

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

Estados Financieros  
al 30 de septiembre de 2024 y 2023

---

**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 2024 y 31 de diciembre de 2023
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	30.09.2024	31.12.2023
		M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	8	20.344.761	14.420.457
Instrumentos financieros		<b>5.239.892</b>	<b>5.437.320</b>
A valor razonable – cartera propia disponible		<b>251.908</b>	<b>241.466</b>
Renta variable (IRV)	9	251.908	241.466
Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF)	9	-	-
A valor razonable – cartera propia comprometida		<b>1.476.076</b>	<b>2.320.917</b>
Renta variable	9	730.791	1.594.949
Renta fija e intermediación financiera	9	745.285	725.968
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados	12	537.814	35.456
A costo amortizado – cartera propia disponible		-	-
A costo amortizado – cartera propia comprometida	10	2.974.094	2.839.481
A costo amortizado – operaciones de financiamiento		-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV		-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF		-	-
Otras		-	-
Deudores por intermediación	13	6.248.578	7.450.741
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	12.049.075	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	16	931.180	15.751
Otras cuentas por cobrar	15	300.602	314.658
Impuestos por cobrar	26	-	-
Impuestos diferidos	26	57.232	164.810
Inversiones en sociedades		-	-
Intangibles		-	-
Propiedad, plantas y equipos	17	229.985	287.636
Otros activos	18	135.792	314.750
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>45.537.097</b>	<b>28.406.123</b>

PASIVOS Y PATRIMONIO	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
<b>Pasivos</b>		
Pasivos Financieros	<b>482.350</b>	<b>44.718</b>
A valor razonable	-	-
A valor razonable – instrumentos financieros derivados	12	482.350
Obligaciones por financiamiento		-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV		-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	19	-
Otras		-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	20	-
Acreedores por intermediación	21	6.197.028
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	22	12.606.323
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	16	87.708
Otras cuentas por pagar	23	19.911.520
Provisiones	24	211.969
Impuesto por pagar	26	223.089
Impuestos diferidos		-
Otros pasivos		-
<b>Total Pasivos</b>	<b>39.719.987</b>	<b>22.059.091</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital	28	2.852.216
Reservas	28	1.432.211
Resultados acumulados	28	1.892.141
Resultado del ejercicio	28	523.893
Dividendos provisiones o participaciones	28	(883.351)
<b>Total patrimonio</b>	<b>5.817.110</b>	<b>6.347.032</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>45.537.097</b>	<b>28.406.123</b>

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES		Notas	30.09.2024	30.09.2023
			M\$	M\$
<b>Resultado por intermediación</b>				
Comisiones por operaciones bursátiles			858.759	692.640
Comisiones por operaciones extrabursátiles			2.389.600	2.078.890
Gastos por comisiones y servicios			(65.909)	(82.966)
Otras comisiones			-	-
<b>Total resultado por Intermediación</b>	25		<b>3.182.450</b>	<b>2.688.564</b>
<b>Ingresos por servicios</b>				
Ingresos por administración de cartera			105.575	11.180
Ingresos por custodia de valores			-	-
Ingresos por asesorías financieras			18.824	16.159
Otros ingresos por servicios			89.321	80.193
<b>Total ingresos por servicio</b>	25		<b>213.720</b>	<b>107.532</b>
<b>Resultado por instrumentos financieros</b>				
A valor razonable			3.724.397	4.124.717
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados			93.868	73.138
A costo amortizado			152.613	116.234
A costo amortizado – Operaciones de financiamiento			-	-
<b>Total resultado por instrumentos financieros</b>	25		<b>3.970.878</b>	<b>4.314.089</b>
<b>Resultado por operaciones de financiamiento</b>				
Gastos por financiamiento			-	-
Otros gastos financieros			(17.419)	(88.209)
<b>Total resultados por operaciones de financiamiento</b>			<b>(17.419)</b>	<b>(88.209)</b>
<b>Gastos de administración y comercialización</b>				
Remuneraciones y gastos de personal			(3.953.758)	(2.920.118)
Gastos de comercialización			(485.222)	(565.806)
Otros gastos de administración			(2.207.614)	(3.076.804)
<b>Total gastos de administración y comercialización</b>			<b>(6.646.594)</b>	<b>(6.562.728)</b>
<b>Otros resultados</b>				
Reajuste y diferencia de cambio	7		21.576	17.467
Resultado de inversiones en sociedades			-	-
Otros ingresos (gastos)			85.790	101.614
<b>Total otros resultados</b>			<b>107.366</b>	<b>119.081</b>
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>				
			<b>810.401</b>	<b>578.329</b>
Impuesto a la renta	26		(286.508)	(170.437)
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>			<b>523.893</b>	<b>407.892</b>
<b>ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>				
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>			<b>523.893</b>	<b>407.892</b>
<b>Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>				
Revalorización de propiedades, plantas y equipos			-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio			(170.464)	870.005
Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades			-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio			-	-
Impuesto a la renta de otros resultados integrales			-	-
<b>Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>			<b>(170.464)</b>	<b>870.005</b>
<b>TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO</b>			<b>353.429</b>	<b>1.277.897</b>

ESTADO DE RESULTADO TRIMESTRE 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024- 2023	Notas	2024	2023
		M\$	M\$
<b>Resultado por intermediación</b>			
comisiones por operaciones bursátiles		188.710	229.132
Comisiones por operaciones extra bursátiles		689.343	711.870
Gastos por comisiones y servicios		(20.496)	(28.754)
Otras comisiones		-	-
<b>Total resultado por Intermediación</b>	25	<b>857.557</b>	<b>912.248</b>
<b>Ingresos por servicios</b>			
Ingresos por administración de cartera		40.555	3.602
Ingresos por custodia de valores		-	-
Ingresos por asesorías financieras		-	-
Otros ingresos por servicios		23.491	32.576
<b>Total ingresos por servicio</b>	25	<b>64.046</b>	<b>36.178</b>
<b>Resultado por instrumentos financieros</b>			
A valor razonable		1.393.383	1.338.014
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados		55.346	50.248
A costo amortizado		48.860	79.356
A costo amortizado – Operaciones de financiamiento		-	-
<b>Total resultado por instrumentos financieros</b>	25	<b>1.497.589</b>	<b>1.467.618</b>
<b>Resultado por operaciones de financiamiento</b>			
Gastos por financiamiento		-	-
Otros gastos financieros		(12.519)	(19.003)
<b>Total resultados por operaciones de financiamiento</b>		<b>(12.519)</b>	<b>(19.003)</b>
<b>Gastos de administración y comercialización</b>			
Remuneraciones y gastos de personal		(1.467.653)	(1.271.191)
Gastos de comercialización		(159.319)	(198.933)
Otros gastos de administración		(743.523)	(1.034.037)
<b>Total gastos de administración y comercialización</b>		<b>(2.370.495)</b>	<b>(2.504.161)</b>
<b>Otros resultados</b>			
Reajuste y diferencia de cambio	7	2.549	15.988
Resultado de inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (gastos)		19.239	41.777
<b>total otros resultados</b>		<b>21.788</b>	<b>57.765</b>
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>		<b>57.966</b>	<b>(49.355)</b>
Impuesto a la renta		6.563	(9.857)
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>64.529</b>	<b>(59.212)</b>
<b>ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>			
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>64.529</b>	<b>(59.212)</b>
<b>Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>			
Revalorización de propiedades, plantas y equipos		-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		(52.379)	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		-	-
<b>Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>		<b>(52.379)</b>	<b>674.556</b>
<b>TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO</b>		<b>12.150</b>	<b>615.344</b>



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

Para el año 2024:

	Capital	Reservas			Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
		Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, plantas y equipo	Otras				
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo inicial al 1-1-2024	2.852.216	1.602.675	-	-	2.698.826	219.315	(1.026.000)	6.347.032
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resultados integrales del ejercicio</b>	-	(170.464)	-	-	-	523.893	-	353.429
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(170.464)	-	-	-	-	-	(170.464)
Utilidad (perdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	523.893	-	523.893
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	(806.685)	(219.315)	1.026.000	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	(883.351)	(883.351)
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 30-09-2024</b>	<b>2.852.216</b>	<b>1.432.211</b>	-	-	<b>1.892.141</b>	<b>523.893</b>	<b>(883.351)</b>	<b>5.817.110</b>

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\$	
Saldo inicial al 1-1-2023	2.852.216	-	-	-	2.165.118	533.708	-	5.551.042
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resultados integrales del ejercicio</b>	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 30-09-2023</b>	<b>2.852.216</b>	-	-	-	<b>3.568.831</b>	<b>407.892</b>	<b>(350.000)</b>	<b>6.478.939</b>

**FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA**  
**FLUJO DE EFECTIVO**  
 Al 30 de septiembre de 2024 y 2023

FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO	30.09.2024	30.09.2023
	M\$	M\$
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>		
Comisiones recaudadas (pagadas)	3.814.248	3.234.384
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	5.863.505	(6.574.559)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	4.364.610	6.612.985
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	29.142	77.970
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo de amortizado	18.000	774.296
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	213.721	107.532
Gastos de administración y comercialización pagados	(7.244.694)	(7.505.794)
Impuestos (pagados)	(517.374)	(204.946)
Otros Ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	178.958	(3.252.815)
<b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>	<b>6.720.116</b>	<b>(6.730.947)</b>
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Ingresos (egreso) neto por pasivos financieros	-	-
Ingresos (egreso) neto por financiamiento de relacionadas	-	-
Aumento de capital	-	-
Reparto de utilidades y de capital	(883.351)	(350.000)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	-	-
<b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>	<b>(883.351)</b>	<b>(350.000)</b>
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Ingresos por venta de propiedades, planta y equipos	-	-
Ingreso por venta de inversiones en sociedades	-	-
Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	35.524	315.631
Incorporación de propiedades, planta y equipos e intangibles	(12.199)	(49.925)
Inversiones en sociedades	-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión	85.790	101.614
<b>Flujo neto originado por actividades de inversión</b>	<b>109.115</b>	<b>367.320</b>
<b>Flujo neto total (negativo) positivo del período</b>	<b>5.945.880</b>	<b>(6.713.627)</b>
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	(21.576)	(17.467)
<b>VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<b>5.924.304</b>	<b>(6.731.094)</b>
<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<b>14.420.457</b>	<b>16.126.887</b>
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<b>20.344.761</b>	<b>9.395.793</b>

**NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL**

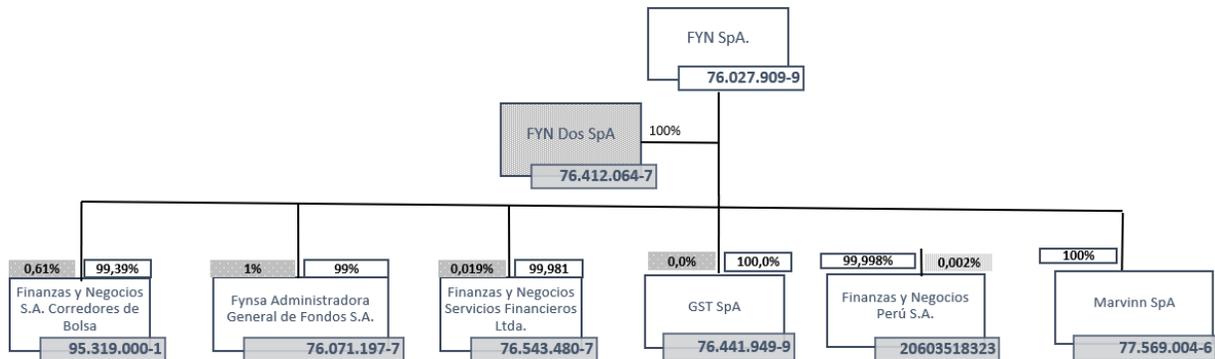
La Sociedad fue constituida originalmente como Finanzas y Negocios S.A. Agente de valores, sociedad anónima cerrada, según escritura pública de fecha 29 de noviembre de 1983. El 1 de junio de 1989, reemplazó su calidad de Agente de Valores por la de Corredores de Bolsa, pasando a denominarse Finanzas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

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

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

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

El grupo empresarial lo constituye:



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

Rut	Nombre/Razón Social	Tipo Persona	% Propiedad
76.027.909-9	FYN 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 2024, 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	3277	63
Producto Forward	133	33
Asesoría Financiera	0	0
Intermediación Renta Fija	3652	67
Producto Moneda Extranjera	3696	68
Administración de Cartera	242	2
APV	19	1
Mercado Extranjero	601	10
Distribución de Fondos Mutuos locales	3652	67

Al 31 de diciembre 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	3178	65
Producto Forward	133	3
Asesoría Financiera	1	0
Intermediación Renta Fija	3564	70
Producto Moneda Extranjera	3593	70
Administración de Cartera	218	2
Mercado Extranjero	582	11
Distribución de Fondos Mutuos locales	3564	70

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada con fecha 30 de octubre de 2024, 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 2024.

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

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

Los estados financieros aquí presentados, han sido preparados y formulados para dar cumplimiento a lo requerido por la Comisión para el Mercado Financiero (Ex Superintendencia de Valores y Seguros) en Circular N°1992 de fecha 24 de noviembre de 2010, las que consideran criterios y supuestos contables que son consistentes con las NIIF, y sus interpretaciones, emitidas por el IASB vigentes al 31 de diciembre de 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 2024 y 31 de diciembre 2023, 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 2024 y 2023.

**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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, no existen reclasificaciones significativas.

**NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS**

**a) Principales Políticas Empleadas**

**1. Nuevos pronunciamientos contables**

**2. Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones vigentes en estos estados financieros:**

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

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

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

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<p><b>Modificaciones a NIIF 17</b></p> <p>Modifica la NIIF 17 para abordar las preocupaciones y los desafíos de implementación que se identificaron después de la publicación de los contratos de seguro de la NIIF 17 en 2017.</p> <p>Los principales cambios son:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• Aclaración de la aplicación de NIIF 17 en estados financieros interinos que permitan una elección de póliza contable a nivel de entidad informante.</li> <li>• 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.</li> <li>• Ampliación de la opción de mitigación de riesgos para incluir contratos de reaseguros celebrados y derivados no financieros.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> </ul>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.
<p><b>Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)</b></p> <p>Para algunas transacciones, las NIIF requieren el reconocimiento simultáneo de un activo y un pasivo. Una consecuencia es que la NIC 12 también podría requerir el reconocimiento del neteo de diferencias temporarias. Antes de las modificaciones, no estaba claro si la NIC 12 requería el reconocimiento de impuestos diferidos para estas diferencias temporarias o si se aplicaba la exención de reconocimiento inicial. Esa exención prohíbe a una entidad reconocer activos y pasivos por impuestos diferidos en el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y no afecta ni la utilidad contable ni tributaria.</p> <p>El IASB modificó la NIC 12 para proporcionar una excepción adicional a la exención de reconocimiento inicial. Bajo las modificaciones, una entidad no aplica la exención de reconocimiento inicial para transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.</p> <p>Dependiendo de la legislación tributaria aplicable, pueden surgir diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales en el reconocimiento inicial de un activo y un pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y no afecta ni a las utilidades contables ni a las utilidades tributarias. Por ejemplo, esto puede surgir al reconocer un pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso correspondiente aplicando la NIIF 16 Arrendamientos en la fecha de comienzo de un arrendamiento. Después de las modificaciones a la NIC 12, se requiere que una entidad reconozca el activo y pasivo por impuestos diferidos relacionados, con el reconocimiento de cualquier activo por impuestos diferidos sujeto a los criterios de recuperabilidad de la NIC 12.</p> <p>Las enmiendas también se aplican a las diferencias temporarias imponibles y deducibles asociadas con los activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, y las obligaciones por desmantelamiento y los montos correspondientes reconocidos como activos al comienzo del primer período comparativo presentado.</p>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

**NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**
**5. Principales Políticas Empleadas, (continuación)**
**6. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)**

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

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<p><b>Definición de estimaciones contables (modificaciones a la NIC 8)</b></p> <p>Las enmiendas reemplazan la definición de un cambio en una estimación contable con una definición de estimaciones contables. Bajo la nueva definición, estimaciones contables son “importes monetarios en los estados financieros que están sujetos a medición de incertidumbre”.</p> <p>La definición de un cambio en una estimación contable fue eliminada. Sin embargo, el IASB retuvo el concepto de cambios en estimaciones contables en la Norma con las siguientes aclaraciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Un cambio en una estimación contable que resulta de nueva información o nuevos desarrollos no es la corrección de un error</li> <li>- Los efectos de un cambio en un input o en una técnica de medición usada para desarrollar una estimación contable son cambios en estimaciones contables si ellos no se originan de la corrección de errores de períodos anteriores.</li> </ul>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
<p><b>Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a NIC 1 y Declaración de Práctica de IFRS)</b></p> <p>El Consejo modificó los párrafos 117 a 122 de la NIC 1 Presentación de estados financieros para requerir que las entidades revelen su información material sobre políticas contables en lugar de sus políticas contables importantes.</p>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
<p><b>Aplicación Inicial de NIIF 17 y NIIF 9—Información Comparativa (Modificación a NIIF 17)</b></p> <p>La enmienda es una opción de transición relacionada con la información comparativa sobre activos financieros presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17. La enmienda tiene como objetivo ayudar a las entidades a evitar desajustes contables temporales entre activos financieros y pasivos por contratos de seguro y, por lo tanto, mejorar la utilidad de la información comparativa para usuarios de los estados financieros.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.
<p><b>1. Reforma fiscal internacional: reglas modelo del 18 general pilar</b></p> <p>En mayo de 2023, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) emitió la Reforma Fiscal Internacional-Reglas Modelo del Pilar Dos, que modificó la NIC 12 Impuestos a las Ganancias . Las enmiendas introducidas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Una excepción temporal a los requisitos para reconocer y revelar información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos; y</li> <li>b. Requisitos de divulgación específicos para las entidades afectadas.</li> </ul>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

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)**
**7. Principales Políticas Empleadas, (continuación)**
**8. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)**

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

<b>Modificaciones a las NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<p><b>Enmienda a la NIC 1 “Presentación de estados financieros” sobre clasificación de pasivos”. (Modificaciones a la NIC 1)</b></p> <p>Las enmiendas a NIC 1 afectan solamente la presentación de pasivos como corriente o no corriente en el estado de situación financiera y no los importes o la oportunidad del reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esos ítems.</p> <p>Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo; explican que los derechos son existentes si se cumplen los covenants al cierre del período de reporte, e introducen una definición de “liquidación” para aclarar que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de 19enerals19oo, otros activos o servicios.</p> <p>Aplazamiento de la fecha de vigencia – se difiere la fecha de vigencia de las modificaciones por un año, por lo que las entidades estarían obligadas a aplicar la modificación para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.
<p><b>Responsabilidad por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior</b></p> <p>El párrafo 100 (a) de la NIIF 16 requiere que el vendedor-arrendatario mida el activo por derecho de uso que surge de una transacción de venta con arrendamiento posterior en la proporción del monto en libro previo del activo que se relaciona con el derecho de uso que el vendedor-arrendatario retiene. En consecuencia, en una operación de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario reconoce únicamente el monto de cualquier ganancia o pérdida relacionada con los derechos transferidos al comprador-arrendador. La valoración inicial del pasivo por arrendamiento que surge de una operación de venta con arrendamiento posterior es consecuencia de cómo valora el vendedor-arrendatario el activo por derecho de uso y la pérdida o ganancia reconocida en la fecha de la operación.</p> <p>Sin embargo, la NIIF 16 no incluye requisitos específicos de valoración posterior para las operaciones de venta con arrendamiento posterior. En consecuencia, cuando los pagos incluyen cuotas de arrendamiento variables existe el riesgo de que, sin requisitos adicionales, una modificación o cambio en el plazo del arrendamiento posterior pueda dar lugar a que el vendedor-arrendatario reconozca una ganancia por el derecho de uso retenido aunque no se hubiera producido ninguna transacción o evento que diera lugar a dicha ganancia.</p> <p>El IASB decidió modificar la NIIF 16 añadiendo requisitos de medición posterior para las transacciones de venta y arrendamiento posterior.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.
<p><b>Pasivos no corrientes con convenios (Modificaciones a la NIC 1)</b></p> <p>En octubre de 2022, el IASB (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) emitió la norma Pasivos no corrientes con Pactos, que modificaba la NIC 1 Presentación de estados financieros. Las modificaciones mejoraron la información que proporciona una entidad cuando su derecho a aplazar la liquidación de un pasivo durante al menos doce meses está sujeto al cumplimiento de pactos. Las modificaciones también responden a las preocupaciones de los interesados sobre la clasificación de un pasivo de este tipo como corriente o no corriente.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

**NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**
**9. Principales Políticas Empleadas, (continuación)**
**10. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)**

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

<b>Modificaciones a las NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<p><b>Divulgaciones relacionadas con el clima (NIIF S2)</b></p> <p>Es probable que el cambio climático presente riesgos para casi todas las empresas y sectores económicos. También podría crear oportunidades para las empresas, incluidas aquellas centradas en mitigar el cambio climático y adaptarse a sus efectos. Una empresa puede estar directamente expuesta a estos riesgos y oportunidades, o indirectamente a través de terceros, como proveedores y clientes. Sin embargo, es probable que el grado y el tipo de exposición a los efectos de los riesgos y oportunidades relacionados con el clima varíen según el sector, la industria, la ubicación y las circunstancias específicas de la empresa.</p> <p>El ISSB desarrolló IFRS S2 Información a revelar relacionada con el clima en respuesta a las llamadas de los usuarios de informes financieros de propósito general (inversionistas, prestamistas y otros acreedores) para obtener información más consistente, completa, comparable y verificable sobre los riesgos y oportunidades relacionados con el clima de una empresa.</p> <p>La NIIF S2 establece los requisitos para que las empresas divulguen información sobre sus riesgos y oportunidades relacionados con el clima, mientras se basa en los requisitos de la NIIF S1 Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad. IFRS S2 integra y se basa en las recomendaciones del Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD) y requiere la divulgación de información sobre riesgos y oportunidades relacionados con el clima tanto entre industrias como específicas de la industria. La NIIF S2 incluye orientación basada en la industria derivada de las Normas SASB que mantiene la ISSB.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.
<p><b>Divulgaciones 20enerales relacionadas con la sustentabilidad (NIIF S1)</b></p> <p>La NIIF S1 Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sustentabilidad se desarrolló en respuesta a las llamadas de los usuarios de informes financieros de propósito general (inversionistas, prestamistas y otros acreedores) para obtener información más consistente, completa, comparable y verificable sobre la exposición y la administración de las empresas. De los riesgos y oportunidades relacionados con la sustentabilidad.</p> <p>La NIIF S1 prescribe cómo las empresas preparan e informan sus divulgaciones financieras relacionadas con la sustentabilidad. La NIIF S1 establece los requisitos generales para que una empresa divulgue información sobre sus riesgos y oportunidades relacionados con la sustentabilidad que sea útil para los usuarios en la toma de decisiones relacionadas con el suministro de recursos a la empresa.</p> <p>Muchos de los fundamentos conceptuales y requisitos generales de la NIIF S1 están adaptados del Marco conceptual para la información financiera del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas contables NIIF NIC 1 Presentación de estados financieros y NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores. Estos fundamentos y requisitos serán familiares para las empresas que preparan estados financieros, en particular las empresas que los preparan de acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF. La NIIF S1 también integra y se basa en las recomendaciones del Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD).</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

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

**11. Principales Políticas Empleadas, (continuación)**

**12. Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)**

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

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<p><b>Acuerdos de financiación de proveedores (modificación NIC 7)</b></p> <p><b>El IASB emitió Acuerdos de Financiamiento de Proveedores para requerir que una entidad proporcione revelaciones adicionales sobre sus acuerdos de financiamiento de proveedores. El IASB desarrolló los nuevos requerimientos para proporcionar a los usuarios de los estados financieros información que les permita:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. evaluar cómo los acuerdos de financiación de proveedores afectan los pasivos y flujos de efectivo de una entidad; y</li> <li>b. comprender el efecto de los acuerdos de financiación de proveedores sobre la exposición de una entidad al riesgo de liquidez y cómo la entidad podría verse afectada si los acuerdos ya no estuvieran disponibles para ella.</li> </ul>	<p>Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.</p>
<p><b>Falta de intercambiabilidad (Modificaciones a la NIC 21)</b></p> <p>El IASB emitió la Falta de Intercambiabilidad para exigir a una entidad que aplique un enfoque coherente para evaluar si una moneda es intercambiable a otra moneda y, cuando no lo es, para determinar el tipo de cambio que se utilizará y la información a revelar que se debe proporcionar.</p>	<p>Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2025.</p>

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

**13. 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.

**14. 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.

**15. 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.

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

**16. 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.

**17. 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.

**18. 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.

**19. 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.

**NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)**
**20. 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.

**21. 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.

**22. 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.

**23. 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	30.09.2024	31.12.2023
Dólares Estadounidenses	897,68	877,12
Euros	1.001,43	970,05

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)****24. 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)****25. 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.

**26. 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.

**27. 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.

**28. 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)****29. Inversiones en sociedades**

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, la corredora no presenta inversiones clasificadas en este rubro.

**30. 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.

**31. 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 2024 y 31 de diciembre 2023 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 2024 y 31 de diciembre 2023, 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 2024 y 31 de diciembre 2023, la posición neta a 7 días presentaba lo siguiente:

Concepto	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Disponible e inversiones	20.344.761	14.420.457
Ingresos	20.245.660	9.364.638
Egresos	(35.899.807)	(16.881.384)
<b>Posición Neta</b>	<b>4.690.614</b>	<b>6.903.711</b>

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

Índice	Límite	30.09.2024	31.12.2023
		M\$	M\$
Patrimonio Depurado		1.999.557	3.926.856
Liquidez general	Mayor o igual a 1	1,13	1.41
Liquidez por Intermediación	Mayor o igual a 1	4,26	2.75
Razón de Endeudamiento	Menor o igual a 20	8,14	2.61
Cobertura Patrimonial	Menor o igual a 80%	54,24	18.58

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 2024	Abono (cargo) a resultados			
	US \$	EURO	UF - IPC	Total
Cuentas	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(228.212)	(14.131)	-	(242.343)
Créditos de impuestos y otros	-	-	(562)	(562)
Otras cuentas por pagar	264.481	-	-	264.481
<b>Total diferencias de cambio</b>	<b>36.269</b>	<b>(14.131)</b>	<b>(562)</b>	<b>21.576</b>

01/07/2024 al 30/09/2024	Abono (cargo) a resultados			
	US \$	EURO	UF - IPC	Total
Cuentas	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(175.992)	(8.626)	-	(184.618)
Créditos de impuestos y otros	-	-	152	152
Otras cuentas por pagar	187.015	-	-	187.015
<b>Total diferencias de cambio</b>	<b>11.023</b>	<b>(8.626)</b>	<b>152</b>	<b>2.549</b>

El año 2023, los efectos registrados por reajustes y diferencias de cambio son los siguientes:

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
<b>Total diferencias de cambio</b>	<b>657</b>	<b>16.178</b>	<b>632</b>	<b>17.467</b>

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	-	-	-	-
<b>Total diferencias de cambio</b>	<b>16.856</b>	<b>(876)</b>	<b>8</b>	<b>15.988</b>

**NOTA 8 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE**

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

Efectivo y efectivo equivalente	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Caja en moneda extranjera y nacional	14.032	11.175
Bancos en pesos	4.627.737	3.130.675
Bancos en moneda extranjera	15.702.992	11.278.607
<b>Total</b>	<b>20.344.761</b>	<b>14.420.457</b>

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

Al 30 de septiembre de 2024:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
<b>Instrumentos de renta variable</b>						
Acciones						
Nacionales	233.591	-	-	730.791	-	964.382
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	18.317	-	-	-	-	18.320
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Renta Fija	-	-	-	745.285	-	745.285
<b>Total IRV</b>	<b>251.908</b>			<b>1.476.076</b>		<b>1.727.984</b>

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\$		
<b>Renta variable</b>							
Acciones	-	-	-	-	-	-	-
Nuam	-	-	-	730.791	-	730.791	201.973
Sim	1	-	-	-	-	1	1
Bolsa Electrónica de Chile	233.590	-	-	-	-	233.590	100.000
Empresas CMPC S.A.	-	-	-	-	-	-	-
<b>Fondos de Inversión</b>							
FYNSAFIPC9	8.777	-	-	-	-	8.777	12.319
FYNSAFIPE2	1	-	-	-	-	1	4
CFIFYNSAR1	9.193	-	-	-	-	9.193	183
CFIFYNTORB	147	-	-	-	-	147	100
CFIFYNRFPFA	199	-	-	-	-	199	1.601
<b>Renta Fija</b>							
Papel BTP0250325	-	-	-	745.285	-	745.285	750.000
<b>Total</b>	<b>251.908</b>			<b>1.476.076</b>		<b>1.727.984</b>	

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

Al 31 de diciembre 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\$	
<b>Instrumentos de renta variable</b>						
Acciones						
Nacionales	220.650	-	-	1.594.949	-	1.815.599
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	20.816	-	-	-	-	20.816
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros (definir)	-	-	-	725.968	-	725.968
<b>Total IRV</b>	<b>241.466</b>			<b>2.320.917</b>		<b>2.562.383</b>

El detalle de instrumentos financieros a valor razonable cartera propia para el año 2023 es el siguiente:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
<b>Renta variable</b>							
Acciones	-	-	-	-	-	-	
Nuam	-	-	-	1.594.949	-	1.594.949	354.433
Sim	1	-	-	-	-	1	1
Bolsa Electrónica de Chile	220.649	-	-	-	-	220.649	100.000
Empresas CMPC S.A.	-	-	-	-	-	-	-
<b>Fondos de Inversión</b>							
FYNsafIPC9	11.809	-	-	-	-	11.809	12.319
FYNsafIPE2	1	-	-	-	-	1	4
CFIFYNsar1	8.553	-	-	-	-	8.553	183
CFIFYNtorB	145	-	-	-	-	145	100
CFIFYNrfpa	308	-	-	-	-	308	1.601
<b>Renta Fija</b>							
Papel BTP0250325	-	-	-	725.968	-	725.968	750.000
<b>Total</b>	<b>241.466</b>			<b>2.320.917</b>		<b>2.562.383</b>	

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

Al 30 de septiembre de 2024

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
<b>Instrumentos de renta fija e Int.financiera</b>						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros:						
Depósitos a plazo bancario	-	-	-	2.974.094	-	2.974.094
<b>Total IRF e IIF – Depósito a Plazo</b>	-	-	-	<b>2.974.094</b>	-	<b>2.974.094</b>

Al 31 de diciembre de 2023

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\$	
<b>Instrumentos de renta fija e Int.financiera</b>						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros:						
Depósitos a plazo bancario	-	-	-	2.839.481	-	2.839.481
<b>Total IRF e IIF – Depósito a Plazo</b>	-	-	-	<b>2.839.481</b>	-	<b>2.839.481</b>

**NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA**

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, 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 2024:

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	20.344.761	-	-	20.344.761
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	251.908	-	-	251.908
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	1.476.076	-	2.974.094	4.450.170
Instrumentos financieros derivados	537.814	-	-	537.814
Deudores por intermediación	-	-	6.248.578	6.248.578
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	12.049.075	12.049.075
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	931.180	931.180
Otras cuentas por cobrar	-	-	300.602	300.602
<b>Total</b>	<b>22.610.559</b>	<b>-</b>	<b>22.503.529</b>	<b>45.114.088</b>

Activos financieros al 31 de diciembre 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	14.420.457	-	-	14.420.457
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	241.466	-	-	241.466
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	2.320.917	-	2.839.481	5.160.398
Instrumentos financieros derivados	35.456	-	-	35.456
Deudores por intermediación	-	-	7.450.741	7.450.741
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	0	0
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	15.751	15.751
Otras cuentas por cobrar	-	-	314.658	314.658
<b>Total</b>	<b>17.018.296</b>	<b>-</b>	<b>10.620.631</b>	<b>27.638.927</b>

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

Pasivos financieros al 30 de septiembre de 2024:

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	482.350	-	482.350
Operaciones de venta con Retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	6.197.028	6.197.028
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	12.606.323	12.606.323
Otras cuentas por pagar	-	19.911.520	19.911.520
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	87.708	87.708
<b>Total</b>	<b>482.350</b>	<b>38.802.579</b>	<b>39.284.929</b>

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2023:

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	44.718	-	44.718
Operaciones de venta con Retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	7.912.112	7.912.112
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	0	0
Otras cuentas por pagar	-	12.592.887	12.592.887
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	128.541	128.541
<b>Total</b>	<b>44.718</b>	<b>20.633.540</b>	<b>20.678.258</b>



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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre 2024 y 2023

**NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS**

Al 30 de septiembre de 2024, la Sociedad mantiene inversiones en instrumentos derivados. El detalle de la inversión es el siguiente:

Tipo de contrato	Nº operaciones	Contrato Nocial				Instrumentos financieros a valor razonable				A Valor Razonable	
		Compra		Venta		Posición Activa		Posición Pasiva		Total Activo	Total Pasivo
		Cantidad U.M.	Monto	Cantidad U.M.	Monto	a 7 días	Desde 8 a 360 días	a 7 días	Desde 8 a 360 días		
		M USD-EURO	M\$	M USD-EURO	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Forward</b>											
Dólares de EE.UU. (compensación)	78	19.077	17.607.354	19.077	17.662.818	2.952	534.862	3.080	479.270	537.814	482.350
Euros (compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>78</b>	<b>19.077</b>	<b>17.607.354</b>	<b>19.077</b>	<b>17.662.818</b>	<b>2.952</b>	<b>534.862</b>	<b>3.080</b>	<b>479.270</b>	<b>537.814</b>	<b>482.350</b>

El detalle de las operaciones Forward Deudores es el siguiente:

Contrapartes	Activo valor Razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	11.243	-
Personas jurídicas	526.571	7.296.094
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Bancos	-	-
<b>Total</b>	<b>537.814</b>	<b>7.296.094</b>



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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre 2024 y 2023

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

Al 31 de diciembre de 2023:

Tipo de contrato	N° operaciones	Contrato Nocial				Instrumentos financieros a valor razonable				A Valor Razonable	
		Compra		Venta		Posición Activa		Posición Pasiva		Total Activo	Total Pasivo
		Cantidad U.M.	Monto	Cantidad U.M.	Monto	a 7 días	Desde 8 a 360 días	a 7 días	Desde 8 a 360 días		
		M USD	M\$	M USD	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Forward</b>											
Dólares de EE.UU. (compensación)	48	5.695	5.026.304	5.695	5.017.043	-	35.456	13.820	30.898	35.456	44.718
Euros (compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>48</b>	<b>5.695</b>	<b>5.026.304</b>	<b>5.695</b>	<b>5.017.043</b>	<b>-</b>	<b>35.456</b>	<b>13.820</b>	<b>30.898</b>	<b>35.456</b>	<b>44.718</b>

El detalle de las operaciones Forward Deudores es el siguiente:

Contrapartes	Activo valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	10.681	223.928
Personas jurídicas	24.775	715.041
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Bancos	-	-
<b>Total</b>	<b>35.456</b>	<b>938.969</b>

**NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN**

Deudores por intermediación al 30 de septiembre de 2024:

Resumen	Ej. Actual
	M\$
Intermediación de operaciones a término	2.950.876
Intermediación de operaciones a plazo	3.297.702
<b>Total</b>	<b>6.248.578</b>

## a) Intermediación de operaciones a término

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	de 3 a 10 días	de 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	87.882	-	87.882	111	-	9.287	-	9.398
Personas jurídicas	1.115.754	-	1.115.754	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	1.747.240	-	1.747.240	-	-	-	-	-
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.950.876</b>	<b>-</b>	<b>2.950.876</b>	<b>111</b>	<b>-</b>	<b>9.287</b>	<b>-</b>	<b>9.398</b>

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

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 días hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Personas naturales	-	58.177	304.664	49.304	344.481	-	756.626
Personas jurídicas	-	109.261	1.076.355	393.975	116.916	-	1.696.507
Intermediarios de valores	-	278.551	460.487	21.777	83.754	-	844.569
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>445.989</b>	<b>1.841.506</b>	<b>465.056</b>	<b>545.151</b>	<b>-</b>	<b>3.297.702</b>

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

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

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

Deudores por intermediación al 31 de diciembre de 2023:

Resumen	2023
	M\$
Intermediación de operaciones a término	3.036.429
Intermediación de operaciones a plazo	4.414.312
<b>Total</b>	<b>7.450.741</b>

## c) Intermediación de operaciones a término

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	de 3 a 10 días	de 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	1.033.164	-	1.033.164	4.016	-	-	6.787	10.803
Personas jurídicas	485.596	-	485.596	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	1.517.669	-	1.517.669	-	-	-	-	-
Inv. institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3.036.429</b>	-	<b>3.036.429</b>	<b>4.016</b>	-	-	<b>6.787</b>	<b>10.803</b>

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

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

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 días hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Personas naturales	-	154.688	290.417	220.219	153.672	-	818.996
Personas jurídicas	-	389.617	1.367.560	1.076.839	283.308	-	3.117.324
Intermediarios de valores	-	148.873	304.513	24.606	-	-	477.992
Inv. institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>693.178</b>	<b>1.962.490</b>	<b>1.321.664</b>	<b>436.980</b>	-	<b>4.414.312</b>

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

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

Cuentas por cobrar por operaciones de Cartera Propia al 30 de septiembre de 2024:

Contrapartes	Cuentas por Cobrar Cartera Propia	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	de 3 a 10 días	de 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	12.049.075	-	12.049.075	-	-	-	-	-
Inv. institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>12.049.075</b>	-	<b>12.049.075</b>	-	-	-	-	-

Cuentas por cobrar por operaciones de Cartera Propia al 31 de diciembre 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\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inv. institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

**NOTA 15 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

Se clasifican en este concepto todas aquellas cuentas por cobrar que no corresponden a operaciones de intermediación ni derivados. El total de deudores para el año 2024 asciende a M\$300.602 y para el año 2023 M\$314.658.

**NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS**
**Saldos y transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2024.**

## 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	268	376.275	456	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	10	349.075	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	140	5.539.828	-	-	-
Otros por pagar o cobrar	-	-	-	931.180	87.708
Renta Fija	34	2.413.318	-	-	-
Comisiones	21	718.555	718.555	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>473</b>	<b>9.397.051</b>	<b>719.011</b>	<b>931.180</b>	<b>87.708</b>

**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\$
<b>Renta variable:</b>					
Jaime Andres Achondo Garrido	1	7.481	-	-	-
Felipe Divin Larrain	1	34.970	92	-	-
Inversiones Lundberg Ltda	21	60.365	200	-	-
Inversiones Pollux Spa	33	172.267	-	-	-
Otros	212	101.192	164	-	-
<b>Operaciones de compra con retro venta sobre IRV:</b>					
Felipe Divin Larrain	1	73.505	-	-	-
Asesorías e Inversiones Santa Carolina	9	275.570	-	-	-
<b>Oper. de financiamiento-venta con retro compra sobre IRV:</b>					
<b>Compraventa de moneda extranjera:</b>					
Jaime Andres Achondo Garrido	1	391	-	-	-
Juan Eduardo Biehl Lundberg	6	31.487	-	-	-
Nicolas Celedon Forster	1	3.786	-	-	-
Gonzalo Enrique Eskenazi Fernandez	3	1.167	-	-	-
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	45	1.207.956	-	-	-
Fyn SPA.	10	3.216.557	-	-	-
GST SPA Agencia de Valores	4	23.058	-	-	-
Inversiones Pollux Spa	5	126.801	-	-	-
Andrei Kriukov Spodine	2	10.320	-	-	-
Alvaro Patricio Lopez Carreño	11	38.246	-	-	-
Marvinn SPA	11	59.418	-	-	-
Francisco Muñoz Bustamante	4	7.996	-	-	-
Soc. de profesionales Fynsa Asesorías Ltda.	1	92.100	-	-	-
Otros	36	720.545	-	-	-
<b>Otros por pagar o cobrar</b>	-	-	-	931.180	87.708
<b>Renta Fija</b>					
Jaime Andres Achondo Garrido	2	37.966	-	-	-
Felipe Ruben Klaber Ergas	17	485.204	-	-	-
Asesorías e Inversiones Santa Carolina	9	1.635.437	-	-	-
Inversiones Lundberg Ltda	1	36.889	-	-	-
Inversiones Pollux Spa	3	150.139	-	-	-
Otros	2	67.683	-	-	-
<b>Comisiones</b>					
Fynsa Administradora General de Fondos S.A.	7	714.501	714.501	-	-
Varios menores	14	4.054	4.054	-	-
<b>Asesorías Financieras</b>	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>473</b>	<b>9.397.051</b>	<b>719.011</b>	<b>931.180</b>	<b>87.708</b>

**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	30.09.2024
	M\$
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	350.114
FYN SPA.	473.116
Fynsa Administradora General de Fondos S.A	-
Marvin SPA	14.294
Soc. de Profesionales Fynsa	65.115
Préstamos Personal	21.542
Anticipo por cobrar personal	7.000
<b>Total</b>	<b>931.180</b>

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	31.487	-	-	-
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>31.487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	3.786	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>3.786</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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	4	7.996	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>7.996</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	2	10.320	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>10.320</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Renta Variable	1	7.481	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1	391	-	-	-
Renta Fija	2	37.966	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>45.838</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	11	38.246	-	-	-
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>38.246</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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	1	34.970	92	-	-
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV	1	73.505	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>108.475</b>	<b>92</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Persona Relacionada : Gonzalo Enrique Eskenazi Fernandez  
 Tipo de Relación : Empleado

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	3	1.167	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>1.167</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Renta Fija	17	485.204	-	-	-
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>485.204</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	45	1.207.956	-	-	-
<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>1.207.956</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

Entidad Relacionada : Fyn SPA.  
 Tipo de Relación : Controladora

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	10	3.216.557	-	-	-
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>3.216.557</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	7	714.501	714.501	-	-
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>714.501</b>	<b>714.501</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Entidad Relacionada : GST SPA Agencia de Valores  
 Tipo de Relación : Relacionada a Controladora

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	4	23.058	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>23.058</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	59.418	-	-	-
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>59.418</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Entidad Relacionada : Soc. de Profesionales Fynsa Asesorías 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	92.100	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>92.100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	21	60.365	200	-	-
Renta Fija	1	36.889	-	-	-
<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>97.253</b>	<b>200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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\$
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV	9	275.570	-	-	-
Renta Fija	9	1.635.437	-	-	-
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>1.911.007</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Entidad Relacionada : Inversiones Pollux Spa  
 Tipo de Relación : Relacionada a Socio

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Renta Variable	33	172.267	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	5	126.801	-	-	-
Renta Fija	3	150.139	-	-	-
<b>Total</b>	<b>41</b>	<b>449.207</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**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	639.808
<b>Total</b>	<b>639.808</b>

**Saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre 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	354	860.573	1.797	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	32	455.319	-	-	38.923
Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	165	3.307.742	-	-	-
Otros por pagar o cobrar	-	-	-	15.751	128.541
Renta Fija	71	1.254.909	-	-	-
Comisiones	21	967.001	967.001	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>643</b>	<b>6.845.544</b>	<b>968.798</b>	<b>15.751</b>	<b>167.464</b>

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

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

Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas: Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Renta variable:</b>					
Alvaro Patricio Lopez Carreño	25	46.143	-	-	-
Felipe Divin Larrain	8	38.301	110	-	-
Inversiones Lundberg Ltda	33	319.643	978	-	-
Otros	288	456.486	709	-	-
<b>Operaciones de compra con retro venta sobre IRV:</b>					
Jaime Andres Achondo Garrido	12	103.258	-	-	-
Felipe Divin Larrain	12	278.722	-	-	38.923
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	1	20.348	-	-	-
Otros	7	52.991	-	-	-
<b>Oper. de financiamiento-venta con retro compra sobre IRV:</b>					
<b>Compraventa de moneda extranjera:</b>					
Jaime Andres Achondo Garrido	2	1.438	-	-	-
Asesorías e Inversiones Santa Carolina	2	856.150	-	-	-
Juan Eduardo Biehl Lundberg	11	33.837	-	-	-
Nicolas Celedon Forster	1	618	-	-	-
Felipe Divin Larrain	1	4.008	-	-	-
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	37	781.278	-	-	-
Fyn S.A.	11	19.376	-	-	-
Fynsa Administradora General de Fondos	1	165.952	-	-	-
Fynsa Agencia de Valores SPA	1	11.082	-	-	-
Inversiones Lundberg Ltda	3	437.925	-	-	-
Felipe Ruben Klaber Ergas	1	140.699	-	-	-
Andrei Kriukov Spodine	14	35.461	-	-	-
Marvinn SPA	18	60.974	-	-	-
Alvaro Patricio Lopez Carreño	6	13.649	-	-	-
Francisco Muñoz Bustamante	6	13.758	-	-	-
Soc. de Profesionales Fynsa asesorías Ltda.	2	59.373	-	-	-
Otros	48	672.164	-	-	-
<b>Otros por pagar o cobrar</b>	-	-	-	15.751	128.541
<b>Renta Fija</b>					
Jaime Andres Achondo Garrido	1	35.458	-	-	-
Felipe Ruben Klaber Ergas	36	570.615	-	-	-
Inversiones Lundberg Ltda	34	648.836	-	-	-
<b>Comisiones</b>					
Fynsa Administradora General de Fondos S.A.	12	966.287	966.287	-	-
Varios menores	9	714	714	-	-
<b>Asesorías Financieras</b>	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>643</b>	<b>6.845.544</b>	<b>968.798</b>	<b>15.751</b>	<b>167.464</b>

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	31.12.2023
	M\$
Préstamos Personal	11.568
Anticipo por cobrar personal	4.183
<b>Total</b>	<b>15.751</b>

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	11	33.837	-	-	-
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>33.837</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>618</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Persona Relacionada : Francisco Muñoz Bustamante  
 Tipo de Relación : Director

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	6	13.758	-	-	-
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>13.758</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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	14	35.461	-	-	-
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>35.461</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV	12	103.258	-	-	-
Renta Fija	1	35.458	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	2	1.438	-	-	-
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>140.155</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	25	46.143	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	6	13.649	-	-	-
<b>Total</b>	<b>31</b>	<b>59.793</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	-	-	38.923
Compraventa de moneda extranjera	1	4.008	-	-	-
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>321.030</b>	<b>110</b>	<b>-</b>	<b>38.923</b>

**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	36	570.615	-	-	-
<b>Total</b>	<b>37</b>	<b>711.314</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	37	781.278	-	-	-
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV	1	20.348	-	-	-
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>801.626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	11	19.376	-	-	-
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>19.376</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	1	165.952	-	-	-
Comisiones	12	966.287	966.287	-	-
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>1.132.239</b>	<b>966.287</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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	1	11.082	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>11.082</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	18	60.974	-	-	-
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>60.974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	2	59.373	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>59.373</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	33	319.643	978	-	-
Compraventa de moneda extranjera	3	437.925	-	-	-
Renta Fija	34	648.836	-	-	-
<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>1.406.404</b>	<b>978</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA**Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de septiembre 2024 y 2023**NOTA 16 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, (continuación)**

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	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>856.150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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

Resumen	Ej. Actual
	M\$
Remuneraciones	422.950
<b>Total</b>	<b>422.950</b>

**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 2024

Propiedades, planta y equipo	Maquinaria y equipos	Muebles y útiles	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo al inicio	320.273	312.889	633.162
Adiciones del ejercicio	11.138	1.061	12.199
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-
<b>Valor bruto al 30.09.2024</b>	<b>331.411</b>	<b>313.950</b>	<b>645.361</b>
Depreciación acumulada	(161.754)	(183.772)	(345.526)
Depreciación del ejercicio	(38.931)	(30.919)	(69.850)
<b>Valor neto al 30.09.2024</b>	<b>130.726</b>	<b>99.259</b>	<b>229.985</b>

Las adiciones más relevantes efectuadas son las siguientes:

Adiciones	Ejercicio Actual
	M\$
Computadores, monitores y similares	11.138
Mobiliario de Oficina	1.061
<b>Total</b>	<b>12.199</b>

Durante el año 2024 no se tienen indicios de deterioro, dado lo anterior no hay efectos en resultados por dicho concepto.

Al 31 de diciembre 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	52.189	7.668	59.857
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-
<b>Valor bruto al 31.12.2023</b>	<b>320.273</b>	<b>312.889</b>	<b>633.162</b>
Depreciación acumulada	(113.084)	(134.106)	(247.190)
Depreciación del ejercicio	(48.670)	(49.666)	(98.336)
<b>Valor neto al 31.12.2023</b>	<b>158.519</b>	<b>129.117</b>	<b>287.636</b>

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

Las adiciones más relevantes efectuadas son las siguientes:

Adiciones	Ejercicio Anterior
	M\$
Computadores, monitores y similares	52.189
Mobiliario de Oficina	7.668
<b>Total</b>	<b>59.857</b>

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

**NOTA 18 – OTROS ACTIVOS**

Concepto	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Garantía CCLV Contraparte Central S.A.	-	224.014
Garantía BCS	16.000	-
Garantías operador extranjero	92.862	90.736
Otras	26.930	-
<b>Total</b>	<b>135.792</b>	<b>314.750</b>

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

Al 30 de septiembre de 2024 la Sociedad no presenta operaciones de venta con retroventa sobre IRF e IFF.

Al 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no presenta operaciones de venta con retroventa sobre IRF e IFF.

**NOTA 20 – OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Concepto	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
-	-	-
<b>Total</b>	-	-

**NOTA 21 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN**

Acreedores por intermediación al 30 de septiembre 2024.

Resumen	Ejercicio Actual
	M\$
Intermediación de operaciones a término	2.899.326
Intermediación de operaciones a plazo	3.297.702
<b>Total</b>	<b>6.197.028</b>

## a) Intermediación Operaciones a Término

Contrapartes	Ejercicio Actual
	M\$
Personas naturales	515.597
Personas jurídicas	413.428
Intermediarios de valores	1.970.301
Inversionistas institucionales	-
Partes relacionadas	-
<b>Total</b>	<b>2.899.326</b>

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

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	de 8 a 30 días	de 31 a 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	11.544	145.201	-	-	156.745
Personas jurídicas	267.007	637.438	407.184	196.432	1.508.061
Intermediarios de valores	167.438	1.058.867	57.872	348.719	1.632.896
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>445.989</b>	<b>1.841.506</b>	<b>465.056</b>	<b>545.151</b>	<b>3.297.702</b>

**NOTA 21 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN, (continuación)**

Acreedores por intermediación al 31 de diciembre de 2023:

Resumen	Ejercicio Anterior
	M\$
Intermediación de operaciones a término	3.497.800
Intermediación de operaciones a plazo	4.414.312
<b>Total</b>	<b>7.912.112</b>

## a) Intermediación Operaciones a Término

Contrapartes	Ejercicio Anterior
	M\$
Personas naturales	775.625
Personas jurídicas	326.666
Intermediarios de valores	2.395.509
Inversionistas institucionales	-
Partes relacionadas	-
<b>Total</b>	<b>3.497.800</b>

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

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	de 8 a 30 días	de 31 a 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	94.880	-	1.993	96.873
Personas jurídicas	375.792	570.496	322.487	303.905	1.572.680
Intermediarios de valores	278.463	1.297.114	999.177	131.082	2.705.836
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	38.923	-	-	-	38.923
<b>Total</b>	<b>693.178</b>	<b>1.962.490</b>	<b>1.321.664</b>	<b>436.980</b>	<b>4.414.312</b>

**NOTA 22 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA**

Contrapartes	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	12.606.323	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
<b>Total</b>	<b>12.606.323</b>	<b>-</b>

**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	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Cientes en Moneda Nacional	4.450.323	1.851.469
Cientes en Dólares	15.182.129	10.419.692
Cientes en Euros	162.883	211.967
Imposiciones	54.139	44.843
Proveedores	60.469	64.045
Honorarios y otros por Pagar	1.577	871
<b>Total</b>	<b>19.911.520</b>	<b>12.592.887</b>

**NOTA 24 – PROVISIONES**

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 30 de septiembre de 2024.

Movimiento de las Provisiones	Provisión Vacaciones y Comisiones	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01.01.2024	610.407	-	610.407
Provisiones constituidas	211.969	-	211.969
Reverso de provisiones	(610.407)	-	(610.407)
Provisiones utilizadas en el año	-	-	-
<b>Total</b>	<b>211.969</b>	<b>-</b>	<b>211.969</b>

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 31 de diciembre 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	610.407	-	610.407
Reverso de provisiones	(862.270)	-	(862.270)
Provisiones utilizadas en el año	-	-	-
<b>Total</b>	<b>610.407</b>	<b>-</b>	<b>610.407</b>



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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre 2024 y 2023

**NOTA 25 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO**

Al 30 de septiembre de 2024, 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
	Utilidad	Pérdida	Ajustes		Ventas de cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros		Utilidad	Pérdida	
			Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	3.193.780	(65.909)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.127.871
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Renta Variable	-	-	35.799	(3.141)	3.166	(1551)	35.524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69.797
Renta Fija	-	-	-	-	2.983.178	(147)	-	-	152.613	-	-	-	-	-	-	-	3.135.644
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Simultáneas	54.578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.578
Derivados	-	-	-	-	1707.647	(1613.779)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.868
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105.575	-	-	-	105.575
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.824	-	-	-	18.824
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	1069.832	(398.262)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	671.570
<b>Total</b>	<b>3.248.358</b>	<b>(65.909)</b>	<b>35.799</b>	<b>(3.141)</b>	<b>5.763.823</b>	<b>(2.013.739)</b>	<b>35.524</b>	<b>-</b>	<b>152.613</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124.399</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.277.727</b>



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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre 2024 y 2023

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

Entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2024, la Sociedad presentó el resultado por líneas de negocio del intermediario, de acuerdo al siguiente cuadro:

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total M\$
	Utilidad	Pérdida	ajustes 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			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	863.285	(20.496)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	842.789
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Renta Variable	-	-	6.003	(151)	3.149	(1.308)	26.447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.140
Renta Fija	-	-	-	-	1.139.472	0	-	-	48.860	-	-	-	-	-	-	-	1.188.332
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Simultáneas	4.767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.767
Derivados	-	-	-	-	841.392	(786.046)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.346
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.555	-	-	-	40.555
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	343.562	(123.791)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219.772
Otras (resultado en inv. de sociedades)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
<b>Total</b>	<b>878.052</b>	<b>(20.496)</b>	<b>6.003</b>	<b>(151)</b>	<b>2.327.575</b>	<b>(911.146)</b>	<b>26.447</b>	<b>0</b>	<b>48.860</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40.555</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.395.701</b>



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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre 2024 y 2023

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

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 M\$
			Ajustes		Ventas de cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	2.711.873	(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	-	-	-	-	1919.435	(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
<b>Total</b>	<b>2.771.530</b>	<b>(82.966)</b>	<b>32.739</b>	<b>(160)</b>	<b>6.237.584</b>	<b>(2.387.940)</b>	<b>315.631</b>	<b>-</b>	<b>116.234</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.339</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.029.991</b>



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

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre 2024 y 2023

**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
	Utilidad	Pérdida	Justos a Valor Razonable		Ventas de cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros		Utilidad	Pérdida	
			Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	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
<b>Total</b>	<b>941.002</b>	<b>(28.754)</b>	<b>18.853</b>	<b>(160)</b>	<b>2.062.247</b>	<b>(848.539)</b>	<b>155.860</b>	<b>0</b>	<b>79.356</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.602</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.383.467</b>

**NOTA 26 – IMPUESTOS**

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

Impuestos por cobrar:

Concepto	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Impuestos por pagar:

Concepto	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
IVA Débito Fiscal	55.548	40.138
Impuesto Único	74.743	58.027
Impuesto de Segunda Categoría	1.502	1.020
Impuesto Renta	120.582	9.022
Otros impuestos por pagar	201	691.355
IVA Crédito Fiscal	(29.487)	(29.136)
<b>Total</b>	<b>223.089</b>	<b>770.426</b>

b) Impuestos Diferidos- Activo

Concepto	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Provisión bonos de personal	-	108.563
Provisión de vacaciones	57.232	53.178
Provisión de Gastos	-	3.069
Pérdida Renta Líquida Imponible	-	-
<b>Total</b>	<b>57.232</b>	<b>164.810</b>

c) Impuesto a la Renta

Concepto	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Provisión Impuesto Renta	(120.582)	(9.021)
Resultado por Impuestos Diferidos y otros	(165.926)	(57.600)
<b>Gasto por impuesto Renta e Impuestos Diferidos</b>	<b>(286.508)</b>	<b>(66.621)</b>
Renta Líquida Imponible	-	-
Provisión Impuesto de Renta	-	-
Créditos para imputar a Impuestos	-	-
<b>Impuesto a favor (pagar)</b>	<b>(120.582)</b>	<b>(9.021)</b>

**NOTA 26 – IMPUESTOS, (continuación)**

## d) Reconciliación de la tasa efectiva de impuestos

Concepto	30.09.2024		31.12.2023	
	%	M\$	%	M\$
Ganancia Antes de Impuestos	-	-	-	285.936
Impuesto a las Ganancias Tasa Legal (Agregados) deducciones a la Renta Líquida	-27% -	(120.582) -	-27% 27%	(77.203) 50.193
<b>Tasa Efectiva Impuesto Renta</b>	-	-	<b>0%</b>	<b>(27.009)</b>
Efecto por Impuestos Diferidos Otros	-	(165.926)	32,7%	(66.621)
<b>Tasa Efectiva Gasto por Impuesto Renta e Impuestos Diferidos</b>	-	-	<b>32,7%</b>	<b>(93.630)</b>

- e) Al 30 de septiembre de 2024, la Sociedad presenta una provisión de impuestos de M\$ 120.582, al 31 de diciembre de 2023 la provisión de impuesto fue de M\$ 9.021.

**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 2024 es la siguiente:

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	393.509.019	58.058.105	885.368	452.452.492
Administración de Cartera	41.162.038	475	-	41.162.513
APV	2.396.242	38.553	-	2.434.795
Total	437.067.299	58.097.133	885.368	496.049.800
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	88,02%	99,67%	0%	89,23%
Bolsa de Comercio y Compañías	11,98%	0,33%	100%	10,77%

Al 30 de septiembre de 2024, no existe custodia de terceros no relacionados referida a valores extranjeros.

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	6.068.169	774.706	-	6.842.875
Administración de Cartera	476.894	91.420	-	568.314
APV	20	18.184	-	18.204
Total	6.545.083	884.310	-	7.429.393
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	75,89%	100,00%	0%	78,76%
Bolsa de Comercio y Compañías	24,11%	0,00%	100%	21,24%

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

Al 30 de septiembre de 2024, 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 2023 es la siguiente:

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	366.071.043	48.110.246	809.885	414.991.174
Administración de Cartera	29.926.958	806.701	-	30.733.659
APV	497.678	36.039	-	533.717
Total	396.495.679	48.952.986	809.885	446.258.550
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	84,88%	100,00%	-	86,38%
Bolsa de Comercio y Compañías	15,12%	-	100%	13,62%

Al 31 de diciembre 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\$	
Custodia no sujeta a administración	7.396.563	793.943	-	8.190.506
Administración de Cartera	-	-	-	-
APV	-	-	-	-
Total	7.396.563	793.943	-	8.190.506
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	72,77%	100,00%	-	75,41%
Bolsa de Comercio y Compañías	27,23%	-	-	24,59%

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

Al 31 de diciembre 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.

## e) Garantías Personales:

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 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 2025 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 2025. 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\$ 92.862 en garantía por operaciones del mercado internacional, otras garantías operacionales por M\$ 42.930 e instrumentos de renta fija propias por un total de M\$ 2.974.094 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 2024 y 31 de diciembre 2023.

 a) **Capital**

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

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

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

**NOTA 28 – PATRIMONIO, (continuación)**
**b) Reservas**

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01.01.2024	1.602.675	-	1.602.675
Resultados integrales del ejercicio	(170.464)	-	(170.464)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.432.211</b>	<b>-</b>	<b>1.432.211</b>

Reservas para el año 2023:

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01.01.2023	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	1.602.675	-	1.602.675
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.602.675</b>	<b>-</b>	<b>1.602.675</b>

**c) Resultados acumulados**

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

Resultados Acumulados	Ej. Actual
	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2024	2.698.826
Resultado del ejercicio Anterior	219.315
Dividendos provisorios	(1.026.000)
<b>Total Resultado acumulado al 01 de enero de 2024</b>	<b>1.892.141</b>
Utilidad (pérdida) del Ejercicio	523.893
Dividendos provisorios	(883.351)
<b>Total 30.09.2024</b>	<b>1.532.683</b>

**NOTA 28 – PATRIMONIO, (continuación)**
**c) Resultados acumulados, (continuación)**

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

Resultados Acumulados	Ej. Actual
	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2023	2.165.118
Resultado del ejercicio Anterior	533.708
Dividendos provisorios	-
<b>Total Resultado acumulado al 01 de enero de 2023</b>	<b>2.698.826</b>
Utilidad (pérdida) del Ejercicio	219.315
Dividendos provisorios	(1.026.000)
<b>Total 31.12.2023</b>	<b>1.892.141</b>

**NOTA 29 – SANCIONES**

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 la Corredora recibió la siguiente sanción.

CCLV Contraparte Central

Fecha	Situación	Sanción
30 mayo 2024	Atraso en la provisión de efectivo previo al cierre del horario de cobertura.	Multa por \$750.000.-

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 la Corredora no recibió sanciones.



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

Notas a los Estados Financieros  
Al 30 de septiembre 2024 y 2023

**NOTA 30 – HECHOS RELEVANTES**

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no hay otros hechos relevantes que informar.

**NOTA 31 – HECHOS POSTERIORES**

A juicio de la Administración, entre el 30 de septiembre de 2024 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.