

FINANZAS Y NEGOCIOS S.A.
CORREDORES DE BOLSA

Estados Financieros
al 31 de diciembre 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

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

**Señores
Accionistas y Directores
Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa**

Informe sobre los estados financieros

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, para que estos estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.



Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

BDO Auditores & Consultores Ltda.

Carolina Rojas Ríos

Santiago, 27 de febrero de 2023



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

1. IDENTIFICACIÓN

1.1	R.U.T	95.319.000 - 1
1.2	Registro C.M.F	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	31 de diciembre 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
 - 19 Política de Dividendos

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 – OPERACIONES DE VENTA CON RETROVENTA SOBRE IRF E IIF

NOTA 21 – OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

NOTA 22 - ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

NOTA 23 – CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

NOTA 24 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR

NOTA 25 - PROVISIONES

NOTA 26 - RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

NOTA 27 - IMPUESTOS

NOTA 28- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

NOTA 29- PATRIMONIO

NOTA 30 - SANCIONES

NOTA 31 - HECHOS RELEVANTES

NOTA 32 - HECHOS POSTERIORES

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES		Notas	31.12.2022	31.12.2021
			M\$	M\$
Resultado por intermediación				
			1.213.876	1.031.537
			2.972.055	2.029.069
			(114.059)	(83.731)
			-	-
	26		4.071.872	2.976.875
Ingresos por servicios				
			39.371	45.171
			-	-
			585.022	548.427
			96.245	73.804
	26		720.638	667.402
Resultado por instrumentos financieros				
			4.281.639	3.270.532
			120.513	27.929
			148.082	26.103
			-	-
	26		4.550.234	3.324.564
Resultado por operaciones de financiamiento				
			-	-
			(72.862)	(26.955)
			(72.862)	(26.955)
Gastos de administración y comercialización				
			(4.584.418)	(3.626.636)
			(643.157)	(70.617)
			(3.613.626)	(3.017.800)
			(8.841.201)	(6.715.053)
Otros resultados				
		7	(16.984)	23.660
			-	-
			102.364	105.074
			85.380	128.734
Resultado antes de impuesto a la renta				
			514.061	355.567
			-	-
	27		19.647	52.635
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO			533.708	408.202
ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES				
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO			533.708	408.202
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio				
			-	-
			19.918	(509.719)
			-	-
			-	-
			-	-
			19.918	(509.719)
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO			553.626	(101.517)



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

Para el año 2022:

	Capital	Reservas			Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
		Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, plantas y equipo	Otras				
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo inicial al 1-1-2022	2.852.216	-	-	-	2.188.998	408.202	(452.000)	4.997.416
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	-	19.918	533.708	-	553.626
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	19.918	-	-	19.918
Utilidad (perdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	533.708	-	533.708
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	(43.798)	(408.202)	452.000	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31-12-2022	2.852.216	-	-	-	2.165.118	533.708	-	5.551.042

Para el año 2021:

	Capital	Reservas			Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
		Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, plantas y equipo	Otras				
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo inicial al 1-1-2021	2.852.216	-	-	-	2.385.933	853.988	(541.204)	5.550.933
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	-	(509.719)	408.202	-	408.202
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	(509.719)	-	-	(509.719)
Utilidad (perdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	408.202	-	408.202
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	312.784	(853.988)	541.204	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	(452.000)	(452.000)
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31-12-2021	2.852.216	-	-	-	2.188.998	408.202	(452.000)	4.997.416

FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA
FLUJO DE EFECTIVO
 Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Comisiones recaudadas (pagadas)	4.860.908	3.551.182
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	(8.317.283)	8.688.527
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	(295.993)	2.926.471
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	82.138	31.325
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo de amortizado	(362.366)	-
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	720.638	667.401
Gastos de administración y comercialización pagados	(8.627.903)	(6.945.250)
Impuestos (pagados)	(347.733)	(485.163)
Otros Ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	3.668.746	(274.894)
Flujo neto originado por actividades de la operación	(8.618.848)	8.159.599
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	165.127	159.034
Incorporación de propiedades, planta y equipos e intangibles	(148.458)	(178.076)
Inversiones en sociedades	-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión	102.364	105.074
Flujo neto originado por actividades de inversión	119.033	86.032
Flujo neto total (negativo) positivo del período	(8.499.815)	7.793.631
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	16.984	(23.660)
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	(8.482.831)	7.769.971
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	24.609.718	16.839.747
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	16.126.887	24.609.718

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

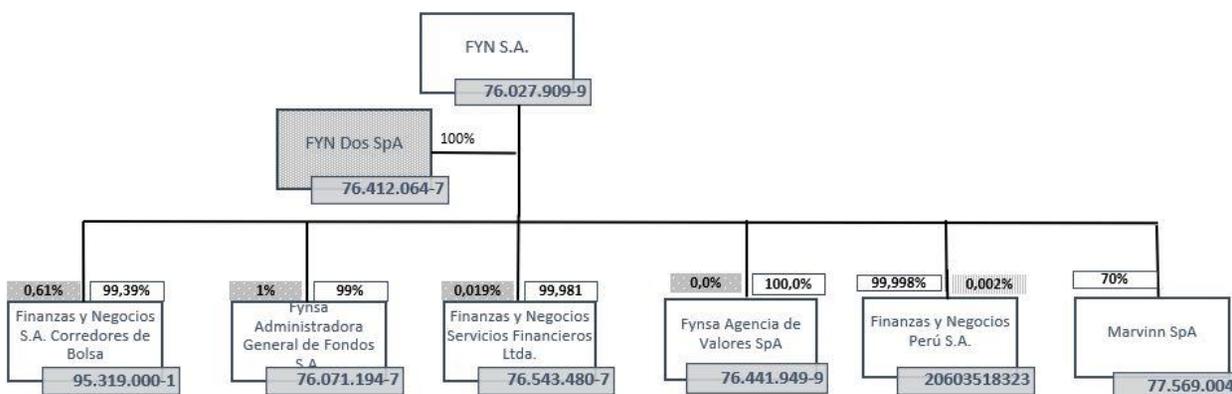
La Sociedad fue constituida originalmente como Finanzas y Negocios S.A. Agente de valores, sociedad anónima cerrada, según escritura pública de fecha 29 de noviembre de 1983. El 1 de junio de 1989, reemplazó su calidad de Agente de Valores por la de Corredores de Bolsa, pasando a denominarse Finanzas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

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

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

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

El grupo empresarial lo constituye:



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

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

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

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

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

A continuación, se describe los principales productos:

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

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

Al 31 de diciembre 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	2.855	51
Producto Forward	152	2
Asesoría Financiera	71	2
Intermediación Renta Fija	3.205	65
Producto Moneda Extranjera	3.254	66
Administración de Cartera	205	3
Mercado Extranjero	586	14
Distribución de Fondos Mutuos locales	3.205	65

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 27 de febrero de 2023, son aprobados los estados financieros de Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa, referidos al período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022.

NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN**(a) Declaración de Cumplimiento con las NIIF**

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

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

(c) Período Cubierto

Los presentes estados financieros de Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no existen reclasificaciones significativas.

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS
a) Principales Políticas Empleadas
1. Nuevos pronunciamientos contables

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

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p><u>Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a NIIF 3)</u></p> <p>Las enmiendas actualizan NIIF 3 para que haga referencia al Marco Conceptual 2018 en lugar del Marco Conceptual de 1989. Las enmiendas también agregan un requerimiento a NIIF 3 de que para obligaciones dentro del alcance de NIC 37, un adquirente aplique NIC 37 para determinar si en la fecha de adquisición existe una obligación presente como resultado de eventos pasados. Para un gravamen que debería estar en el alcance de CINIIF 21 Gravámenes, el adquirente aplica CINIIF 21 para determinar si el evento obligatorio que da origen a un pasivo para pagar el gravamen ha ocurrido a la fecha de adquisición. Finalmente, las enmiendas agregan una declaración explícita de que un adquirente no reconoce activos contingentes en una combinación de negocios.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022.
<p><u>Propiedad, Planta y Equipo — Ingresos antes del Uso Previsto (Modificaciones a NIC 16)</u></p> <p>Las enmiendas prohíben la deducción del costo de una partida de propiedad, planta y equipo de cualquier ingreso proveniente de la venta de ítems producidos antes de que el activo esté disponible para su uso, es decir, los ingresos mientras el activo es llevado a la ubicación y condición necesaria para que pueda operar de la forma prevista por la administración. Por consiguiente, una entidad reconoce los ingresos por ventas y los costos relacionados en resultados. La entidad mide el costo de esos ítems de acuerdo con IAS 2, Inventarios.</p> <p>Las enmiendas también aclaran el significado de “probar si un activo está funcionando apropiadamente”. NIC 16 ahora especifica esto mediante la evaluación de si el desempeño técnico y fijo del activo es tal que es capaz de ser usado en la producción o entrega de bienes y servicios, para arrendamiento a otros, o para propósitos administrativos.</p> <p>Si no son presentados separadamente en el estado de resultados integrales, los estados financieros deberán revelar los importes de los ingresos y costos incluidos en resultados que se relacionan a los ítems producidos que no son un output de las actividades ordinarias de la entidad, y en qué línea(s) en el estado de resultados integrales se incluyen tales ingresos y costos.</p> <p>Las enmiendas se aplican retrospectivamente, pero solamente a partidas de propiedad, planta y equipos que fueron llevadas a la ubicación y condición necesaria para que puedan operar de la forma prevista por la administración en o después del comienzo del período más reciente presentando en los estados financieros en el cual la entidad aplica por primera vez las enmiendas.</p> <p>La entidad deberá reconocer el efecto acumulado de aplicar inicialmente las enmiendas como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas (u otro componente de patrimonio, como sea apropiado) al comienzo de ese período más reciente presentado.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022.

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)
a) Principales Políticas Empleadas, (continuación)
1. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

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

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p><u>Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018 - 2020</u></p> <p><u>Tasas en la prueba de '10 por ciento 'para la baja en cuentas de pasivos financieros (Enmienda a la NIIF 9)</u></p> <p>En mayo de 2020, la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (Junta) emitió una enmienda a la NIIF 9 <i>Instrumentos financieros</i> como parte de las <i>Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020</i>. La enmienda a la NIIF 9 aclara los honorarios que incluye una empresa al evaluar si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son sustancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original.</p> <p><u>NIIF 16 Arrendamientos (Modificación ejemplo ilustrativo)</u></p> <p>Modificación del ejemplo ilustrativo 13 para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de arrendamiento, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.</p> <p><u>Filial como adoptante por primera vez (modificación de la NIIF 1)</u></p> <p>La enmienda a la NIIF 1 simplifica la aplicación de la NIIF 1 por una subsidiaria que se convierte en adoptante por primera vez después de su matriz en relación con la medición de las diferencias de conversión acumuladas.</p> <p><u>Tributación en las mediciones del valor razonable (Enmienda a la NIC 41)</u></p> <p>Antes de la modificación de la NIC 41, cuando una entidad utilizaba una técnica de flujo de efectivo descontado para determinar el valor razonable que aplicaba la NIC 41, el párrafo 22 de la NIC 41 requería que la entidad excluyera los flujos de efectivo de impuestos del cálculo. La enmienda a la NIC 41 eliminó del párrafo 22 el requisito de excluir los flujos de efectivo de impuestos al medir el valor razonable. Esta enmienda alineó los requisitos de la NIC 41 sobre medición del valor razonable con los de otras Normas NIIF.</p>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
<p><u>Contratos onerosos: costo de cumplir un contrato (modificaciones a la NIC 37)</u></p> <p>La NIC 37 <i>Provisiones Pasivos contingentes y activos contingentes</i> no especificó qué costos incluir al estimar el costo de cumplir un contrato con el propósito de evaluar si ese contrato es oneroso.</p> <p>Se desarrollaron enmiendas a la NIC 37 para aclarar que con el fin de evaluar si un contrato es oneroso, el costo de cumplir el contrato incluye tanto los costos incrementales de cumplir ese contrato como una asignación de otros costos que se relacionan directamente con el cumplimiento de contratos.</p>	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.

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

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

a) Principales Políticas Empleadas, (continuación)

1. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

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

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

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)
a) Principales Políticas Empleadas, (continuación)
1. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

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

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Ampliación de la exención temporal de la aplicación de NIIF 9 (Modificaciones a NIIF 4)</p> <p>La enmienda es una opción de transición relacionada con la información comparativa sobre activos financieros presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17. La enmienda tiene como objetivo ayudar a las entidades a evitar desajustes contables temporales entre activos financieros y pasivos por contratos de seguro y, por lo tanto, mejorar la utilidad de la información comparativa para usuarios de los estados financieros.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023
<p>Modificaciones a NIIF 17</p> <p>Modifica la NIIF 17 para abordar las preocupaciones y los desafíos de implementación que se identificaron después de la publicación de los contratos de seguro de la NIIF 17 en 2017.</p> <p>Los principales cambios son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aplazamiento de la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17 por dos años a períodos 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. 	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)
a) Principales Políticas Empleadas, (continuación)
1. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

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

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

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)
a) Principales Políticas Empleadas, (continuación)
1. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

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

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Aplicación Inicial de NIIF 17 y NIIF 9—Información Comparativa (Modificación a NIIF 17)</p> <p>La enmienda es una opción de transición relacionada con la información comparativa sobre activos financieros presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17. La enmienda tiene como objetivo ayudar a las entidades a evitar desajustes contables temporales entre activos financieros y pasivos por contratos de seguro y, por lo tanto, mejorar la utilidad de la información comparativa para usuarios de los estados financieros.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.
<p>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)</p>	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
<p>Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos". (Modificaciones a la NIC 1)</p> <p>Esta enmienda de alcance limitado a la NIC 1, "Presentación de estados financieros", aclaran que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.
<p>Responsabilidad por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior</p> <p>El párrafo 100 (a) de la NIIF 16 requiere que el vendedor-arrendatario mida el activo por derecho de uso que surge de una transacción de venta con arrendamiento posterior en la proporción del monto en libro previo del activo que se relaciona con el derecho de uso que el vendedor-arrendatario retiene. En consecuencia, en una operación de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario reconoce únicamente el monto de cualquier ganancia o pérdida relacionada con los derechos transferidos al comprador-arrendador. La valoración inicial del pasivo por arrendamiento que surge de una operación de venta con arrendamiento posterior es consecuencia de cómo valora el vendedor-arrendatario el activo por derecho de uso y la pérdida o ganancia reconocida en la fecha de la operación.</p> <p>Sin embargo, la NIIF 16 no incluye requisitos específicos de valoración posterior para las operaciones de venta con arrendamiento posterior. En consecuencia, cuando los pagos incluyen cuotas de arrendamiento variables existe el riesgo de que, sin requisitos adicionales, una modificación o cambio en el plazo del arrendamiento posterior pueda dar lugar a que el vendedor-arrendatario reconozca una ganancia por el derecho de uso retenido aunque no se hubiera producido ninguna transacción o evento que diera lugar a dicha ganancia.</p> <p>El IASB decidió modificar la NIIF 16 añadiendo requisitos de medición posterior para las transacciones de venta y arrendamiento posterior.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)
a) Principales Políticas Empleadas, (continuación)
1. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

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

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Pasivos no corrientes con convenios (Modificaciones a la NIC 1)</p> <p>En octubre de 2022, el IASB (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) emitió la norma Pasivos no corrientes con Pactos, que modificaba la NIC 1 Presentación de estados financieros. Las modificaciones mejoraron la información que proporciona una entidad cuando su derecho a aplazar la liquidación de un pasivo durante al menos doce meses está sujeto al cumplimiento de pactos. Las modificaciones también responden a las preocupaciones de los interesados sobre la clasificación de un pasivo de este tipo como corriente o no corriente.</p>	<p>Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.</p>

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

2. Efectivo y efectivo equivalente

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

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

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

4. Activos financieros registrados a costo amortizado

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

5. Deudores por intermediación

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

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)
6. Propiedades, planta y equipos

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

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

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

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

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

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

7. Acreedores por intermediación

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

8. Pasivos financieros a valor razonable

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

9. Pasivos financieros a costo amortizado

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

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)
10. Provisiones

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

11. Costos por financiamiento

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

12. Transacciones y saldos en moneda extranjera

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

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

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

Moneda	31.12.2022	31.12.2021
Dólares Estadounidenses	855,86	844,69
Euros	915,95	955,64

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

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**13. Deterioro del valor de los activos****Activos financieros**

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

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

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

Activos no financieros

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

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

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

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

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**13. Deterioro del valor de los activos, (continuación)**

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

14. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

15. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios son reconocidos de acuerdo a lo establecido por la NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”

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

La Administración de la Sociedad reconoce como ingresos del ejercicio comisiones de intermediación dentro y fuera de rueda, consultorías financieras y otros ingresos de operación, sobre base devengada, los mismos se detallan en Nota 1.

16. Beneficios a los empleados

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

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

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**17. Inversiones en sociedades**

Al 31 de diciembre 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.

19. Política de Dividendos

De acuerdo a lo establecido en los estatutos de la Sociedad, es definido y determinado en Junta de Accionistas, pudiendo destinar la totalidad o parte de las utilidades , incluso no repartir dividendos.

NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES

Al 31 de diciembre 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.

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 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, la Sociedad se encontraba expuesta a los siguientes riesgos de crédito:

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

Deudores por operaciones a plazo (simultáneas): Para realizar operaciones simultáneas se exige a los clientes enterar garantías por las posibles variaciones de precios. Estas garantías se monitorean diariamente, solicitando garantías adicionales en caso de ser necesario.

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

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

NOTA 5 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, (continuación)
Riesgo de Liquidez:

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

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

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

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

Concepto	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Disponible e inversiones	16.126.887	24.609.718
Ingresos	11.252.861	7.457.019
Egresos	(19.913.481)	(28.017.936)
Posición Neta	7.466.267	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	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$	M\$
Patrimonio Depurado	491.554	3.955.288	3.826.742
Liquidez general	Mayor o igual a 1	1.37	1.14
Liquidez por Intermediación	Mayor o igual a 1	3.43	6.54
Razón de Endeudamiento	Menor o igual a 20	4.56	5.85
Cobertura Patrimonial	Menor o igual a 80%	25.97	32.04%

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

NOTA 6 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

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

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

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

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

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.

NOTA 7 - REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO

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

31 de diciembre de 2022	Abono (cargo) a resultados			
	US \$	EURO	UF – IPC	Total
Cuentas	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	73.007	(637.410)	-	(564.403)
Créditos de impuestos y otros	-	-	418	418
Otras cuentas por pagar	547.001	-	-	547.001
Total diferencias de cambio	620.008	(637.410)	418	(16.984)

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

31 de diciembre de 2021	Abono (cargo) a resultados			
	US \$	EURO	UF – IPC	Total
Cuentas	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(57.403)	(32.066)	-	(89.469)
Créditos de impuestos y otros	-	-	1.711	1.711
Otras cuentas por pagar	111.418	-	-	111.418
Total diferencias de cambio	54.015	(32.066)	1.711	23.660

NOTA 8 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

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

Efectivo y efectivo equivalente	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Caja en moneda extranjera y nacional	13.727	2.033
Bancos en pesos	5.022.602	6.264.455
Bancos en moneda extranjera	11.090.558	18.343.230
Total	16.126.887	24.609.718

NOTA 9 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA

Al 31 de diciembre de 2022:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	204.691	-	-	1.747.273	-	1.951.964
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	21.862	-	-	-	-	21.862
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Renta Fija	1.196.889	-	-	2.647.508	-	3.844.397
Total IRV	1.423.442			4.394.781		5.818.223

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\$		
Renta variable							
Acciones	-	-	-	-	-	-	
Bolsastgo	-	-	-	1.747.273	-	1.747.273	981.173
Indalum	-	-	-	-	-	-	-
Sim	1	-	-	-	-	1	1
Bolsa Electrónica de Chile	204.690	-	-	-	-	204.690	100.000
Empresas CMPC S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Fondos de Inversión							
FYNsafIPC9	13.019	-	-	-	-	13.019	12.319
FYNsafIPE2	1	-	-	-	-	1	4
CFIFYNsar1	8.166	-	-	-	-	8.166	184
CFIFYNtorB	138	-	-	-	-	138	100
CFIFYNrfpa	538	-	-	-	-	538	1.601
Renta Fija							
Papel BTP0400323	-	-	-	616.261	-	616.261	615.000
Papel BBCIJ21014	841.776	-	-	-	-	841.776	25.000
Papel BSTDSG1014	173.905	-	-	-	-	173.905	5.000
Papel FNBNS-121023	92.341	-	-	-	-	92.341	100.000
Papel FNINT-110324	88.867	-	-	-	-	88.867	100.000
Papel BTU0130323	-	-	-	2.031.247	-	2.031.247	58.000
Total	1.423.442			4.394.781		5.818.223	

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

Al 31 de diciembre de 2021:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	186.411	-	-	1.727.355	-	1.913.766
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	90.950	-	-	-	-	90.950
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros (definir)						
Total IRV	277.361	-	-	1.727.355	-	2.004.716

El detalle de instrumentos financieros a valor razonable cartera propia para el año 2021 es el siguiente:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Renta variable							
Acciones	-	-	-	-	-	-	
Bolsastgo	-	-	-	1.727.355	-	1.727.355	
Indalum	-	-	-	-	-	-	
Sim	1	-	-	-	-	1	
Bolsa Electrónica de Chile	186.410	-	-	-	-	186.410	
Fondos de Inversión							
CFIFYNSACC	245	-	-	-	-	245	
FYNsAwORK	64.175	-	-	-	-	64.175	
FYNsAFIPC9	17.362	-	-	-	-	17.362	
FYNsAFIPE2	2	-	-	-	-	2	
CFIFYNSAR1	7.668	-	-	-	-	7.668	
CFIFYNTORB	102	-	-	-	-	102	
CFIFYNRFPa	1.396	-	-	-	-	1.396	
Total	277.361	-	-	1.727.355	-	2.004.716	

NOTA 10 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

Al 31 de diciembre de 2022

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta fija e Int.financiera						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros:						
Depósitos a plazo bancario	-	-	-	2.631.075	-	2.631.075
Total IRF e IIF – Depósito a Plazo	-	-	-	2.631.075	-	2.631.075

Al 31 de diciembre de 2021

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

NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 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	16.126.887	-	-	16.126.887
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	1.423.442	-	-	1.423.442
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	4.394.781	-	2.631.075	7.025.856
Instrumentos financieros derivados	559.961	-	-	559.961
Deudores por intermediación	-	-	6.218.362	6.218.362
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	524.354	524.354
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	41.873	41.873
Otras cuentas por cobrar	-	-	278.239	278.239
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Total	22.505.071	-	9.693.903	32.198.974

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

NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA, (continuación)

Pasivos financieros al 31 de diciembre 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	518.438	-	518.438
Operaciones de venta con Retroventa sobre IRF e IIF	-	2.026.400	2.026.400
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	953.304	-	953.304
Acreedores por intermediación	-	6.472.510	6.472.510
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	16.253.962	16.253.962
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	350.175	350.175
Total	1.471.742	25.103.047	26.574.789

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 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad mantiene inversiones en instrumentos derivados. El detalle de la inversión es el siguiente:

Tipo de contrato	N° operaciones	Contrato Notacional				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)	72	11.168	10.076.178	11.168	10.117.700	-	559.961	-	518.438	559.961	518.438
Euros (compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	72	11.168	10.076.178	11.168	10.117.700	-	559.961	-	518.438	559.961	518.438

El detalle de las operaciones Forward Deudores es el siguiente:

Contrapartes	Activo valor Razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	308.771	3.902.357
Personas jurídicas	251.190	7.278.211
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Bancos	-	-
Total	559.961	11.180.568



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021:

Tipo de contrato	N° operaciones	Contrato Notacional				Instrumentos financieros a valor razonable				A Valor Razonable	
		Compra		Venta		Posición Activa		Posición Pasiva		Total Activo	Total Pasivo
		Cantidad U.M.	Monto	Cantidad U.M.	Monto	a 7 días	Desde 8 a 360 días	a 7 días	Desde 8 a 360 días		
		M USD	M\$	M USD	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Forward											
Dólares de EE.UU. (compensación)	38	5.300	4.447.503	5.300	4.463.312	-	105.014	-	99.203	105.014	99.203
Euros (compensación)	2	360	343.663	360	343.804	-	367	-	227	367	227
Total	40	5.660	4.801.166	5.660	4.807.116	-	105.381	-	99.430	105.381	99.430

El detalle de las operaciones Forward Deudores es el siguiente:

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

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

Deudores por intermediación al 31 de diciembre de 2022:

Resumen	Ej. Actual
	M\$
Intermediación de operaciones a término	1.130.894
Intermediación de operaciones a plazo	5.087.468
Total	6.218.362

a) Intermediación de operaciones a término

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	de 3 a 10 días	de 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	25.706	-	25.706	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	650.412	-	650.412	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	454.776	-	454.776	-	-	-	-	-
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.130.894	-	1.130.894	-	-	-	-	-

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

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 días hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Personas naturales	-	582.867	364.496	127.751	294.032	-	1.369.146
Personas jurídicas	-	424.400	1.496.550	758.944	997.263	-	3.677.157
Intermediarios de valores	-	-	41.165	-	-	-	41.465
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	1.007.267	1.902.211	886.695	1.291.295	-	5.087.468

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	2021
	M\$
Intermediación de operaciones a término	2.014.969
Intermediación de operaciones a plazo	1.792.123
Total	3.807.092

c) Intermediación de operaciones a término

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	de 3 a 10 días	de 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	190.947	-	190.947	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	228.143	-	228.143	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	1.581.635	-	1.581.635	-	-	-	-	-
Inv. institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	14.244	-	14.244	-	-	-	-	-
Total	2.014.969	-	2.014.969	-	-	-	-	-

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN, (continuación)

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

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 días hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Personas naturales	-	5.895	220.981	235.867	114.899	-	577.642
Personas jurídicas	-	83.971	14.639	425.883	689.988	-	1.214.481
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inv. institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	89.866	235.620	661.750	804.887	-	1.792.123

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

NOTA 14 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Cuentas por cobrar por operaciones de Cartera Propia al 31 de diciembre de 2022:

Contrapartes	Cuentas por Cobrar Cartera Propia	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	de 3 a 10 días	de 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	524.354	-	524.354	-	-	-	-	-
Inv. institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	524.354	-	524.354	-	-	-	-	-

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

Contrapartes	Cuentas por Cobrar Cartera Propia	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	de 3 a 10 días	de 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	970.384	-	970.384	-	-	-	-	-
Inv. institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	970.384	-	970.384	-	-	-	-	-

NOTA 15 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Se clasifican en este concepto todas aquellas cuentas por cobrar que no corresponden a operaciones de intermediación ni derivados. El total de deudores para el año 2022 asciende a M\$278.239 y para el año 2021 M\$ 115.419.

**FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA**Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS****Saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre 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	349	4.047.606	11.511	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	60	2.107.372	-	-	374.304
Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	324	7.754.233	-	-	-
Otros por pagar o cobrar	-	-	-	41.873	350.175
Renta Fija	63	404.478	-	-	-
Comisiones	18	1.017.012	1.017.012	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
Total	814	15.330.701	1.028.523	41.873	724.479

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

b) Detalle de saldos y transacciones significativos 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:					
Andrei Kriukov Spodine	14	12.763	24	-	-
Asesorías e Inversiones Aedo	12	1.134.123	1.696	-	-
Alvaro Patricio Lopez Carreño	2	35.632	-	-	-
Gonzalo Wenceslao Sierra Bou	19	848.708	1.753	-	-
Felipe Divin Larrain	18	288.785	796	-	-
Otros	284	1.727.595	7.242	-	-
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV:					
Jaime Andrés Achondo Garrido	8	145.778	-	-	38.404
Marcela Andrea Otarola Barrios	2	140.478	-	-	-
Felipe Divin Larraín	17	386.631	-	-	83.775
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	14	496.117	-	-	126.555
Otros	19	938.368	-	-	125.570
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	47	1.442.240	-	-	-
Fyn S.A.	14	60.386	-	-	-
Fynsa Administradora General de Fondos S.A	4	6.638	-	-	-
Fynsa Agencia de Valores Spa	3	146.010	-	-	-
Gonzalo Wenceslao Sierra Bou	2	161.662	-	-	-
Pablo Eduardo Gallegos Sánchez	14	113.085	-	-	-
Andrei Kriukov Spodine	5	22.693	-	-	-
Alvaro Patricio Lopez Carreño	18	83.406	-	-	-
Cristóbal Andrés Quiroga Peralta	4	16.610	-	-	-
Francisco Muñoz Bustamante	10	41.052	-	-	-
Otros	180	5.532.611	-	-	-
Otros por pagar o cobrar	-	-	-	41.873	350.175
Renta Fija					
Jaime Andrés Achondo Garrido	3	15.931	-	-	-
Felipe Rubén Klaber Ergas	16	204.432	-	-	-
Pablo Eduardo Gallegos Sánchez	5	95.824	-	-	-
Otros	39	88.291	-	-	-
Comisiones					
Fynsa Administradora General de Fondos S.A.	15	1.016.542	1.016.542	-	-
Varios menores	3	470	470	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
Total	814	15.330.701	1.028.523	41.873	724.479

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	31.12.2022
	M\$
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	620
Fynsa Administradora General de Fondos S.A.	934
Préstamos Personal	5.140
Anticipos por Cobrar Personal	35.179
Otros	-
Total	41.873

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

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	10	41.052	-	-	-
Total	10	41.052	-	-	-

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

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

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	14	12.763	24	-	-
Compraventa de moneda extranjera	5	22.693	-	-	-
Total	19	35.456	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	8	145.778	-	-	38.404
Compraventa de moneda extranjera	4	55.161	-	-	-
Renta Fija	3	15.931	-	-	-
Total	15	216.870	-	-	38.404

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	-	-	-

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

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

Persona Relacionada : Felipe Divin Larrain
 Tipo de Relación : Director

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Renta Variable	18	288.785	796	-	-
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV	17	386.631	-	-	83.775
Total	35	675.416	796	-	83.775

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	14	113.085	-	-	-
Renta Fija	5	95.824	-	-	-
Total	19	208.909	-	-	-

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	19	848.708	1.753	-	-
Compraventa de moneda extranjera	2	161.662	-	-	-
Total	21	1.010.370	1.753	-	-

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	4	16.610	-	-	-
Total	4	16.610	-	-	-

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

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

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	47	1.442.240	-	-	-
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV	14	496.117	-	-	126.555
Total	61	1.938.357	-	-	126.555

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	14	60.386	-	-	-
Total	14	60.386	-	-	-

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	4	6.638	-	-	-
Comisiones	15	1.016.542	1.016.542	-	-
Total	19	1.023.180	1.016.542	-	-

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	-	-	-

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

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

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	1.696	-	-
Total	12	1.134.123	1.696	-	-

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.

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

Resumen	Ej. Actual
	M\$
Remuneraciones	898.391
Total	898.391

Saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2021

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término acciones	225	5.758.090	14.823	14.244	71.033
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRV	2	18.986	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	218	3.429.042	-	-	-
Otros por pagar o cobrar	-	-	-	1.620	642.895
Renta Fija	21	511.371	-	-	-
Comisiones	18	571.222	571.222	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
Total	484	10.288.711	586.045	15.864	713.928

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

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

Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas: Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Renta variable:					
Maximiliano Jorge Obach López	15	175.414	504	-	-
Gonzalo Wenceslao Sierra Bou	39	3.194.343	6.533	-	48.866
Otros	171	2.388.333	7.786	14.244	22.167
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV:	-	-	-	-	-
Oper. de financiamiento-venta con retro compra sobre IRV:					
Maximiliano Jorge Obach López	1	14.803	-	-	-
Francisco Schneider Rubio	1	4.183	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera:					
Jaime Andrés Achondo Garrido	1	1.249	-	-	-
Nicolas Celedon Forster	2	6.247	-	-	-
Finanzas y Negocios Asesorías Internacionales	20	114.720	-	-	-
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	5	221.034	-	-	-
Fyn S.A.	6	31.104	-	-	-
Fynsa Administradora General de Fondos S.A.	1	43	-	-	-
Pablo Eduardo Gallegos Sánchez	18	299.372	-	-	-
Cristóbal Andrés Quiroga Peralta	13	311.125	-	-	-
Francisco Muñoz Bustamante	3	2.496	-	-	-
Otros	149	2.441.652	-	-	-
Otros por pagar o cobrar	-	-	-	1.620	642.895
Renta Fija					
Jaime Andrés Achondo Garrido	2	24.645	-	-	-
Pablo Eduardo Gallegos Sánchez	4	31.284	-	-	-
Felipe Ruben Klaber Ergas	8	205.369	-	-	-
Maximiliano Jorge Obach López	1	155.748	-	-	-
Otros	6	94.325	-	-	-
Comisiones					
Fynsa Administradora General de Fondos S.A.	7	568.661	568.661	-	-
Varios menores	11	2.561	2.561	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
Total	484	10.288.711	586.045	15.864	713.928

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

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

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

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

Relacionado	31.12.2021
	M\$
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
		M\$	M\$	M\$	M\$
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
		M\$	M\$	M\$	M\$
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
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	3	2.496	-	-	-
Total	3	2.496	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Renta Variable	39	3.194.343	6.533	-	48.866
Total	39	3.194.343	6.533	-	48.866

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	13	311.125	-	-	-
Total	13	311.125	-	-	-

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

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

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	20	114.720	-	-	-
Total	20	114.720	-	-	-

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	5	221.034	-	-	-
Total	5	221.034	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

Resumen	Ejercicio Anterior
	M\$
Remuneraciones	899.634
Total	899.634

NOTA 17 – INTANGIBLES

La sociedad presenta intangibles según el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre 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 31.12.2022	-	-	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-
Valor neto al 31.12.2022	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2021

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

NOTA 18 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

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

Al 31 de diciembre 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	99.079	49.379	148.458
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-
Valor bruto al 31.12.2022	268.084	305.221	573.305
Depreciación acumulada	(76.868)	(88.780)	(165.648)
Depreciación del ejercicio	(36.216)	(45.327)	(81.543)
Valor neto al 31.12.2022	155.000	171.114	326.114

Las adiciones más relevantes efectuadas son las siguientes:

Adiciones	Ejercicio Actual
	M\$
Computadores, monitores y similares	99.079
Mobiliario de Oficina	49.379
Total	148.458

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

Al 31 de diciembre de 2021

Propiedades, planta y equipo	Maquinaria y equipos	Muebles y útiles	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo al inicio	98.881	147.890	246.771
Adiciones del ejercicio	70.124	107.952	178.076
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-
Valor bruto al 31.12.2021	169.005	255.842	424.847
Depreciación acumulada	(58.797)	(62.975)	(121.772)
Depreciación del ejercicio	(18.060)	(25.805)	(43.865)
Valor neto al 31.12.2021	92.148	167.062	259.210

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

Las adiciones más relevantes efectuadas son las siguientes:

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

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

NOTA 19 – OTROS ACTIVOS

Concepto	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Garantía CCLV Contraparte Central S.A.	160.014	888.015
Garantía BCS	35.000	-
Garantías operador extranjero	88.536	87.380
Otras	-	-
Total	283.550	975.395

NOTA 20 – OPERACIONES DE VENTA CON RETROVENTA SOBRE IRF E IIF

Concepto	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
BANCO BTG PACTUAL CHILE	2.026.400	-
Total	2.026.400	-

NOTA 21 – OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Concepto	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Banco BCI	953.304	-
Pershing, gastos operacionales	-	2.803
Total	953.304	2.803

NOTA 22 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

Acreedores por intermediación al 31 de diciembre 2022.

Resumen	Ejercicio Actual
	M\$
Intermediación de operaciones a término	1.385.042
Intermediación de operaciones a plazo	5.087.468
Total	6.472.510

a) Intermediación Operaciones a Término

Contrapartes	Ejercicio Actual
	M\$
Personas naturales	34.616
Personas jurídicas	425.505
Intermediarios de valores	924.921
Inversionistas institucionales	-
Partes relacionadas	-
Total	1.385.042

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	41.378	130.700	21.673	182.943	376.694
Personas jurídicas	86.602	181.075	651.944	73.967	993.588
Intermediarios de valores	749.707	1.583.428	213.078	796.669	3.342.882
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	129.580	7.008	-	237.716	374.304
Total	1.007.267	1.902.211	886.695	1.291.295	5.087.468

Acreedores por intermediación al 31 de diciembre de 2021:

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

NOTA 22 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN, (continuación)

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

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 23 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Contrapartes	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	-	970.178
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Total	-	970.178

NOTA 24 – OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Cliente	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Cientes en Moneda Nacional	5.424.477	5.588.647
Cientes en Dólares	10.263.107	17.953.318
Cientes en Euros	422.545	173.248
Imposiciones	36.269	32.376
Proveedores	107.564	42.378
Honorarios y otros por Pagar	-	-
Total	16.253.962	23.789.967

NOTA 25 – PROVISIONES

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 31 de diciembre 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	862.270	-	862.270
Reverso de provisiones	-	-	-
Provisiones utilizadas en el año	(430.576)	-	(430.576)
Total	862.270	-	862.270

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 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 26 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

Al 31 de diciembre 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 M\$
	Utilidad	Pérdida	Ajustes		Ventas de cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros		Utilidad	Pérdida	
			Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	4.095.468	(114.059)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.981.409
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	74.851	-	15.836	(4.378)	165.127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	251.436
Renta Fija	-	-	-	-	2.955.268	(89.261)	-	-	148.082	-	-	-	-	-	-	-	3.014.089
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simultáneas	90.463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.463
Derivados	-	-	-	-	4.172.808	(4.052.295)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120.513
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.371	-	-	39.371
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	585.022	-	-	-	585.022
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	2.255.509	(1.091.313)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.164.196
Total	4.185.931	(114.059)	74.851	-	9.399.421	(5.237.247)	165.127	-	148.082	-	-	-	624.393	-	-	-	9.246.499



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 26 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO, (continuación)

Al 31 de diciembre 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	2.995.105	(83.731)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.911.374
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	146.004	-	16.986	(12.408)	159.034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309.616
Renta Fija	-	-	-	-	2.224.381	(1.711)	-	-	26.103	-	-	-	-	-	-	-	2.248.773
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simultáneas	65.501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.501
Derivados	-	-	-	-	985.629	(957.700)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.929
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.171	-	-	45.171
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	548.427	-	-	548.427
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	881.728	(143.482)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	738.246
Otras (resultado en inversiones de sociedades)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	3.060.606	(83.731)	146.004	-	4.108.724	(1.115.301)	159.034	-	26.103	-	-	-	593.598	-	-	-	6.895.037

NOTA 27 – IMPUESTOS

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

Impuestos por cobrar:

Concepto	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Pagos Provisionales Mensuales AT 2022	23.812	23.812
Total	23.812	23.812

Impuestos por pagar:

Concepto	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
IVA Débito Fiscal	41.519	45.118
Impuesto Único	57.534	46.104
Impuesto de Segunda Categoría	1.135	264
Impuesto Renta	2.423	-
IVA Crédito Fiscal	(25.449)	(19.278)
Total	77.162	72.208

- b) Impuestos Diferidos- Activo

Concepto	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Provisión bonos de personal	180.735	69.660
Provisión de vacaciones	35.854	46.596
Provisión de Gastos	16.224	-
Pérdida Renta Líquida Imponible	-	94.487
Total	232.813	210.743

- c) Impuesto a la Renta

Concepto	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Provisión Impuesto Renta	(2.423)	-
Resultado por Impuestos Diferidos	22.070	52.635
Gasto por impuesto Renta e Impuestos Diferidos	19.647	52.635
Renta Líquida Imponible	8.974	(349.953)
Provisión Impuesto de Renta	-	-
Créditos para imputar a Impuestos	-	23.812
Impuesto a favor (pagar)	(2.423)	23.812

NOTA 27 – IMPUESTOS, (continuación)

d) Reconciliación de la tasa efectiva de impuestos

Concepto	31.12.2022		31.12.2021	
	%	M\$	%	M\$
Ganancia Antes de Impuestos	-	514.061	-	355.567
Impuesto a las Ganancias Tasa Legal	-27 %	(138.976)	-27%	(96.003)
Agregados (deducciones) a la Renta Líquida	27 %	136.374.	125%	445.956
Tasa Efectiva Impuesto Renta (1)	0 %	(2.423)	98%	349.953
Efecto por Impuestos Diferidos	4 %	22.070	15%	52.635
Otros				
Tasa Efectiva Gasto por Impuesto Renta e Impuestos Diferidos	4 %	19.647	15 %	52.635

- e) Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad presenta una provisión de impuestos de M\$ 2.423. Al 31 de diciembre de 2021 no se presenta provisión por impuesto a la renta por presentar , pérdida tributaria ascendente a M\$349.953.

NOTA 28 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos directos:

No hay.

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

No hay.

c) Legales:

No hay.

NOTA 28 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)

d) Custodia de Valores:

La custodia de valores al 31 de diciembre 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	337.702.246	45.792.744	745.333	384.240.323
Administración de Cartera	23.377.271	506.987	-	23.884.258
Total	361.079.517	46.299.731	745.333	408.124.581
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	82,04%	100,00%	0%	83,93%
Bolsa de Comercio y Compañías	17,96%	0%	100%	16,07%

Al 31 de diciembre 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	7.542.606	971.178	-	8.513.784
Administración de Cartera	-	-	-	-
Total	7.542.606	971.178	-	8.513.784
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	71,57%	100,00%	0%	74,81%
Bolsa de Comercio y Compañías	28,43%	0%	100%	25,19%

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

Al 31 de diciembre de 2022, no existe custodia de terceros relacionados referida a valores extranjeros.

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

NOTA 28– CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)

d) Custodia de Valores, (continuación):

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 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 no existen garantías personales.

NOTA 28– 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 Contempora 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\$ 160.014 en dinero como garantía con CCLV Contraparte Central S.A ; M\$ 35.000 como garantía con la Bolsa de Comercio de Santiago, M\$ 616.261 en bonos Banco Central como garantía con CCLV Contraparte Central S.A., M\$ 1.747.273 en acciones como garantía por operaciones, M\$ 88.536 en garantía por operaciones del mercado internacional, e instrumentos de renta fija propias por un total de M\$ 2.631.075 en garantías bancarias.

NOTA 29 – PATRIMONIO

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

 a) **Capital**

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

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

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

NOTA 29 – 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 31 de diciembre de 2022	2.165.118
Utilidad (pérdida) del Ejercicio	533.708
Dividendos provisorios	-
Total 31.12.2022	2.698.826

NOTA 29 – PATRIMONIO, (continuación)
c) Resultados acumulados, (continuación)

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

Resultados Acumulados	2021
	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 30 – SANCIONES

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre 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.-

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 la Corredora no recibió sanciones.



FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 31 – HECHOS RELEVANTES

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

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

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

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

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

NOTA 32 – HECHOS POSTERIORES

A juicio de la Administración, entre el 31 de diciembre de 2022 y a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que afecten la situación económica y financiera de la Sociedad.