANZAS Y NEGOCIOS S.A.

CORREDORES DE BOLSA

Estados Financieros

al 30 de septiembre 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



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA
ESTADOS FINANCIEROS

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 septiembre 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	30.09.2022	31.12.2021
		M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	8	18.879.698	24.609.718
Instrumentos financieros		5.187.450	4.378.806
A valor razonable – cartera propia disponible		223.527	277.361
Renta variable (IRV)	9	223.527	277.361
Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF)		-	-
A valor razonable – cartera propia comprometida		2.347.315	1.727.355
Renta variable	9	1.747.273	1.727.355
Renta fija e intermediación financiera	9	600.042	-
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados	12	548.826	105.381
A costo amortizado – cartera propia disponible		-	-
A costo amortizado – cartera propia comprometida	10	2.067.782	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	6.867.699	3.807.092
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	3.450.327	970.384
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	16	15.816	1.620
Otras cuentas por cobrar	15	362.622	115.419
Impuestos por cobrar	26	23.812	23.812
Impuestos diferidos	26	163.006	210.743
Inversiones en sociedades		-	-
Intangibles	17	-	-
Propiedad, plantas y equipos	18	312.297	259.210
Otros activos	19	567.094	975.395
TOTAL ACTIVOS		35.829.821	35.352.199

PASIVOS Y PATRIMONIO		30.09.2022	31.12.2021
		M\$	M\$
Pasivos		-	-
Pasivos Financieros		1.699.138	102.233
A valor razonable		-	-
A valor razonable – instrumentos financieros derivados	12	424.132	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	1.275.006	2.803
Acreedores por intermediación	21	7.506.797	4.346.726
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	22	1.524.832	970.178
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	16	622.469	642.895
Otras cuentas por pagar	23	18.363.848	23.789.967
Provisiones	24	124.149	430.576
Impuesto por pagar	26	99.399	72.208
Impuestos diferidos		-	-
Otros pasivos		-	-
Total Pasivos		29.940.632	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	871.855	408.202
Dividendos provisiones o participaciones	28	-	(452.000)
Total patrimonio		5.889.189	4.997.416
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		35.829.821	35.352.199

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	Notas	30.09.2022	30.09.2021
		M\$	M\$
Resultado por intermediación			
Comisiones por operaciones bursátiles		956.736	819.140
Comisiones por operaciones extrabursátiles		2.299.544	1.385.958
Gastos por comisiones y servicios		(81.903)	(63.272)
Otras comisiones		-	-
Total resultado por Intermediación	25	3.174.377	2.141.826
Ingresos por servicios			
Ingresos por administración de cartera		33.797	31.188
Ingresos por custodia de valores		-	-
Ingresos por asesorías financieras		415.713	376.880
Otros ingresos por servicios		73.241	52.673
Total ingresos por servicio	25	522.751	460.741
Resultado por instrumentos financieros			
A valor razonable		2.947.462	2.441.181
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados		78.029	19.013
A costo amortizado		115.819	17.333
A costo amortizado – Operaciones de financiamiento		-	-
Total resultado por instrumentos financieros	25	3.141.310	2.477.527
Resultado por operaciones de financiamiento			
Gastos por financiamiento		-	-
Otros gastos financieros		(42.544)	(26.219)
Total resultados por operaciones de financiamiento		(42.544)	(26.219)
Gastos de administración y comercialización			
Remuneraciones y gastos de personal		(3.022.343)	(2.415.381)
Gastos de comercialización		(408.807)	(42.830)
Otros gastos de administración		(2.558.392)	(2.229.500)
Total gastos de administración y comercialización		(5.989.542)	(4.687.711)
Otros resultados			
Reajuste y diferencia de cambio	7	27.498	21.997
Resultado de inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (gastos)		85.742	78.805
Total otros resultados		113.240	100.802
Resultado antes de impuesto a la renta		919.592	466.966
Impuesto a la renta	26	(47.737)	(123.999)
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		871.855	342.967
ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		871.855	342.967
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio			
Revalorización de propiedades, plantas y equipos		-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		19.918	(471.944)
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	(471.944)
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO		891.773	(128.977)



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

ESTADO DE RESULTADO TRIMESTRE 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022- 2021		2022	2021
	Notas	MS	MS
Resultado por intermediación			
Comisiones por operaciones bursátiles		368.853	262.333
Comisiones por operaciones extrabursátiles		699.508	658.103
Gastos por comisiones y servicios		(28.471)	(22.122)
Otras comisiones		-	-
Total resultado por Intermediación	21	1.039.890	898.314
Ingresos por servicios			
Ingresos por administración de cartera		10.190	14.596
Ingresos por custodia de valores		-	-
Ingresos por asesorías financieras		239.297	122.806
Otros ingresos por servicios		24.788	17.549
Total ingresos por servicio	21	274.275	154.951
Resultado por instrumentos financieros			
A valor razonable		1.344.093	776.288
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados		41.821	14.185
A costo amortizado		51.330	3.814
A costo amortizado – Operaciones de financiamiento		-	-
Total resultado por instrumentos financieros	21	1.437.244	794.287
Resultado por operaciones de financiamiento			
Gastos por financiamiento		-	-
Otros gastos financieros		(23.101)	(3.611)
Total resultados por operaciones de financiamiento		(23.101)	(3.611)
Gastos de administración y comercialización			
Remuneraciones y gastos de personal		(1.087.051)	(922.190)
Gastos de comercialización		(221.773)	(16.753)
Otros gastos de administración		(875.890)	(751.383)
Total gastos de administración y comercialización		(2.184.714)	(1.690.326)
Otros resultados			
Reajuste y diferencia de cambio	7	14.541	11.645
Resultado de inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (gastos)		29.502	26.860
total otros resultados		44.043	38.505
Resultado antes de impuesto a la renta		587.637	192.120
Impuesto a la renta		(96.884)	(23.910)
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		490.753	168.210
ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		490.753	168.210
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio			
Revalorización de propiedades, plantas y equipos		-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		-	(141.542)
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		-	(141.542)
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO		490.753	26.668



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\$	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	871.855	-	891.773
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	19.918	-	-	19.918
Utilidad (perdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	871.855	-	871.855
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	(43.798)	(408.202)	452.000	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30-09-2022	2.852.216	-	-	-	2.165.118	871.855	-	5.889.189

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\$	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	-	-	-	-	(471.944)	342.967	-	(128.977)
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	(471.944)	-	-	(471.944)
Utilidad (perdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	342.967	-	342.967
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	312.784	(853.988)	541.204	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	(452.000)	(452.000)
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30-09-2021	2.852.216	-	-	-	2.226.773	342.967	(452.000)	4.969.956



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Comisiones recaudadas (pagadas)	3.832.503	2.599.423
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	(5.608.479)	(4.591.360)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	284.114	2.265.796
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	(43.517)	23.700
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo de amortizado	200.927	-
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	522.750	460.740
Gastos de administración y comercialización pagados	(6.413.359)	(5.212.037)
Impuestos (pagados)	(284.174)	(371.749)
Otros Ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	1.680.502	(321.502)
Flujo neto originado por actividades de la operación	(5.828.733)	(5.146.989)
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	152.924	144.561
Incorporación de propiedades, planta y equipos e intangibles	(112.455)	(97.229)
Inversiones en sociedades	-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión	85.742	78.805
Flujo neto originado por actividades de inversión	126.211	126.137
Flujo neto total positivo (negativo) del período	(5.702.522)	(5.472.852)
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	(27.498)	(21.997)
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	(5.730.020)	(5.494.849)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	24.609.718	16.839.747
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	18.879.698	11.344.898



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

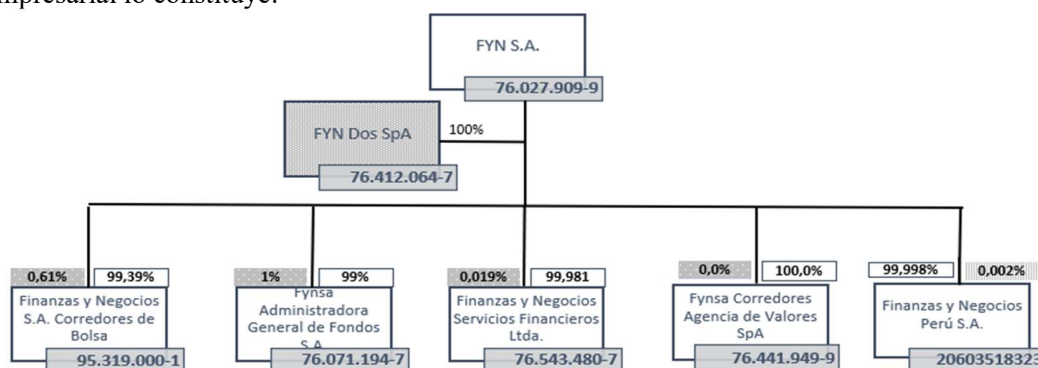
La Sociedad fue constituida originalmente como Finanzas y Negocios S.A. Agente de valores, sociedad anónima cerrada, según escritura pública de fecha 29 de noviembre de 1983. El 1 de junio de 1989, reemplazó su calidad de Agente de Valores por la de Corredores de Bolsa, pasando a denominarse Finanzas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



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

Al 30 de septiembre 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	2.723	72
Producto Forward	152	4
Asesoría Financiera	71	2
Intermediación Renta Fija	3017	77
Producto Moneda Extranjera	3141	77
Administración de Cartera	220	3
Mercado Extranjero	604	19
Distribución de Fondos Mutuos locales	3017	77

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 24 de octubre 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 septiembre de 2022.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN

(a) Declaración de Cumplimiento con las NIIF

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

Los estados financieros aquí presentados, han sido preparados y formulados para dar cumplimiento a lo requerido por la Comisión para el Mercado Financiero (Ex Superintendencia de Valores y Seguros) en Circular N°1992 de fecha 24 de noviembre de 2010, las que consideran criterios y supuestos contables que son consistentes con las NIIF, y sus interpretaciones, emitidas por el IASB vigentes al 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2022 y 2021.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no existen reclasificaciones significativas.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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
<u>Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (Modificaciones a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)</u> 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.	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2021.
<u>Concesiones de alquiler relacionadas con Covid-19 después del 30 de junio de 2021 Enmienda a la NIIF 16</u> 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. 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.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de abril de 2021

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.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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
NIIF 17, Contratos de Seguros 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 periodos 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. 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. Una entidad aplicará la NIIF 17 Contratos de seguro a: • 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. Cambios de alcance de la NIIF 4 • 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. 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"). 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. 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.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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):

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos". (Modificaciones a la NIC 1) Esta enmienda de alcance limitado a la NIC 1, "Presentación de estados financieros", aclaran que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo.	Periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adaptación anticipada.
Ampliación de la exención temporal de la aplicación de NIIF 9 (Modificaciones a NIIF 4) 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.	Periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023
Modificaciones a NIIF 17 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. Los principales cambios son: • 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	Periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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
Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12) 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. 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. 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. 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.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de estimaciones contables (modificaciones a la NIC 8) 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.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a NIC 1 y Declaración de Práctica de IFRS) 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.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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:

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



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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
<u>Contratos onerosos: costo de cumplir un contrato (modificaciones a la NIC 37)</u> 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. 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.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
<u>Aplicación Inicial de NIIF 17 y NIIF 9—Información Comparativa (Modificación a NIIF 17)</u> 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.	Periodos 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.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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	30.09.2022	31.12.2021
Dólares Estadounidenses	960,24	844,69
Euros	939,85	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”.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

17. Inversiones en sociedades

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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 septiembre 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.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, la posición neta a 7 días presentaba lo siguiente:

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Disponible e inversiones	18.879.698	24.609.718
Ingresos	9.146.142	7.457.019
Egresos	(23.155.652)	(28.017.936)
Posición Neta	4.870.188	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	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$	M\$
Patrimonio Depurado	479.615	4.726.000	3.826.742
Liquidez general	Mayor o igual a 1	1.21	1.14
Liquidez por Intermediación	Mayor o igual a 1	3.42	6.54
Razón de Endeudamiento	Menor o igual a 20	4.44	5.85
Cobertura Patrimonial	Menor o igual a 80%	29.31	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.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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 septiembre de 2022	Abono (cargo) a resultados			
	US \$	EURO	UF – IPC	Total
Cuentas	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	104.598	(396.795)	0	(292.197)
Créditos de impuestos y otros	0	0	426	426
Otras cuentas por pagar	319.269	0	0	319.269
Total diferencias de cambio	423.867	(396.795)	426	27.498

01/07/2022 al 30/09/2022	Abono (cargo) a resultados			
	US \$	EURO	UF - IPC	Total
Cuentas	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	71.259	(6.993)	0	64.266
Créditos de impuestos y otros	0	0	157	157
Otras cuentas por pagar	(49.882)	0	0	(49.882)
Otras cuentas por cobrar	0	0	0	0
Total diferencias de cambio	21.377	(6.993)	157	14.541



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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

30 de septiembre de 2021	Abono (cargo) a resultados			
	US \$	EURO	UF – IPC	Total
Cuentas	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(27.941)	(20.015)	0	(47.956)
Créditos de impuestos y otros	0	0	1.255	1.255
Otras cuentas por pagar	68.698	0	0	68.698
Total diferencias de cambio	40.757	(20.015)	1.255	21.997

01/07/2021 al 30/09/2021	Abono (cargo) a resultados			
	US \$	EURO	UF - IPC	Total
Cuentas	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	40.410	(5.127)	0	35.283
Créditos de impuestos y otros	0	0	222	222
Otras cuentas por pagar	(23.860)	0	0	(23.860)
Otras cuentas por cobrar	0	0	0	0
Total diferencias de cambio	16.550	(5.127)	222	11.645

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	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Caja en moneda extranjera y nacional	4.844	2.033
Bancos en pesos	4.539.642	6.264.455
Bancos en moneda extranjera	14.335.212	18.343.230
Total	18.879.698	24.609.718



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 9 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre 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\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	198.161			1.747.273		1.945.434
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	25.366	-	-	-	-	25.366
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros (definir) Renta Fija	600.042					600.042
Total IRV	823.569			1.747.273		2.570.842

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		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Renta variable							
Acciones	-	-	-	-	-	-	-
Bolsastgo	-	-	-	1.747.273	-	1.747.273	981.173
Indalum	-	-	-	-	-	-	-
Sim	1	-	-	-	-	1	-
Bolsa Electrónica de Chile	198.160	-	-	-	-	198.160	100.000
Empresas CMPC S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Fondos de Inversión							
FYNFAIPC9	15.515	-	-	-	-	15.515	12.319
FYNFAIPE2	2	-	-	-	-	2	4
CFIFYSAR1	8.786	-	-	-	-	8.786	186
CFIFYNTORB	131	-	-	-	-	131	100
CFIFYNRFP A	932	-	-	-	-	932	1.601
Renta Fija							
Papel BTP0400323	600.042					600.042	
Total	823.569			1.747.273		2.570.842	



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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\$	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\$	M\$	M\$	
Renta variable							
Acciones	-	-	-	-	-	-	-
Bolsastgo	-	-	-	1.727.355	-	1.727.355	981.173
Indalum	-	-	-	-	-	-	-
Sim	1	-	-	-	-	1	-
Bolsa Electrónica de Chile	186.410	-	-	-	-	186.410	100.000
Fondos de Inversión							
CFIFYSACC	245	-	-	-	-	245	49.740
FYNsAwORK	64.175	-	-	-	-	64.175	2.000
FYNsAFIPC9	17.362	-	-	-	-	17.362	12.319
FYNsAFIPE2	2	-	-	-	-	2	3
CFIFYSAR1	7.668	-	-	-	-	7.668	186
CFIFYNTORB	102	-	-	-	-	102	100
CFIFYNRFPA	1.396	-	-	-	-	1.396	1.601
Total	277.361			1.727.355		2.004.716	



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 10 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre 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\$	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	-	-	-	2.067.782	-	2.067.782
Total IRF e IIF – Depósito a Plazo	-	-	-	2.067.782	-	2.067.782

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\$	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



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	18.879.698	-	-	18.879.698
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	223.527	-	-	223.527
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	2.347.315	-	2.067.782	4.415.097
Instrumentos financieros derivados	548.826	-	-	548.826
Deudores por intermediación	-	-	6.867.699	6.867.699
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	3.450.327	3.450.327
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	15.816	15.816
Otras cuentas por cobrar	-	-	362.622	362.622
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Total	21.999.366	-	12.764.246	34.763.612

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
	M\$	M\$	M\$	M\$
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



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA, (continuación)

Pasivos financieros al 30 de septiembre 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	424.132	-	424.132
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	1.275.006	-	1.275.006
Acreedores por intermediación	-	7.506.797	7.506.797
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	1.524.832	1.524.832
Otras cuentas por pagar	-	18.363.848	18.363.848
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	622.469	622.469
Total	1.699.138	28.017.946	29.717.084

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



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

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

Tipo de contrato	N° operaciones	Contrato Ncional				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) Euros (compensación)	74	11.058	10.153.934	11.058	10.278.628	201.173	347.653	177.517	246.615	548.826	424.132
Total	74	11.058	10.153.934	11.058	10.278.628	201.173	347.653	177.517	246.615	548.826	434.132

El detalle de las operaciones Forward Deudores es el siguiente:

Contrapartes	Activo valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	213.306	3.685.459
Personas jurídicas	335.521	7.106.467
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Bancos	-	-
Total	548.826	10.791.926



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021:

Tipo de contrato	N° operaciones	Contrato Ncional				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



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

Deudores por intermediación al 30 de septiembre de 2022:

Resumen	Ej. Actual
	M\$
Intermediación de operaciones a término	424.788
Intermediación de operaciones a plazo	6.442.911
Total	6.867.699

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\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	303.880	-	303.880	6.300	-	-	-	6.300
Personas jurídicas	29.998	-	29.998	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	90.891	-	90.891	-	-	-	-	-
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	19	-	19	-	-	-	-	-
Total	424.788	-	424.788	6.300	-	-	-	6.300

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\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	68.836	389.563	235.571	359.057	-	1.053.027
Personas jurídicas	-	93.693	2.965.858	1.277.838	1.052.495	-	5.389.884
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	162.529	3.355.421	1.513.409	1.411.552	-	6.442.911



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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	-	-	-	-	-



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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\$	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	-	-	-	-	-



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 14 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Cuentas por cobrar por operaciones de Cartera Propia al 30 de septiembre 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\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	3.450.327	-	3.450.327	-	-	-	-	-
Inv. institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	3.450.327	-	3.450.327	-	-	-	-	-

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\$	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\$362.622 y para el año 2021 M\$ 115.419.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Saldos y transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre 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	278	3.913.842	11.169	19	30.999
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	33	1.245.438	-	-	627.508
Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	248	7.158.802	-	-	-
Otros por pagar o cobrar	-	-	-	15.816	622.469
Renta Fija	48	387.336	-	-	-
Comisiones	14	780.130	780.130	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
Total	621	13.485.548	791.299	15.835	1.280.976



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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:					
Andrei Kriukov Spodine	12	7.577	24	-	-
Asesorías e Inversiones Aedo	12	1.134.123	3.435	-	-
Alvaro Patricio Lopez Carreño	2	35.632	-	-	-
Gonzalo Wenceslao Sierra Bou	16	764.394	1.575	-	-
Felipe Divin Larraín	17	278.855	767	-	-
Otros	219	1.693.261	5.368	19	30.999
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV:					
Jaime Andrés Achondo Garrido	3	114.835			55.904
Marcela Andrea Otavola Barrios	2	140.478	-	-	-
Felipe Divin Larraín	16	361.909			105.372
Otros	12	628.216			466.232
Oper. de financiamiento-venta con retro compra sobre IRV:					
	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera:					
Jaime Andrés Achondo Garrido	4	55.161	-	-	-
Nicolas Celedon Forster	3	16.437	-	-	-
Juan Eduardo Biehl Lundberg	16	56.242	-	-	-
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	31	1.247.812	-	-	-
Fyn S.A.	10	56.372	-	-	-
Fynsa Administradora General de Fondos S.A	3	6.324	-	-	-
Fynsa Agencia de Valores Spa	3	146.010	-	-	-
Gonzalo Wenceslao Sierra Bou	2	161.662	-	-	-
Pablo Eduardo Gallegos Sánchez	11	104.323	-	-	-
Andrei Kriukov Spodine	4	22.170	-	-	-
Alvaro Patricio Lopez Carreño	18	83.406	-	-	-
Cristóbal Andrés Quiroga Peralta	3	12.080	-	-	-
Francisco Muñoz Bustamante	6	32.984	-	-	-
Otros	134	5.157.819	-	-	-
Otros por pagar o cobrar	-	-	-	15.816	622.469
Renta Fija					
Jaime Andrés Achondo Garrido	3	15.931	-	-	-
Felipe Rubén Klaber Ergas	14	187.290	-	-	-
Pablo Eduardo Gallegos Sánchez	2	34.717	-	-	-
Otros	29	149.399	-	-	-
Comisiones					
Fynsa Administradora General de Fondos S.A.	12	780.007	780.007	-	-
Varios menores	2	123	123	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
Total	621	13.485.548	791.299	15.835	1.280.976



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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

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

Relacionado	30.09.2022
	M\$
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	-
FYN S.A.	-
Fynsa Administradora General de Fondos S.A.	2.200
Préstamos Personal	6.568
Anticipos por Cobrar Personal	6.950
Otros	98
Total	15.816

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	16	56.242	-	-	-
Total	16	56.242	-	-	-

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	6	32.984	-	-	-
Total	6	32.984	-	-	-



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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

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

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\$
Renta Variable	12	7.577	24	-	-
Compraventa de moneda extranjera	4	22.170	-	-	-
Total	16	29.747	24	-	-

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	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV	3	114.835	-	-	55.904
Compraventa de moneda extranjera	4	55.161	-	-	-
Renta Fija	3	15.931	-	-	-
Total	10	185.927	-	-	55.904

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	3	16.437	-	-	-
Total	3	16.437	-	-	-

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\$
Renta Variable	2	35.632	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	18	83.406	-	-	-
Total	20	119.038	-	-	-



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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

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

Persona Relacionada : Felipe Divin Larrain
Tipo de Relación : Director

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Renta Variable	17	278.855	767	-	-
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV	16	361.909	-	-	105.372
Total	33	640.764	767	-	105.372

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	11	104.323	-	-	-
Renta Fija	2	34.717	-	-	-
Total	13	139.040	-	-	-

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	16	764.394	1.575	-	-
Compraventa de moneda extranjera	2	161.662	-	-	-
Total	18	926.056	1.575	-	-

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	-	-	-



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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

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

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	31	1.247.812	-	-	-
Total	31	1.247.812	-	-	-

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	10	56.372	-	-	-
Total	10	56.372	-	-	-

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\$
Compraventa de moneda extranjera	3	6.324	-	-	-
Comisiones	12	780.007	780.007	-	-
Total	15	786.332	780.007	-	-

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	3	146.010	-	-	-
Total	3	146.010	-	-	-



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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

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

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	12	1.134.123	3.435	-	-
Total	12	1.134.123	3.435	-	-

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.

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

Resumen	Ej. Actual
	M\$
Remuneraciones	674.579
Total	674.579

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



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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	-	-	-



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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	-	-	-



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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 septiembre 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 30.09.2022	-	-	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-
Valor neto al 30.09.2022	-	-	-	-

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	-	-	-	-



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 18 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

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

Al 30 de septiembre 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	78.042	34.413	112.455
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-
Valor bruto al 30.09.2022	247.047	290.255	537.302
Depreciación acumulada	(76.868)	(88.780)	(165.648)
Depreciación del ejercicio	(25.811)	(33.546)	(59.357)
Valor neto al 30.09.2022	144.368	167.929	312.297

Las adiciones más relevantes efectuadas son las siguientes:

Adiciones	Ejercicio Actual
	M\$
Computadores, monitores y similares	78.042
Mobiliario de Oficina	34.413
Total	112.455

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



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Garantía CCLV Contraparte Central S.A.	116.014	888.015
Garantía BCS	35.000	-
Garantías operador extranjero	99.334	87.380
Otras	316.746	-
Total	567.094	975.395

NOTA 20 – OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Banco BCI	469.948	-
Banco BICE	805.058	-
Pershing, gastos operacionales.	-	2.803
Total	1.275.006	2.803

NOTA 21 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

Acreedores por intermediación al 30 de septiembre 2022.

Resumen	Ejercicio Actual
	M\$
Intermediación de operaciones a término	1.063.886
Intermediación de operaciones a plazo	6.442.911
Total	7.506.797



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 21 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN, (continuación)

a) Intermediación Operaciones a Término

Contrapartes	Ejercicio Actual
	M\$
Personas naturales	399.574
Personas jurídicas	532.105
Intermediarios de valores	101.208
Inversionistas institucionales	-
Partes relacionadas	30.999
Total	1.063.886

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	15.997	67.151	121.511	42.320	246.979
Personas jurídicas	1.039	642.862	86.228	422.458	1.152.587
Intermediarios de valores	145.493	2.530.883	1.047.930	691.531	4.415.837
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	114.525	257.740	255.243	627.508
Total	162.529	3.355.421	1.513.409	1.411.552	6.442.911

Acreeedores 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



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	1.524.832	970.178
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Total	1.524.832	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	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Clientes en Moneda Nacional	4.380.197	5.588.647
Anticipos en Dólares	13.489.508	17.953.318
Anticipos en Euros	422.444	173.248
Imposiciones	34.435	32.376
Proveedores	37.020	42.378
Honorarios y otros por Pagar	244	-
Total	18.363.848	23.789.967



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 24 – PROVISIONES

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 30 de septiembre 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	124.149	-	124.149
Reverso de provisiones	-	-	-
Provisiones utilizadas en el año	(430.576)	-	(430.576)
Total	124.149	-	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



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 25 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

Al 30 de septiembre 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	3.187.860	(81.903)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.105.957
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Renta Variable	-	-	19.009	0	15.836	(4.253)	152.924	-	-	-	-	-	-	-	-	0	183.516
Renta Fija	-	-	-	-	1.894.563	(46.507)	-	-	115.819	-	-	-	-	-	-	-	1.963.875
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Simultáneas	68.420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.420
Derivados	-	-	-	-	3.183.169	(3.105.140)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.029
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.797	-	-	-	33.797
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	415.713	-	-	-	415.713
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	1.730.116	(814.226)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	915.890
Otras (resultado en inversiones de sociedades)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Total	3.256.280	(81.903)	19.009	0	6.823.684	(3.970.126)	152.924	0	115.819	0	0	0	449.510	0	0	0	6.765.197



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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

Entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2022, la Sociedad presento el siguiente resultado por líneas de negocio:

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			ajustes a Valor Razonable		Ventas de cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	1039.095	(28.472)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.010.623
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Renta Variable	-	-	5.528	0	15.236	(2.813)	22.359	-	-	-	-	-	-	-	0	-	40.310
Renta Fija	-	-	-	-	827.769	(870)	-	-	51330	-	-	-	-	-	-	-	878.229
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Simultáneas	29.267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.267
Derivados	-	-	-	-	2.005.470	(1963.649)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.821
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.189	-	-	10.189
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239.297	-	-	239.297
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	1.119.735	(642.849)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	476.886
Otras (resultado en inv. de sociedades)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Total	1.068.362	(28.472)	5.528	0	3.968.210	(2.610.181)	22.359	0	51.330	0	0	0	249.486	0	0	0	2.726.622



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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

Al 30 de septiembre 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
			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	2.151.317	(63.272)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.088.045
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Renta Variable	-	-	129.385	0	16.976	(3.871)	144.561	-	-	-	-	-	-	-	-	0	287.051
Renta Fija	-	-	-	-	1.622.778	(17.111)	-	-	17.333	-	-	-	-	-	-	-	1.638.400
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Simultáneas	53.781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.781
Derivados	-	-	-	-	867.389	(848.376)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.013
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.188	-	-	-	31.188
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376.880	-	-	-	376.880
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	615.985	(82.922)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	533.063
Otras (resultado en inversiones de sociedades)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Total	2.205.098	(63.272)	129.385	0	3.123.128	(936.880)	144.561	0	17.333	0	0	0	408.068	0	0	0	5.027.421



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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

Entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2021, la Sociedad presento el siguiente resultado por líneas de negocio:

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total	
			Ajustes a Valor Razonable		Ventas de cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros					
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Intermediación	902.235	(22.122)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	880.113
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Renta Variable	-	-	3.886	0	2.387	(59)	28.165	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	34.379
Renta Fija	-	-	-	-	566.240	0	-	-	3.814	-	-	-	-	-	-	-	-	570.054
Contratos de retro compra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Simultáneas	18.201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.201
Derivados	-	-	-	-	671.439	(657.254)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.185
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.596	-	-	-	-	14.596
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122.806	-	-	-	-	122.806
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	208.125	(32.457)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175.668
Otras (resultado en inv. de sociedades)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Total	920.436	(22.122)	3.886	0	1.448.191	(689.770)	28.165	0	3.814	0	0	0	137.402	0	0	0	0	1.830.002



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 26 – IMPUESTOS

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

Impuestos por cobrar:

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Pagos Provisionales Mensuales AT 2022	23.812	23.812
Total	23.812	23.812

Impuestos por pagar:

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
IVA Débito Fiscal	61.197	45.118
Impuesto Único	58.153	46.104
Impuesto de Segunda Categoría	723	264
IVA Crédito Fiscal	(20.674)	(19.278)
Total	99.399	72.208

- b) Impuestos Diferidos- Activo

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Provisión bonos de personal	-	69.660
Provisión de vacaciones	33.520	46.596
Pérdida Renta Líquida Imponible	129.486	94.487
Total	163.006	210.743

- c) Impuesto a la Renta

Concepto	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Provisión Impuesto Renta	-	-
Resultado por Impuestos Diferidos	(47.737)	52.635
Gasto por impuesto Renta e Impuestos Diferidos	(47.737)	52.635
Renta Líquida Imponible	(479.576)	(349.953)
Provisión Impuesto de Renta	-	-
Créditos para imputar a Impuestos	-	23.812
Impuesto a favor (pagar)	-	23.812



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 26 – IMPUESTOS, (continuación)

d) Reconciliación de la tasa efectiva de impuestos

Concepto	30.09.2022		31.12.2021	
	%	M\$	%	M\$
Ganancia Antes de Impuestos	-	331.955	-	355.567
Impuesto a las Ganancias Tasa Legal			-27%	(96.003)
Agregados (deducciones) a la Renta Líquida			125%	445.956
Tasa Efectiva Impuesto Renta (1)			98%	349.953
Efecto por Impuestos Diferidos		(47.737)	15%	52.635
Otros				
Tasa Efectiva Gasto por Impuesto Renta e Impuestos Diferidos	-	(47.737)	-	52.635

- e) Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad presenta una pérdida tributaria ascendente a M\$479.576.
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.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

NOTA 27 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)

d) Custodia de Valores:

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

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	346.239.513	37.494.694	778.551	384.512.758
Administración de Cartera	18.898.835	3.709.505	-	22.608.340
Total	365.138.348	41.204.199	778.551	407.121.098
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	79,01%	100,00%	0%	80,98%
Bolsa de Comercio y Compañías	20,99%	0%	100%	19,02%

Al 30 de septiembre 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\$	M\$
Custodia no sujeta a administración	8.267.453	959.916	-	9.227.369
Administración de Cartera	-	-	-	-
Total	8.267.453	959.916	-	9.227.369
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	69,46%	100,00%	0%	72,64%
Bolsa de Comercio y Compañías	30,54%	0%	100%	27,36%

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

Al 30 de septiembre 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.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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\$	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\$	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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 no existen garantías personales.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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 2023. 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\$ 116.014 en dinero como garantía con CCLV Contraparte Central S.A ; M\$ 35.000 como garantía con la Bolsa de Comercio de Santiago y M\$ 316.746 como garantías bancarias, M\$ 600.042 en bonos Banco Central como garantía con CCLV Contraparte Central S.A., M\$ 1.747.273 en acciones como garantía por operaciones, M\$ 99.334 en garantía por operaciones del mercado internacional, e instrumentos de renta fija propias por un total de M\$ 2.067.782 en garantías bancarias.

NOTA 28 – PATRIMONIO

La Sociedad presenta los siguientes movimientos en las cuentas del patrimonio durante los períodos terminado al 30 de septiembre 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
Total acciones suscritas por pagar	-
Total acciones pagadas	164

Capital social	\$ 2.852.215.537
Capital suscrito por pagar	-
Capital pagado	\$ 2.852.215.537



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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 septiembre de 2022	
Utilidad (pérdida) del Ejercicio	871.855
Dividendos provisorios	-
Total 30.09.2022	3.036.973



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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 septiembre de 2022 la Corredora recibió las siguientes sanciones:

CCLV Contraparte Central

Fecha	Situación	Sanción
19 agosto 2022	Atraso en la provisión de efectivo previo al cierre del horario de cobertura.	Notificación por escrito
01 septiembre 2022	Atraso en la cobertura de posiciones netas vendedoras en la Cámara del Mercado de Operaciones de Pagadero Hoy (PH)	Notificación por escrito
23 septiembre 2022	Atraso en la cobertura de posiciones netas vendedoras en la Cámara del Mercado de Operaciones de Renta Variable (RV)	Multa por \$316.989.-

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.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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, FYN S A 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 FYN S A 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 Divin Larraín

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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.