FINANZAS Y NEGOCIOS S.A.

CORREDORES DE BOLSA

Estados Financieros
al 30 de septiembre de 2023 y 2022

CONTENIDO

Estados de situación financiera clasificados
Estados de resultados integrales
Estados de cambios en el patrimonio
Estados de flujos de efectivo

Notas a los estados financieros

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

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

1. IDENTIFICACIÓN

1.1	**R.U.T**	95.319.000 - 1
1.2	**Registro 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**	30 de septiembre 2023 y 31 de diciembre de 2022
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 se 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- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

NOTA 18 – OTROS ACTIVOS

NOTA 19 – OPERACIONES DE VENTA CON RETROVENTA SOBRE IRF E IIF

NOTA 20 – OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

NOTA 21 - ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

NOTA 22 – CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

NOTA 23 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR

NOTA 24 - PROVISIONES

NOTA 25 - RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

NOTA 26 - IMPUESTOS

NOTA 27- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

NOTA 28- PATRIMONIO

NOTA 29 - SANCIONES

NOTA 30 - HECHOS RELEVANTES

NOTA 31 - HECHOS POSTERIORES

FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
CLASIFICADOS

ACTIVOS	Nota	30.09.2023 M$	31.12.2022 M$
Efectivo y efectivo equivalente	8	9.395.793	16.126.887
Instrumentos financieros		**7.006.727**	**9.009.259**
A valor razonable – cartera propia disponible		**567.940**	**1.423.442**
Renta variable (IRV)	9	235.656	226.553
Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF)	9	332.284	1.196.889
A valor razonable – cartera propia comprometida		**3.328.418**	**4.394.781**
Renta variable	9	2.617.279	1.747.273
Renta fija e intermediación financiera	9	711.139	2.647.508
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados	12	272.751	559.961
A costo amortizado – cartera propia disponible		-	-
A costo amortizado – cartera propia comprometida	10	2.837.618	2.631.075
A costo amortizado – operaciones de financiamiento		-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV		-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF		-	-
Otras		-	-
Deudores por intermediación	13	8.775.494	6.218.362
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	2.859.191	524.354
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	16	304.842	41.873
Otras cuentas por cobrar	15	326.009	278.239
Impuestos por cobrar	26	-	23.812
Impuestos diferidos	26	51.971	232.813
Inversiones en sociedades		-	-
Intangibles		-	-
Propiedad, plantas y equipos	17	302.946	326.114
Otros activos	18	556.661	283.550
TOTAL ACTIVOS		**29.579.634**	**33.065.263**

PASIVOS Y PATRIMONIO		30.09.2023 M$	31.12.2022 M$
Pasivos			
Pasivos Financieros		**236.060**	**3.498.142**
A valor razonable		-	-
A valor razonable – instrumentos financieros derivados	12	236.060	518.438
Obligaciones por financiamiento		**-**	**2.026.400**
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV		-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	19	-	2.026.400
Otras		-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	20	-	953.304
Acreedores por intermediación	21	8.855.435	6.472.510
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	22	3.234.945	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	16	88.821	350.175
Otras cuentas por pagar	23	10.425.703	16.253.962
Provisiones	24	192.487	862.270
Impuesto por pagar	26	67.244	77.162
Impuestos diferidos		-	-
Otros pasivos		-	-
Total Pasivos		**23.100.695**	**27.514.221**
Patrimonio			
Capital	28	2.852.216	2.852.216
Reservas	28	-	-
Resultados acumulados	28	3.568.831	2.165.118
Resultado del ejercicio	28	407.892	533.708
Dividendos provisiones o participaciones	28	(350.000)	-
Total patrimonio		**6.478.939**	**5.551.042**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**29.579.634**	**33.065.263**

FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	Notas	30.09.2023 M$	30.09.2022 M$
Resultado por intermediación			
Comisiones por operaciones bursátiles		692.640	956.736
Comisiones por operaciones extrabursátiles		2.078.890	2.299.544
Gastos por comisiones y servicios		(82.966)	(81.903)
Otras comisiones		-	-
Total resultado por Intermediación	25	**2.688.564**	**3.174.377**
Ingresos por servicios			
Ingresos por administración de cartera		11.180	33.797
Ingresos por custodia de valores		-	-
Ingresos por asesorías financieras		16.159	415.713
Otros ingresos por servicios		80.193	73.241
Total ingresos por servicio	25	**107.532**	**522.751**
Resultado por instrumentos financieros			
A valor razonable		4.124.717	2.947.462
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados		73.138	78.029
A costo amortizado		116.234	115.819
A costo amortizado – Operaciones de financiamiento		-	-
Total resultado por instrumentos financieros	25	**4.314.089**	**3.141.310**
Resultado por operaciones de financiamiento			
Gastos por financiamiento		-	-
Otros gastos financieros		(88.209)	(42.544)
Total resultados por operaciones de financiamiento		**(88.209)**	**(42.544)**
Gastos de administración y comercialización			
Remuneraciones y gastos de personal		(2.920.118)	(3.022.343)
Gastos de comercialización		(565.806)	(408.807)
Otros gastos de administración		(3.076.804)	(2.558.392)
Total gastos de administración y comercialización		**(6.562.728)**	**(5.989.542)**
Otros resultados			
Reajuste y diferencia de cambio	7	17.467	27.498
Resultado de inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (gastos)		101.614	85.742
Total otros resultados		**119.081**	**113.240**
Resultado antes de impuesto a la renta		**578.329**	**919.592**
Impuesto a la renta	26	(170.437)	(47.737)
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		**407.892**	**871.855**

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES		
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	**407.892**	**871.855**
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		
Revalorización de propiedades, plantas y equipos	-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio	870.005	19.918
Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades	-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-
Impuesto a la renta de otros resultados integrales	-	-
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	**870.005**	19.918
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO	**1.277.897**	**891.773**

FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

ESTADO DE RESULTADO TRIMESTRE 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023- 2022	Notas	2023 M$	2022 M$
Resultado por intermediación			
comisiones por operaciones bursátiles		229.132	368.853
Comisiones por operaciones extra bursátiles		711.870	699.508
Gastos por comisiones y servicios		(28.754)	(28.471)
Otras comisiones		-	-
Total resultado por Intermediación	25	**912.248**	**1.039.890**
Ingresos por servicios			
Ingresos por administración de cartera		3.602	10.190
Ingresos por custodia de valores		-	-
Ingresos por asesorías financieras		-	239.297
Otros ingresos por servicios		32.576	24.788
Total ingresos por servicio	25	**36.178**	**274.275**
Resultado por instrumentos financieros			
A valor razonable		1.338.014	1.344.093
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados		50.248	41.821
A costo amortizado		79.356	51.330
A costo amortizado – Operaciones de financiamiento		-	-
Total resultado por instrumentos financieros	25	**1.467.618**	**1.437.244**
Resultado por operaciones de financiamiento			
Gastos por financiamiento		-	-
Otros gastos financieros		(19.003)	(23.101)
Total resultados por operaciones de financiamiento		**(19.003)**	**(23.101)**
Gastos de administración y comercialización			
Remuneraciones y gastos de personal		(1.271.191)	(1.087.051)
Gastos de comercialización		(198.933)	(221.773)
Otros gastos de administración		(1.034.037)	(875.890)
Total gastos de administración y comercialización		**(2.504.161)**	**(2.184.714)**
Otros resultados			
Reajuste y diferencia de cambio	7	15.988	14.541
Resultado de inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (gastos)		41.777	29.502
total otros resultados		**57.765**	**44.043**
Resultado antes de impuesto a la renta		**(49.355)**	**587.637**
Impuesto a la renta		(9.857)	(96.884)
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		**(59.212)**	**490.753**

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES		
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	**(59.212)**	**490.753**
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		
Revalorización de propiedades, plantas y equipos	-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio	674.556	-
Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades	-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-
Impuesto a la renta de otros resultados integrales	-	-
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	674.556	-
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO	**615.344**	**490.753**

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

Para el año 2023:

	Capital	Reservas			Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
		Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, plantas y equipo	Otras				
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 1-1-2023	**2.852.216**	-	-	-	**2.165.118**	**533.708**	-	**5.551.042**
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	-	870.005	**407.892**	-	**1.277.897**
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	870.005	-	-	870.005
Utilidad (perdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	407.892	-	407.892
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	533.708	(533.708)	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	(350.000)	(350.000)
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30-09-2023	**2.852.216**	-	-	-	**3.568.831**	**407.892**	**(350.000)**	**6.478.939**

Para el año 2022:

	Capital	Reservas			Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
		Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, plantas y equipo	Otras				
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 1-1-2022	**2.852.216**	-	-	-	**2.188.998**	**408.202**	**(452.000)**	**4.997.416**
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	-	19.918	**871.855**		**891.773**
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	19.918	-	-	19.918
Utilidad (perdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	871.855	-	871.855
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	(43.798)	(408.202)	452.000	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30-09-2022	**2.852.216**	-	-	-	**2.165.118**	**871.855**	-	**5.889.189**

FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA
FLUJO DE EFECTIVO
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO	30.09.2023 M$	30.09.2022 M$
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Comisiones recaudadas (pagadas)	3.234.384	3.832.503
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	(6.574.559)	(5.608.479)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	6.612.985	284.114
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	77.970	(43.517)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo de amortizado	774.296	200.927
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	107.532	522.750
Gastos de administración y comercialización pagados	(7.505.794)	(6.413.359)
Impuestos (pagados)	(204.946)	(284.174)
Otros Ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	(3.252.815)	1.680.502
Flujo neto originado por actividades de la operación	**(6.730.947)**	**(5.828.733)**
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	(350.000)	-
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	**(350.000)**	-
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	315.631	152.924
Incorporación de propiedades, planta y equipos e intangibles	(49.925)	(112.455)
Inversiones en sociedades	-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión	101.614	85.742
Flujo neto originado por actividades de inversión	**367.320**	**126.211**
Flujo neto total (negativo) positivo del período	**(6.713.627)**	**(5.702.522)**
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	(17.467)	(27.498)
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	**(6.731.094)**	**(5.730.020)**
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	**16.126.887**	**24.609.718**
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	**9.395.793**	**18.879.698**

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

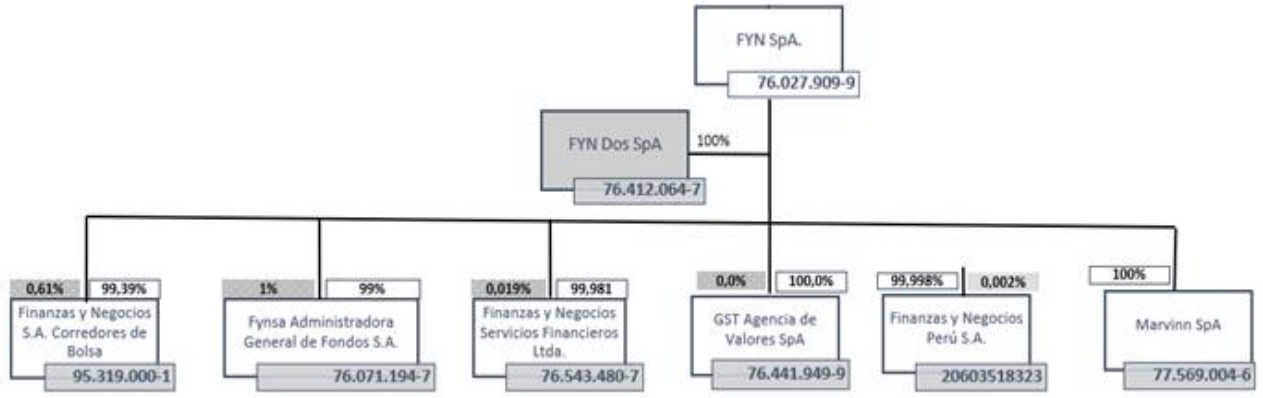
La Sociedad fue constituida originalmente como Finanzas y Negocios S.A. Agente de valores, sociedad anónima cerrada, según escritura pública de fecha 29 de noviembre de 1983. El 1 de junio de 1989, reemplazó su calidad de Agente de Valores por la de Corredores de Bolsa, pasando a denominarse Finanzas 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 Nº 95.319.000-1 y los accionistas son:

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

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

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

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

A continuación, se describe los principales productos:

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

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

Al 30 de septiembre de 2023, 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	3107	66
Producto Forward	126	3
Asesoría Financiera	54	0
Intermediación Renta Fija	3397	70
Producto Moneda Extranjera	3531	71
Administración de Cartera	215	3
Mercado Extranjero	584	13
Distribución de Fondos Mutuos locales	3397	70

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

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada con fecha 31 de octubre 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 30 de septiembre de 2023.

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 Nº1992 de fecha 24 de noviembre de 2010, las que consideran criterios y supuestos contables que son consistentes con las NIIF, y sus interpretaciones, emitidas por el IASB vigentes al 30 de septiembre de 2023.

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, el estado de cambios en el patrimonio, los estados resultados integrales y el de flujo de efectivo por el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022.

NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN, (continuación)

(d) Moneda de Presentación y Moneda Funcional

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

(e) Hipótesis Empresa en Marcha

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

(f) Reclasificaciones Significativas

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

Modificaciones a las NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a NIIF 3) 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.	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2022.
Propiedad, Planta y Equipo — Ingresos antes del Uso Previsto (Modificaciones a NIC 16) 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. Las enmiendas también aclarar 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. 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. 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. 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.	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):

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

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:

Nuevas NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
NIIF 17, Contratos de Seguros La nueva norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguro. La NIIF 17 sustituye a la NIIF 4 'Contratos de seguro' e interpretaciones relacionadas y es efectiva para los 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. El objetivo de la NIIF 17 es garantizar que una entidad proporcione información relevante que represente fielmente esos contratos. Esta información proporciona una base para que los usuarios de los estados financieros evalúen el efecto que los contratos de seguro tienen sobre la posición financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de la entidad. Una entidad aplicará la NIIF 17 Contratos de seguro a: • Contratos de seguros y reaseguros que emite; • Contratos de reaseguro que posee; y • Emite contratos de inversión con características de participación discrecional ("DPF"), siempre que también emita contratos de seguro. Cambios de alcance de la NIIF 4 • El requisito, que para aplicar el estándar de seguro a los contratos de inversión con DPF, una entidad también debe emitir contratos de seguro. • Una opción para aplicar la NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes a contratos de tarifa fija, siempre que se cumplan ciertos criterios. El estándar mide los contratos de seguro ya sea bajo el modelo general o una versión simplificada de este llamado enfoque de asignación de prima. El modelo general se define de tal manera que en el reconocimiento inicial una entidad medirá un grupo de contratos por el total de (a) el monto de los flujos de efectivo de cumplimiento (“FCF”), que comprenden estimaciones ponderadas por la probabilidad de flujos de efectivo futuros, un ajuste para reflejar el valor temporal del dinero ("TVM") y los riesgos financieros asociados con esos flujos de efectivo futuros y un ajuste de riesgo por riesgo no financiero; y (b) el margen de servicio contractual ("CSM"). En una medición posterior, el importe en libros de un grupo de contratos de seguro al final de cada período de informe será la suma del pasivo por la cobertura restante y el pasivo por los reclamos incurridos. La responsabilidad por la cobertura restante comprende el FCF relacionado con servicios futuros y el CSM del grupo en esa fecha. El pasivo por reclamos incurridos se mide como el FCF relacionado con servicios pasados asignados al grupo en esa fecha. Una entidad puede simplificar la medición del pasivo por la cobertura restante de un grupo de contratos de seguro utilizando el enfoque de asignación de primas con la condición de que, en el reconocimiento inicial, la entidad espere razonablemente que al hacerlo producirá una aproximación razonable del modelo general, o el período de cobertura de cada contrato en el grupo es de un año o menos.	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

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):

Modificaciones a las NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
Ampliación de la exención temporal de la aplicación de NIIF 9 (Modificaciones a NIIF 4) 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.	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023
Modificaciones a NIIF 17 Modifica la NIIF 17 para abordar las preocupaciones y los desafíos de implementación que se identificaron después de la publicación de los contratos de seguro de la NIIF 17 en 2017. Los principales cambios son: • Aplazamiento de la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17 por dos años a 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):

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

Modificaciones a las NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
Aplicación Inicial de NIIF 17 y NIIF 9—Información Comparativa (Modificación a NIIF 17) 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.	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos". (Modificaciones a la NIC 1) Esta enmienda de alcance limitado a la NIC 1, "Presentación de estados financieros", aclaran que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo.	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.
Responsabilidad por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior 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. 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. El IASB decidió modificar la NIIF 16 añadiendo requisitos de medición posterior para las transacciones de venta y arrendamiento posterior.	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):

Modificaciones a las NIIF	**Fecha de aplicación obligatoria**
Pasivos no corrientes con convenios (Modificaciones a la NIC 1) 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.	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

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

2. **Efectivo y efectivo equivalente**

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

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

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

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

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

5. **Deudores por intermediación**

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

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

6. Propiedades, planta y equipos

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

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

Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de muebles y equipos son revisadas y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.
A continuación, se presentan los principales períodos de vida útil utilizados para la depreciación de los activos:

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

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

7. Acreedores por intermediación

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

8. Pasivos financieros a valor razonable

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

9. Pasivos financieros a costo amortizado

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

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

10. **Provisiones**

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

11. **Costos por financiamiento**

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

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

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

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

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

Moneda	30.09.2023	31.12.2022
Dólares Estadounidenses	895,60	855,86
Euros	946,62	915,95

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad se encontraba expuesta a los siguientes riesgos de crédito:

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

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

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

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

NOTA 5 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, (continuación)

Riesgo de Liquidez:

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la posición neta a 7 días presentaba lo siguiente:

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M$	M$
Disponible e inversiones	9.395.793	16.126.887
Ingresos	14.798.179	9.221.614
Egresos	(19.437.125)	(19.913.481)
Posición Neta	**4.756.848**	**5.435.020**

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

Índice	Límite	30.09.2023	31.12.2022
	M$	M$	M$
Patrimonio Depurado	506.765	3.703.859	3.955.288
Liquidez general	Mayor o igual a 1	1.24	1.27
Liquidez por Intermediación	Mayor o igual a 1	2.04	3.43
Razón de Endeudamiento	Menor o igual a 20	3.19	4.56
Cobertura Patrimonial	Menor o igual a 80%	26.46	25.97

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:

30 de septiembre de 2023	Abono (cargo) a resultados			
	US $	EURO	UF – IPC	Total
Cuentas	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	(208.218)	16.178	-	(192.040)
Créditos de impuestos y otros	-	-	632	632
Otras cuentas por pagar	208.875	-	-	208.875
Total diferencias de cambio	**657**	**16.178**	**632**	**17.467**

01/07/2023 al 30/09/2023	Abono (cargo) a resultados			
	US $	EURO	UF - IPC	Total
Cuentas	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	12.211	(876)	-	11.335
Créditos de impuestos y otros	-	-	8	8
Otras cuentas por pagar	4.645	-	-	4.645
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-
Total diferencias de cambio	**16.856**	**(876)**	**8**	**15.988**

El año 2022, los efectos registrados por reajustes y diferencias de cambio son los siguientes:

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

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

NOTA 8 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

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

Efectivo y efectivo equivalente	30.09.2023	31.12.2022
	M$	M$
Caja en moneda extranjera y nacional	10.464	13.727
Bancos en pesos	1.314.901	5.022.602
Bancos en moneda extranjera	8.070.428	11.090.558
Total	**9.395.793**	**16.126.887**

NOTA 9 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2023:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	213.171	-	-	2.617.279	-	2.830.450
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	22.485	-	-	-	-	22.485
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Renta Fija	332.284	-	-	711.139	-	1.043.423
Total IRV	**567.940**			**3.328.418**		**3.896.358**

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

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	
Renta variable							
Acciones	-	-	-	-	-	-	-
Bolsastgo	-	-	-	361.072	-	361.072	981.173
Simsa	-	-	-	2.256.207		2.256.207	981.173
Indalum	-	-	-	-	-	-	-
Sim	1	-	-	-	-	1	1
Bolsa Electrónica de Chile	213.170	-	-	-	-	213.170	100.000
Empresas CMPC S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Fondos de Inversión							
FYNSAFIPC9	13.153	-	-	-	-	13.153	12.319
FYNSAFIPE2	2	-	-	-	-	2	4
CFIFYNSAR1	8.814	-	-	-	-	8.814	184
CFIFYNTORB	137	-	-	-	-	137	100
CFIFYNRFPA	379	-	-	-	-	379	1.601
Renta Fija							
Papel BTP0250325	-	-	-	711.139	-	711.139	750.000
Papel BBNSAO0918	332.284	-	-	-	-	332.284	10.000
Total	**567.940**			**3.328.418**		**3.896.358**	

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

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$	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	-	-	-	-	-	-
Otros (definir)	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 para el año 2022 es el siguiente:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	
Renta variable							
Acciones	-	-	-	-	-	-	-
Bolsastgo	-	-	-	1.747.273	-	1.747.273	981.173
Indalum	-	-	-	-	-	-	-
Sim	1	-	-	-	-	1	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 10 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2023

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta fija e Int.financiera						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros:					-	
Depósitos a plazo bancario	-	-	-	2.837.618		2.837.618
Total IRF e IIF – Depósito a Plazo	**-**	**-**	**-**	**2.837.618**	**-**	**2.837.618**

Al 31 de diciembre de 2022

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

NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Sociedad mantiene inversiones en instrumentos financieros. Dichos instrumentos financieros clasificados por categoría, se detallan de acuerdo al siguiente detalle:

Activos financieros al 30 de septiembre de 2023:

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	9.395.793	-	-	9.395.793
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	567.940	-	-	567.940
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	3.328.418	-	2.837.618	6.166.036
Instrumentos financieros derivados	272.751	-	-	272.751
Deudores por intermediación	-	-	8.775.494	8.775.494
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	2.859.191	2.859.191
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	304.842	304.842
Otras cuentas por cobrar	-	-	326.009	326.009
Total	**13.564.902**	**-**	**15.103.154**	**28.668.056**

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**

NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA, (continuación)

Pasivos financieros al 30 de septiembre de 2023: cambie relacionados

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	236.060	-	236.060
Operaciones de venta con Retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	8.855.435	8.855.435
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	3.234.945	3.234.945
Otras cuentas por pagar	-	10.425.703	10.425.703
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	88.821	88.821
Total	**236.060**	**22.604.904**	**22.840.964**

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**

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad mantiene inversiones en instrumentos derivados. El detalle de la inversión es el siguiente:

Tipo de contrato	Nº operaciones	Contrato Nocional				Instrumentos financieros a valor razonable				A Valor Razonable	
		Compra		Venta		Posición Activa		Posición Pasiva		Total Activo	Total Pasivo
		Cantidad U.M.	Monto	Cantidad U.M.	Monto	a 7 días	Desde 8 a 360 días	a 7 días	Desde 8 a 360 días		
		M USD-EURO	M$	M USD-EURO	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Forward											
Dólares de EE.UU. (compensación)	82	12.250	10.735.479	12.250	10.772.170	161.712	111.039	147.721	88.339	272.751	236.060
Euros (compensación)											
Total	**82**	**12.250**	**10.735.479**	**12.250**	**10.772.170**	**161.712**	**111.039**	**147.721**	**88.339**	**272.751**	**236.060**

El detalle de las operaciones Forward Deudores es el siguiente:

Contrapartes	Activo valor Razonable	Monto garantizado
	M$	M$
Personas naturales	91.457	686.099
Personas jurídicas	181.294	15.052.194
Intermediarios de valores		
Inversionistas institucionales		
Partes relacionadas		
Bancos		
Total	**272.751**	**15.738.293**

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022:

Tipo de contrato	Nº operaciones	Contrato Nocional				Instrumentos financieros a valor razonable				A Valor Razonable	
		Compra		Venta		Posición Activa		Posición Pasiva		Total Activo	Total Pasivo
		Cantidad U.M.	Monto	Cantidad U.M.	Monto	a 7 días	Desde 8 a 360 días	a 7 días	Desde 8 a 360 días		
		M USD	M$	M USD	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**

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

Deudores por intermediación al 30 de septiembre de 2023:

Resumen	Ej. Actual
	M$
Intermediación de operaciones a término	4.042.810
Intermediación de operaciones a plazo	4.732.684
Total	**8.775.494**

a) Intermediación de operaciones a término

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	de 3 a 10 días	de 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	456.402	-	456.402		-	-	-	
Personas jurídicas	2.025.875	-	2.025.875	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	1.560.533	-	1.560.533	-	-	-	-	-
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**4.042.810**	**-**	**4.042.810**		**-**	**-**	**-**	

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

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 días hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días		
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	318.069	177.648	220.912	414.284	-	1.130.913
Personas jurídicas	-	1.144.552	142.300	785.503	687.031	-	2.759.386
Intermediarios de valores	-	-	842.385	-	-	-	842.385
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**1.462.621**	**1.162.333**	**1.006.415**	**1.101.315**	**-**	**4.732.684**

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 2022:

Resumen	2021
	M$
Intermediación de operaciones a término	1.130.894
Intermediación de operaciones a plazo	5.087.468
Total	**6.218.362**

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$	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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN, (continuación)

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

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 días hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días		
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	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**

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

NOTA 14 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Cuentas por cobrar por operaciones de Cartera Propia al 30 de septiembre de 2023:

Contrapartes	Cuentas por Cobrar Cartera Propia	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	de 3 a 10 días	de 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	2.859.191	-	2.859.191	-	-	-	-	-
Inv. institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**2.859.191**	**-**	**2.859.191**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	524.354	-	524.354	-	-	-	-	-
Inv. institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**524.354**	**-**	**524.354**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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 2023 asciende a M$326.009 y para el año 2022 M$278.239.

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Saldos y transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023.

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	285	801.973	1.736	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	30	450.310	-	-	104.157
Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	124	2.630.598	-	-	-
Otros por pagar o cobrar	-	-	-	304.842	88.821
Renta Fija	56	1.129.214	-	-	-
Comisiones	16	684.572	684.572	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
Total	**511**	**5.696.667**	**686.308**	**304.842**	**192.978**

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:					
Alvaro Patricio Lopez Carreño	18	46.143	-	-	-
Felipe Divin Larrain	8	38.301	110	-	-
Inversiones Lundberg Ltda	25	316.607	978	-	-
Otros	234	400.922	648	-	-
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV:					
Jaime Andres Achondo Garrido	10	98.250	-	-	6.601
Felipe Divin Larrain	12	278.722	-	-	97.556
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	1	20.348	-	-	-
Otros	7	52.990	-	-	-
Oper. de financiamiento-venta con retro compra sobre IRV:					
Compraventa de moneda extranjera:					
Jaime Andres Achondo Garrido	1	241	-	-	-
Asesorías e Inversiones Santa Carolina	2	856.150	-	-	-
Juan Eduardo Biehl Lundberg	6	18.825	-	-	-
Nicolas Celedon Forster	1	618	-	-	-
Felipe Divin Larrain	1	4.008	-	-	-
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	31	589.104	-	-	-
Fyn S.A.	10	18.130	-	-	-
Inversiones Lundberg Ltda	3	437.925	-	-	-
Felipe Ruben Klaber Ergas	1	140.699	-	-	-
Andrei Kriukov Spodine	13	34.635	-	-	-
Marvinn SPA	11	41.979	-	-	-
Alvaro Patricio Lopez Carreño	4	7.309	-	-	-
Francisco Muñoz Bustamante	5	13.403	-	-	-
Soc. de Profesionales Fynsa Asesorias Ltda.	1	39.795	-	-	-
Otros	34	427.777	-	-	-
Otros por pagar o cobrar	-	-	-	304.842	88.821
Renta Fija					
Jaime Andres Achondo Garrido	1	35.458	-	-	-
Felipe Ruben Klaber Ergas	28	496.699	-	-	-
Inversiones Lundberg Ltda	27	597.057	-	-	-
Comisiones					
Fynsa Administradora General de Fondos S.A.	9	684.406	684.406	-	-
Varios menores	7	166	166	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
Total	**511**	**5.696.667**	**686.308**	**304.842**	**192.978**

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	30.09.2023
	M$
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	48.845
Finsa Administradora General de Fondos.	509
Marvinn SPA	30.521
Soc. de Profesionales Fynsa Asesores	207.809
Préstamos Personal	16.077
Anticipo por cobrar personal	1.081
Total	**304.842**

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	6	18.825	-	-	-
Total	**6**	**18.825**	**-**	**-**	**-**

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	1	618	-	-	-
Total	**1**	**618**	**-**	**-**	**-**

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	5	13.403	-	-	-
Total	**5**	**13.403**	**-**	**-**	**-**

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$
Compraventa de moneda extranjera	13	34.635	-	-	-
Total	**13**	**34.635**	**-**	**-**	**-**

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV	10	98.250	-	-	6.601
Renta Fija	1	35.458	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1	241	-	-	-
Total	**12**	**133.950**	**-**	**-**	**6.601**

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	18	46.143	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	4	7.309	-	-	-
Total	**22**	**53.453**	**-**	**-**	**-**

Persona Relacionada : Felipe Divin Larrain
Tipo de Relación : Director

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta Variable	8	38.301	110	-	-
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV	12	278.722	-	-	97.556
Compraventa de moneda extranjera	1	4.008	-	-	-
Total	**21**	**321.030**	**110**	**-**	**97.556**

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

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

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Compraventa de moneda extranjera	1	140.699	-	-	-
Renta Fija	28	496.699			
Total	**29**	**637.398**	-	-	-

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Compraventa de moneda extranjera	31	589.104	-	-	-
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV	1	20.348	-	-	-
Total	**32**	**609.453**	-	-	-

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Compraventa de moneda extranjera	10	18.130	-	-	-
Total	**10**	**18.130**	-	-	-

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Comisiones	9	684.406	684.406	-	-
Total	**9**	**684.406**	**684.406**	-	-

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

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

Entidad Relacionada : Marvinn SPA
Tipo de Relación : Relacionada a Controladora

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Compraventa de moneda extranjera	11	41.979	-	-	-
Total	**11**	**41.979**	**-**	**-**	**-**

Entidad Relacionada : Soc. de Profesionales Fynsa Asesorias Ltda.
Tipo de Relación : Relacionada a Controladora

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Compraventa de moneda extranjera	1	39.795	-	-	-
Total	**1**	**39.795**	**-**	**-**	**-**

Entidad Relacionada : Inversiones Lundberg SPA
Tipo de Relación : Relacionada a Socio

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta Variable	25	316.607	978	-	-
Compraventa de moneda extranjera	3	437.925	-	-	-
Renta Fija	27	597.057	-	-	-
Total	**55**	**1.351.589**	**978**	**-**	**-**

Entidad Relacionada : Asesorías e Inversiones Santa Carolina
Tipo de Relación : Relacionada a Socio

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Compraventa de moneda extranjera	2	856.150	-	-	-
Total	**2**	**856.150**	**-**	**-**	**-**

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	Ej. Actual
	M$
Remuneraciones	340.827
Total	**340.827**

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 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:					
Andrei Kriukov Spodine	14	12.763	24	-	-
Asesorias 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**

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	31.12.2022
	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**

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	-	-	-	-	-
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 : Nicolás 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**	**-**	**-**	**-**

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

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

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**	**-**	**-**	**-**

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 : 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 : 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**

NOTA 17 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

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

Al 30 de septiembre de 2023

Propiedades, planta y equipo	Maquinaria y equipos	Muebles y útiles	Total
	M$	M$	M$
Saldo al inicio	268.084	305.221	**573.305**
Adiciones del ejercicio	43.190	6.735	**49.925**
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-
Valor bruto al 30.09.2023	**311.274**	**311.956**	**623.230**
Depreciación acumulada	(113.084)	(134.107)	(247.191)
Depreciación del ejercicio	(35.917)	(37.176)	(73.093)
Valor neto al 30.09.2023	**162.273**	**140.673**	**302.946**

Las adiciones más relevantes efectuadas son las siguientes:

Adiciones	Ejercicio Actual
	M$
Computadores, monitores y similares	43.190
Mobiliario de Oficina	6.735
Total	**49.925**

Durante el año 2023 no se tienen indicios de deterioro, dado lo anterior no hay efectos en resultados por dicho concepto.

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**

NOTA 17 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS, (continuación)

Las adiciones más relevantes efectuadas son las siguientes:

Adiciones	Ejercicio Anterior
	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.

NOTA 18 – OTROS ACTIVOS

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M$	M$
Garantía CCLV Contraparte Central S.A.	134.014	160.014
Garantía BCS	330.000	35.000
Garantías operador extranjero	92.647	88.536
Otras	-	-
Total	**556.661**	**283.550**

NOTA 19 – OPERACIONES DE VENTA CON RETROVENTA SOBRE IRF E IIF

Al 30 de septiembre de 2023 la Sociedad no presenta operaciones de venta con retroventa sobre IRF e IFF.

Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Tasa Promedio	Vencimiento		Total	Valor Razonable Activo
		Hasta 7 días	Más de 7 días		Subyacente
		M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	1,00	2.026.400	-	2.026.400	2.031.246
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	**-**	**2.026.400**	**0**	**2.026.400**	**2.031.246**

NOTA 20 – OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M$	M$
Banco BICE	-	953.304
Banco SECURITY	-	-
Banco BCI	-	-
Pershing, gastos operacionales	-	-
Total	**-**	**953.304**

NOTA 21 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

Acreedores por intermediación al 30 de septiembre 2023.

Resumen	Ejercicio Actual
	M$
Intermediación de operaciones a término	4.122.751
Intermediación de operaciones a plazo	4.732.684
Total	**8.855.435**

a) Intermediación Operaciones a Término

Contrapartes	Ejercicio Actual
	M$
Personas naturales	358.713
Personas jurídicas	615.467
Intermediarios de valores	3.148.571
Inversionistas institucionales	-
Partes relacionadas	-
Total	**4.122.751**

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	9.350	41.365	4.934	37.474	93.123
Personas jurídicas	492.486	916.420	282.136	357.291	2.048.333
Intermediarios de valores	911.171	192.791	719.345	663.764	2.487.071
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	49.614	11.757	-	42.786	104.157
Total	**1.462.621**	**1.162.333**	**1.006.415**	**1.101.315**	**4.732.684**

NOTA 21 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN, (continuación)

Acreedores por intermediación al 31 de diciembre de 2022:

Resumen	Ejercicio Anterior
	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 Anterior
	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**

NOTA 22 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Contrapartes	30.09.2023	31.12.2022
	M$	M$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	3.234.945	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Total	**3.234.945**	**-**

NOTA 23 – OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Cliente	30.09.2023	31.12.2022
	M$	M$
Clientes en Moneda Nacional	2.707.470	5.424.477
Clientes en Dólares	7.409.613	10.263.107
Clientes en Euros	210.801	422.545
Imposiciones	45.435	36.269
Proveedores	52.384	107.564
Honorarios y otros por Pagar	-	-
Total	**10.425.703**	**16.253.962**

NOTA 24 – PROVISIONES

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 30 de septiembre de 2023.

Movimiento de las Provisiones	Provisión Vacaciones y Comisiones	Otras Provisiones	Total
	M$	M$	M$
Saldo inicial al 01.01.2023	862.270	-	862.270
Provisiones constituidas	192.487	-	192.487
Reverso de provisiones	(862.270)	-	(862.270)
Provisiones utilizadas en el año	-	-	-
Total	**192.487**	**-**	**192.487**

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**

NOTA 25 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

Al 30 de septiembre de 2023, 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$	M$
Intermediación	2.711.873	(82.966)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.628.907**
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Renta Variable	-	-	32.739	(160)	455	(437)	315.631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**348.228**
Renta Fija	-	-	-	-	3.039.536	(154.864)	-	-	116.234	-	-	-	-	-	-	-	**3.000.906**
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Simultáneas	59.657	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**59.657**
Derivados	-	-	-	-	1.919.435	(1.846.298)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**73.137**
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.180	-	-	-	**11.180**
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.159	-	-	-	**16.159**
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	1.278.158	(386.341)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**891.817**
Total	**2.771.530**	**(82.966)**	**32.739**	**(160)**	**6.237.584**	**(2.387.940)**	**315.631**	-	**116.234**	-	-	-	**27.339**	-	-	-	**7.029.991**

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

Entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2023, 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
			justes a Valor Razonab		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$	M$
Intermediación	921.042	(28.754)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**892.288**
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Renta Variable	-	-	18.853	(160)	172	(2)	155.860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**174.723**
Renta Fija	-	-	-	-	849.386	(334)	-	-	79.356	-	-	-	-	-	-	-	**928.408**
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Simultáneas	19.960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**19.960**
Derivados	-	-	-	-	815.873	(765.626)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**50.247**
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.602	-	-	-	**3.602**
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	**0**
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	396.816	(82.577)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**314.239**
Otras (resultado en inv. de sociedades)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	**0**
Total	**941.002**	**(28.754)**	**18.853**	**(160)**	**2.062.247**	**(848.539)**	**155.860**	**0**	**79.356**	**0**	**0**	**0**	**3.602**	**0**	**0**	**0**	**2.383.467**

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

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad presentó el resultado por líneas de negocio del intermediario, de acuerdo al siguiente cuadro:

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajustes		Ventas de cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intermediación	3.187.860	(81.903)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.105.957**
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Renta Variable	-	-	19.009	0	15.836	(4.253)	152.924	-	-	-	-	-	-	-	0	-	**183.516**
Renta Fija	-	-	-	-	1.894.563	(46.507)	-	-	115.819	-	-	-	-	-	-	-	**1.963.875**
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Simultáneas	68.420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**68.420**
Derivados	-	-	-	-	3.183.169	(3.105.140)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**78.029**
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.797	-	-	-	**33.797**
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	415.713	-	-	-	**415.713**
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	1.730.116	(814.226)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**915.890**
Otras (resultado en inversiones de sociedades)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Total	**3.256.280**	**(81.903)**	**19.009**	**0**	**6.823.684**	**(3.970.126)**	**152.924**	**0**	**115.819**	**0**	**0**	**0**	**449.510**	**0**	**0**	**0**	**6.765.197**

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

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

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajustes a Valor Razonable		Ventas de cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intermediación	1.039.095	(28.472)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.010.623**
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Renta Variable	-	-	5.528	0	15.236	(2.813)	22.359	-	-	-	-	-	-	-	0	-	**40.310**
Renta Fija	-	-	-	-	827.769	(870)	-	-	51.330	-	-	-	-	-	-	-	**878.229**
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Simultáneas	29.267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**29.267**
Derivados	-	-	-	-	2.005.470	(1.963.649)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**41.821**
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.189	-	-	-	**10.189**
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239.297	-	-	-	**239.297**
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	1.119.735	(642.849)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**476.886**
Otras (resultado en inv. de sociedades)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	**0**
Total	**1.068.362**	**(28.472)**	**5.528**	**0**	**3.968.210**	**(2.610.181)**	**22.359**	**0**	**51.330**	**0**	**0**	**0**	**249.486**	**0**	**0**	**0**	**2.726.622**

NOTA 26 – IMPUESTOS

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

Impuestos por cobrar:

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M$	M$
Pagos Provisionales Mensuales AT 2022	-	23.812
Total	**-**	**23.812**

Impuestos por pagar:

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M$	M$
IVA Débito Fiscal	48.475	41.519
Impuesto Único	50.001	57.534
Impuesto de Segunda Categoría	536	1.135
Impuesto Renta	-	2.423
Otros imptos por pagar	276	-
IVA Crédito Fiscal	(32.044)	(25.449)
Total	**67.244**	**77.162**

b) Impuestos Diferidos- Activo

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M$	M$
Provisión bonos de personal	-	180.735
Provisión de vacaciones	51.971	35.854
Provisión de Gastos	-	16.224
Pérdida Renta Líquida Imponible	-	-
Total	**51.971**	**232.813**

c) Impuesto a la Renta

Concepto	30.09.2023	31.12.2022
	M$	M$
Provisión Impuesto Renta		(2.423)
Resultado por Impuestos Diferidos y otros	(170.437)	22.070
Gasto por impuesto Renta e Impuestos Diferidos	**(170.437)**	**19.647**
Renta Líquida Imponible		8.974
Provisión Impuesto de Renta		-
Créditos para imputar a Impuestos		-
Impuesto a favor (pagar)		**(2.423)**

NOTA 26 – IMPUESTOS, (continuación)

d) Reconciliación de la tasa efectiva de impuestos

Concepto	30.09.2023		31.12.2022	
	%	M$	%	M$
Ganancia Antes de Impuestos		578.329	-	514.061
Impuesto a las Ganancias Tasa Legal			-27 %	(138.976)
Agregados (deducciones) a la Renta Líquida			27 %	136.374.
Tasa Efectiva Impuesto Renta (1)			**0 %**	**(2.423)**
Efecto por Impuestos Diferidos		(180.842)	4 %	22.070
Otros		10.405		
Tasa Efectiva Gasto por Impuesto Renta e Impuestos Diferidos		**(170.437)**	**4 %**	**19.647**

e) Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad presenta una provisión de impuestos de negativa, al 31 de diciembre de 2022 la provisión de impuesto fue de M$ 2.423.

NOTA 27 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos directos:

No hay.

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

No hay.

c) Legales:

No hay.

NOTA 27 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)

d) Custodia de Valores:

La custodia de valores al 30 de septiembre de 2023, es la siguiente:

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M$	M$	M$	M$
Custodia no sujeta a administración	391.196.333	43.503.269	774.185	435.473.787
Administración de Cartera	26.722.891	1.780.831	-	28.503.722
Total	417.919.224	45.284.100	774.185	463.977.509
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	85,07%	100,00%	0%	86,39%
Bolsa de Comercio y Compañías	14,93%	0%	100%	13,61%

Al 30 de septiembre de 2023, 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	5.691.553	696.224	0	6.387.777
Administración de Cartera	-	-	-	-
Total	5.691.553	696.224	-	6.387.777
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	70,01%	100,00%	0%	73,28%
Bolsa de Comercio y Compañías	29,99%	0%	100%	26,72%

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

Al 30 de septiembre de 2023, no existe custodia de terceros relacionados referida a valores extranjeros.

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

NOTA 27– CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)

d) Custodia de Valores, (continuación):

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 consideran 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.

e) Garantías Personales:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 no existen garantías personales.

NOTA 27– CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)

f) Garantías por Operaciones:

La Sociedad tiene contratada una póliza de seguros por fidelidad funcionaria por US$4.000.000, hasta el 15 de abril del 2024 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 2024. 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.

Se mantienen M$ 134.014 en dinero como garantía con CCLV Contraparte Central S.A ; M$ 330.000 como garantía con la Bolsa de Comercio de Santiago, M$ 711.139 en bonos Banco Central como garantía con CCLV Contraparte Central S.A., M$ 2.617.279 en acciones como garantía por operaciones, M$ 92.647 en garantía por operaciones del mercado internacional, e instrumentos de renta fija propias por un total de M$ 2.837.618 en garantías bancarias.

NOTA 28 – PATRIMONIO

La Sociedad presenta los siguientes movimientos en las cuentas del patrimonio durante los períodos terminado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022.

a) **Capital**

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

Total accionistas o socios	2

Total acciones	164
Total acciones suscritas por pagar	-
Total acciones pagadas	164

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

NOTA 28 – PATRIMONIO, (continuación)

b) Reservas

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Otras	Total
	M$	M$	M$
Saldo inicial al 01.01.2023	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-
Total	-	-	-

Reservas para el año 2022:

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	-	-	-

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 2023	2.165.118
Resultado del ejercicio Anterior	533.708
Dividendos provisorios	-
Total Resultado acumulado al 01 de enero de 2023	**2.698.826**
Resultados integrales del ejercicio	870.005
Total Resultado acumulado al 30 de septiembre de 2023	**3.568.831**
Utilidad (pérdida) del Ejercicio	407.892
Dividendos provisorios	(350.000)
Total 30.09.2023	**3.626.723**

NOTA 28 – PATRIMONIO, (continuación)

c) Resultados acumulados, (continuación)

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

Resultados Acumulados	2022
	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 – SANCIONES

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023 la Corredora no recibió 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.-

NOTA 30 – HECHOS RELEVANTES

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

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no hay otros hechos relevantes que informar.

NOTA 31 – HECHOS POSTERIORES

A juicio de la Administración, entre el 30 de septiembre de 2023 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.