FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

Estados Financieros al 30 de septiembre de 2026 y de 2025

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**	Nicolás Celedón Förster
1.5	**Gerente General**	Nicolás Celedón Förster
1.6	**Tipo de Operación** **1. Por cuenta propia y de terceros** **2. Solo por cuenta de terceros**	1
1.7	**Período que Informa**	30 de septiembre 2026 y de 2025
1.8	**Moneda de Presentación**	Pesos chilenos

ÍNDICE

Páginas

Estados de situación financiera clasificados 7
Estados de resultados integrales 8
Estados de resultados integrales trimestrales 9
Estados de cambios en el patrimonio 10
Estados de flujos de efectivo 11
Notas explicativas 12

Nota 1 Información general 12
Nota 2 Bases de preparación 15
(a) Declaración de cumplimiento con las NIIF 15
(b) Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas 15
(c) Período cubierto 15
(d) Moneda de presentación y moneda funcional 15
(e) Hipótesis empresa en marcha 15
(f) Reclasificaciones significativas 15

Nota 3 Principales criterios contables utilizados 16
a) Principales políticas empleadas 16
1. Nuevos pronunciamientos contables 16
2. Efectivo y efectivo equivalente 17
3. Activos financieros registrados a valor razonable con cambios en resultados 17
4. Activos financieros registrados a costo amortizado 17
5. Deudores por intermediación 17
6. Propiedades, planta y equipos 17
7. Acreedores por intermediación 18
8. Pasivos financieros a valor razonable 18
9. Pasivos financieros a costo amortizado 18
10. Provisiones 18
11. Costos por financiamiento 18
12. Transacciones y saldos en moneda extranjera 19
13. Deterioro del valor de los activos 19
14. Impuesto a la renta e impuestos diferidos 20
15. Reconocimiento de ingresos 20
16. Beneficios a los empleados 21
17. Inversiones en sociedades 21
18. Reajuste y diferencia de cambio 21
19. Política de dividendos 21
20. Contratos de arrendamiento 21

Nota 4 Cambios contables 22
Nota 5 Gestión del riesgo financiero 22
Nota 6 Uso de estimaciones y juicios contables críticos 24
Nota 7 Reajustes y diferencias de cambio 25
Nota 8 Efectivo y efectivo equivalente 26
Nota 9 Instrumentos financieros a valor razonable – cartera propia 26
Nota 10 Instrumentos financieros a costo amortizado – cartera propia 29

ÍNDICE, (continuación)

Páginas

Nota 11	Instrumentos financieros por categoría	30
Nota 12	Contratos de derivados financieros	32 y 33
Nota 13	Deudores por intermediación	34
Nota 14	Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	37
Nota 15	Otras cuentas por cobrar	37
Nota 16	Saldos y transacciones con entidades relacionadas	38
Nota 17	Intangibles	52
Nota 18	Propiedades, planta y equipo	53
Nota 19	Otros activos	54
Nota 20	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	54
Nota 21	Otros Pasivos	54
Nota 22	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	55
Nota 23	Acreedores por intermediación	55
Nota 24	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	56
Nota 25	Otras cuentas por pagar	57
Nota 26	Provisiones	57
Nota 27	Resultado por líneas de negocio	58
Nota 28	Impuestos	62
Nota 29	Contingencias y compromisos	63
Nota 30	Patrimonio	66
Nota 31	Sanciones	68
Nota 32	Hechos relevantes	68
Nota 33	Hechos posteriores	68

FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
CLASIFICADOS

ACTIVOS	Nota	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Efectivo y efectivo equivalente	8	11.022.085	13.226.014
Instrumentos financieros		4.484.404	7.093.097
A valor razonable – cartera propia disponible		288.240	1.588.876
Renta variable (IRV)	9	288.240	1.588.876
Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF)	9	-	-
A valor razonable – cartera propia comprometida		**764.818**	**1.740.493**
Renta variable	9	-	979.165
Renta fija e intermediación financiera	9	764.818	761.328
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados	12	696.764	393.508
A costo amortizado – cartera propia disponible		-	-
A costo amortizado – cartera propia comprometida	10	2.734.582	3.370.220
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	5.829.957	5.367.459
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	15.137.766	2.079.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	16	12.658	16.306
Otras cuentas por cobrar	15	7.047.886	420.352
Impuestos por cobrar		-	-
Impuestos diferidos	28	76.472	265.984
Inversiones en sociedades		-	-
Intangibles	17	58.166	70.417
Propiedad, plantas y equipos	18	2.801.636	2.847.853
Otros activos	19	902.031	129.704
TOTAL ACTIVOS		**47.373.061**	**31.516.186**

PASIVOS Y PATRIMONIO		30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Pasivos			
Pasivos Financieros		**681.657**	**324.073**
A valor razonable		-	-
A valor razonable – instrumentos financieros derivados	12	681.657	324.073
Obligaciones por financiamiento		**-**	**-**
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	20	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	20	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	22	-	-
Acreedores por intermediación	23	3.858.928	4.853.229
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	24	16.034.605	2.077.295
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	16	182.556	233.401
Otras cuentas por pagar	25	17.831.296	15.616.657
Provisiones	26	283.230	809.418
Impuesto por pagar	28	228.490	61.281
Impuestos diferidos		-	-
Otros pasivos	21	2.092.977	2.323.968
Total Pasivos		**41.193.739**	**26.299.322**
Patrimonio			
Capital	30	2.852.216	2.852.216
Reservas	30	1.509.312	1.509.312
Resultados acumulados	30	855.336	704.264
Resultado del ejercicio	30	962.458	151.072
Dividendos provisiones o participaciones	30	-	-
Total patrimonio		**6.179.322**	**5.216.864**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**47.373.061**	**31.516.186**

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	Notas	30.09.2026 M$	30.09.2025 M$
Resultado por intermediación			
Comisiones por operaciones bursátiles		649.831	758.463
Comisiones por operaciones extrabursátiles		2.859.130	2.314.734
Gastos por comisiones y servicios		(87.280)	(80.852)
Otras comisiones		-	-
Total resultado por Intermediación	27	**3.421.681**	**2.992.345**
Ingresos por servicios			
Ingresos por administración de cartera		185.597	127.148
Ingresos por custodia de valores		-	-
Ingresos por asesorías financieras		138.288	7.700
Otros ingresos por servicios		64.823	83.504
Total ingresos de por servicio	27	**388.708**	**218.352**
Resultado por instrumentos financieros			
A valor razonable		4.892.039	4.094.810
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados		236.429	274.187
A costo amortizado		92.610	106.879
A costo amortizado – Operaciones de financiamiento		-	-
Total resultado por instrumentos financieros	27	**5.221.078**	**4.475.876**
Resultado por operaciones de financiamiento			
Gastos por financiamiento		-	-
Otros gastos financieros		(13.050)	(7.520)
Total resultado por operaciones de financiamiento		**(13.050)**	**(7.520)**
Gastos de administración y comercialización			
Remuneraciones y gastos de personal		(4.208.555)	(4.362.628)
Gastos de comercialización		(248.770)	(200.575)
Otros gastos de administración		(3.250.912)	(2.581.575)
Total gastos de administración y comercialización		**(7.708.237)**	**(7.144.778)**
Otros resultados			
Reajuste y diferencia de cambio	7	(158.672)	(158.061)
Resultado de inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (gastos)		136.736	86.181
Total otros resultados		**(21.936)**	**(71.880)**
Resultado antes de impuesto a la renta		**1.288.244**	**462.395**
Impuesto a la renta	28	(325.786)	(152.365)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		**962.458**	**310.030**
ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		**962.458**	**310.030**
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio			
Revalorización de propiedades, plantas y equipos		-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		-	145.703
Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	-
Impuesto a la renta de otros resultados integrales		-	-
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		**-**	**145.703**
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO		**962.458**	**455.733**

fynsa

FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES POR LOS TRIMESTRES COMPRENDIDOS ENTRE EL 01 DE JULIO Y EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 Y 2025	Notas	2026 M$	2025 M$
Resultado por intermediación			
Comisiones por operaciones bursátiles		192.647	343.585
Comisiones por operaciones extrabursátiles		822.364	823.086
Gastos por comisiones y servicios		(29.466)	(28.648)
Otras comisiones		-	-
Total resultado por Intermediación	27	**985.545**	**1.138.023**
Ingresos por servicios			
Ingresos por administración de cartera		67.064	44.691
Ingresos por custodia de valores		-	-
Ingresos por asesorías financieras		46.847	7.700
Otros ingresos por servicios		21.566	25.523
Total ingresos por servicio	27	**135.477**	**77.914**
Resultado por instrumentos financieros			
A valor razonable		2.080.299	1.517.776
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados		22.620	94.656
A costo amortizado		28.994	46.803
A costo amortizado – Operaciones de financiamiento		-	-
Total resultado por instrumentos financieros	27	**2.131.913**	**1.659.235**
Resultado por operaciones de financiamiento			
Gastos por financiamiento		-	-
Otros gastos financieros		(399)	(1.836)
Total resultados por operaciones de financiamiento		**(399)**	**(1.836)**
Gastos de administración y comercialización			
Remuneraciones y gastos de personal		(1.610.755)	(1.764.946)
Gastos de comercialización		(116.662)	(56.228)
Otros gastos de administración		(1.107.136)	(896.386)
Total gastos de administración y comercialización		**(2.834.553)**	**(2.717.560)**
Otros resultados			
Reajuste y diferencia de cambio	7	(16.109)	14.683
Resultado de inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (gastos)		37.989	25.088
total otros resultados		**21.880**	**39.771**
Resultado antes de impuesto a la renta		**439.863**	**195.547**
Impuesto a la renta	28	(206.307)	264
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		**233.556**	**195.811**

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		**233.556**	**195.811**
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio			
Revalorización de propiedades, plantas y equipos		-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		-	(32.882)
Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	-
Impuesto a la renta de otros resultados integrales		-	-
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	(32.882)
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO		**233.556**	**162.929**

Para el año 2026:

	Capital	Reservas			Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
		Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, plantas y equipo	Otras				
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 1-1-2026	2.852.216	1.509.312	-	-	704.264	151.072	-	5.216.864
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	**-**	**-**	-	-	**-**	**962.458**	**-**	**962.458**
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	**962.458**	-	**962.458**
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	151.072	(151.072)	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30-09-2026	**2.852.216**	**1.509.312**	-	-	**855.336**	**962.458**	**-**	**6.179.322**

Para el año 2025:

	Capital	Reservas			Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
		Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, plantas y equipo	Otras				
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 1-1-2025	**2.852.216**	**1.509.312**	-	**-**	**1.892.141**	**145.474**	**(1.333.351)**	**5.065.792**
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	**-**	**145.703**	-	-	**-**	**310.030**	**-**	**455.733**
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	145.703	-	-	-	-	-	**145.703**
Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	310.030	-	**310.030**
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	(1.187.877)	(145.474)	1.333.351	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30-09-2025	**2.852.216**	**1.655.015**	-	**-**	**704.264**	**310.030**	**-**	**5.521.525**

FINANZAS Y NEGOCIOS S.A. CORREDORES DE BOLSA

FLUJO DE EFECTIVO

Al 30 de septiembre de 2026 y 2025

FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO	30.09.2026 M$	30.09.2025 M$
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Comisiones recaudadas (pagadas)	4.056.683	3.508.072
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	(5.916.891)	(2.717.611)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	8.037.688	4.834.842
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	290.757	268.409
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo de amortizado	635.638	5.460
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	388.708	218.352
Gastos de administración y comercialización pagados	(8.448.621)	(7.235.192)
Impuestos (pagados)	(436.673)	(1.197.692)
Otros Ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	(772.327)	(311.026)
Flujo neto originado por actividades de la operación	**(2.165.038)**	**(2.626.386)**
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Ingresos (egreso) neto por pasivos financieros	-	-
Ingresos (egreso) neto por financiamiento de relacionadas	-	-
Aumento de capital	-	-
Reparto de utilidades y de capital	-	-
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	**-**	**-**
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Ingresos por venta de propiedades, planta y equipos	-	-
Ingreso por venta de inversiones en sociedades	-	-
Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	-	42.346
Incorporación de propiedades, planta y equipos e intangibles	(337.104)	(139.660)
Inversiones en sociedades	-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión	136.736	86.181
Flujo neto originado por actividades de inversión	**(200.368)**	**(11.133)**
Flujo neto total positivo (negativo) del período	**(2.365.406)**	**(2.637.519)**
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	161.477	147.545
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	**(2.203.929)**	**(2.489.974)**
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	**13.226.014**	**15.002.156**
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	**11.022.085**	**12.512.182**

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

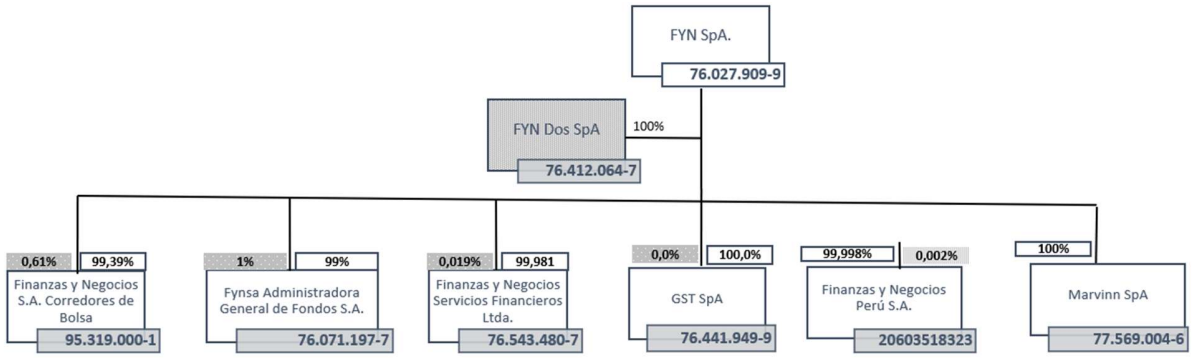
La Sociedad fue constituida originalmente como Finanzas y Negocios S.A. Agente de valores, sociedad anónima cerrada, según escritura pública de fecha 29 de noviembre de 1983. El 1 de junio de 1989, reemplazó su calidad de Agente de Valores por la de Corredores de Bolsa, pasando a denominarse Finanzas 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 S.A. Corredores de Bolsa tiene como objeto social el efectuar operaciones de intermediación de valores por cuenta de terceros o por 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 y tiene su domicilio en Avenida Isidora Goyenechea N° 3477, Piso 11, en la comuna de Las Condes.

La estructura del grupo empresarial es la siguiente:



El RUT de la sociedad es el Nº 95.319.000-1 y los accionistas son:

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

A la fecha de los presentes estados financieros, los auditores externos son BDO Auditores & Consultores Limitada, quienes auditaron los estados financieros al 31 de diciembre de 2025.

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 describen 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 el número 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 2026, los principales productos y número de clientes son:

Negocios/servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes Relacionados
Intermediación Acciones	3.176	68
Producto Forward	135	-
Asesoría Financiera	12	-
Intermediación Renta Fija	3.585	75
Producto Moneda Extranjera	3.642	75
Administración de Cartera	261	4
APV	39	6
Mercado Extranjero	461	-
Distribución de Fondos Mutuos locales	3.585	75
Clientes con Custodia	2.017	61

Al 31 de diciembre de 2025, 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	3.306	65
Producto Forward	133	2
Asesoría Financiera	4	-
Intermediación Renta Fija	3.708	71
Producto Moneda Extranjera	3.792	72
Administración de Cartera	242	5
APV	32	5
Mercado Extranjero	489	4
Distribución de Fondos Mutuos locales	3.708	71
Clientes con Custodia	1.977	52

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada con fecha 30 de octubre de 2026, 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 2026.

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 contenidas en la NCG N°571, capítulo 3, y en su ficha técnica, y con las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables al período.

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, la cual 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 2026 y al 31 de diciembre 2025, el estado de cambios en el patrimonio, los estados de resultados integrales y el estado de flujo de efectivo por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2026 y 2025.

(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 de 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

Durante el período terminado el 30 de septiembre de 2026 no se efectuaron cambios contables. Al 31 de diciembre 2025 las variaciones de las acciones de la bolsa de comercio Nuam, clasificadas en resultados integrales, son reclasificadas en 2025 a valor razonable con efecto en resultados.

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

Principales Políticas Empleadas

1. Nuevos pronunciamientos contables

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

Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF	**Períodos anuales que comiencen a partir del**
Falta de intercambiabilidad (Modificaciones a la NIC 21)	1 de enero de 2025
Precio de transacción (Modificaciones a la NIIF 9)	1 de enero de 2026
Introducción e información a revelar sobre el riesgo de crédito (modificaciones a las directrices sobre la implementación de la NIIF 7)	1 de enero de 2026
Contabilidad de coberturas por parte de un adoptante por primera vez (enmiendas a la NIIF 1)	1 de enero de 2026
Ganancias o pérdidas por baja en cuentas (modificaciones a la NIIF 7)	1 de enero de 2026
Información a revelar de la diferencia diferida entre el valor razonable y el precio de transacción (modificaciones a la guía sobre la implementación de la NIIF 7)	1 de enero de 2026
Determinación de un "agente de facto" (modificaciones a la NIIF 10)	1 de enero de 2026
Baja en cuentas de pasivos por arrendamiento (modificaciones a la NIIF 9)	1 de enero de 2026
Método del costo (modificaciones a la NIC 7)	1 de enero de 2026
Acuerdos de compra de energía (modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7)	1 de enero de 2026
Modificaciones a la clasificación y valoración de los instrumentos financieros (NIIF 7 y NIIF 9)	1 de enero de 2026

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.

Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:**Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF**	**Períodos anuales que comiencen a partir del**
Estados financieros primarios (NIIF 18)	1 de enero de 2027
Iniciativa de divulgación—subsidiarias sin responsabilidad pública: divulgaciones (NIIF 19)	1 de enero de 2027
Modificaciones a la NIIF 19 - subsidiarias sin responsabilidad pública: divulgaciones (NIIF 19)	1 de enero de 2027
Traducción a una moneda de presentación hiperinflacionaria (NIC 21)	1 de enero de 2027

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.

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

2. Efectivo y efectivo equivalente

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

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

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

4. Activos financieros registrados a costo amortizado

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

5. Deudores por intermediación

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

6. Propiedades, planta y equipos

La Sociedad aplica el modelo de Costo en la valorización de sus muebles y equipos. Para ello, con posterioridad a 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 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.

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

7. Acreedores por intermediación

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

8. Pasivos financieros a valor razonable

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

9. Pasivos financieros a costo amortizado

Los pasivos financieros a costo amortizado corresponden, entre otros 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.

10. Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando surge una obligación como resultado de hechos pasados cuyo importe y momento de cancelación no siempre están determinados. Las provisiones se miden utilizando la mejor estimación disponible.

11. Costos por financiamiento

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

12. Transacciones y saldos en moneda extranjera

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

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

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

12. Transacciones y saldos en moneda extranjera, (continuación)

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	30.09.2026	31.12.2025
Dólares Estadounidenses	972,60	907,13
Euros	1.102,72	1.066,58

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

13. Deterioro del valor de los activos

Activos financieros

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

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

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 revierte 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.

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

13. Deterioro del valor de los activos, (continuación)

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.

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

14. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

La Sociedad reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables y sus valores tributarios. La medición de los impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación vigente, que se espera aplicar cuando se realice el activo o se liquide el pasivo correspondiente.

15. Reconocimiento de ingresos

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

Los ingresos se miden 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. Estos ingresos se detallan en la Nota 1.

NOTA 3 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, (continuación)

16. Beneficios a los empleados

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

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

17. Inversiones en sociedades

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre 2025, la corredora no presenta inversiones clasificadas en este rubro.

18. Reajuste y Diferencia de Cambio

Los reajustes y diferencias de cambio corresponden a resultado neto generado por de las actualizaciones de activos y pasivos que se encuentren denominados en monedas o unidades de reajustes diferentes de la moneda funcional.

19. Política de Dividendos

De acuerdo con establecido en los estatutos de la Sociedad, la distribución de dividendos es determinada por la Junta de Accionistas, pudiendo destinar la totalidad o parte de las utilidades, incluso no repartir dividendos.

20. Contratos de arrendamiento

La sociedad reconoce un activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y un pasivo por obligación del contrato de arrendamiento. Este importe corresponde al valor presente de los pagos de arriendo restantes, a partir del 1 de enero de 2019 hasta el término del contrato, descontando estos flujos a una tasa de financiamiento, conforme a lo instruido en la NIIF 16.

El activo por derecho de uso de bienes en arrendamiento se mide al costo menos depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro.

La depreciación es reconocida en resultado sobre la base lineal de la vida útil del contrato de arrendamiento.

El pasivo por los contratos de arrendamiento se mide considerando el monto inicial deduciendo el importe correspondiente a los pagos efectuados por arrendamiento e incrementando el interés y reajuste calculado sobre el pasivo.

NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de septiembre de 2026 no hay cambios contables. Al 31 de diciembre 2025, las variaciones en el valor razonable de las acciones de la Bolsa Comercio NUAM, previamente reconocidas en otros resultados integrales, fueron reclasificadas a resultados del ejercicio, de acuerdo con la medición a valor razonable con efecto en resultados.

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.

La Administración establece los límites, las métricas de medición y la periodicidad de los análisis.

Riesgo de Mercado:

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.

Los riesgos en tasas de interés son menores, en atención que un alto porcentaje de la renta fija está constituido por depósitos a plazo.

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, entre 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 contribuye a mitigar este riesgo.

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre 2025, 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, además, se ha evaluado la cartera vigente, determinando que no existen deudores en condición de cursar provisión de deterioro al 30 de septiembre de 2026.

En otras cuentas por cobrar: Al 30 de septiembre de 2026 no se cursó provisión de crédito de deterioro esperado. Se castigó como incobrables al 30 de septiembre lo provisionado en el año 2025 por M$ 175.709, además, en la misma fecha se castigaron deudas de clientes por M$ 141.701. Total castigado en ambos períodos M$ 317.410.

NOTA 5 – GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, (continuación)

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 han sido cancelados en la fecha que corresponde.

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.

Riesgo de Liquidez:

Este riesgo viene motivado por las distintas necesidades de fondos que se requieren 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 doce meses y el futuro previsible.

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre 2025, la posición neta a 7 días presentaba lo siguiente:

Concepto	30.09.2026	31.12.2025
	M$	M$
Disponible e inversiones	11.022.085	13.226.014
Ingresos	28.619.887	10.746.656
Egresos	(34.688.173)	(19.264.196)
Posición Neta	**4.953.799**	**4.708.473**

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	30.09.2026	31.12.2025
Patrimonio Depurado		2.064.721	1.192.546
Liquidez general	Mayor o igual a 1	1,14	1,24
Liquidez por Intermediación	Mayor o igual a 1	4,34	3,75
Razón de Endeudamiento	Menor o igual a 20	7,34	6,19
Cobertura Patrimonial	Menor o igual a 80%	17,12	24,74

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

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 del dólar estadounidense.

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 2026	Abono (cargo) a resultados			
	US $	EURO	UF – IPC	Total
Cuentas	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	(155.038)	(6.439)	0	(161.477)
Créditos de impuestos y otros	0	0	4.011	4.011
Otras cuentas por pagar	(1.206)	0	0	(1.206)
Total diferencias de cambio	**(156.244)**	**(6.439)**	**4.011**	**(158.672)**

01/07/2026 al 30/09/2026	Abono (cargo) a resultados			
	US $	EURO	UF – IPC	Total
Cuentas	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	3.461	(1.809)	0	1.652
Créditos de impuestos y otros	0	0	(16.705)	(16.705)
Otras cuentas por pagar	(1.056)	0	0	(1.056)
Total diferencias de cambio	**2.405**	**(1.809)**	**(16.705)**	**(16.109)**

El año 2025, los efectos registrados por reajustes y diferencias de cambio son los siguientes:

30 de septiembre de 2025	Abono (cargo) a resultados			
	US $	EURO	UF – IPC	Total
Cuentas	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	(144.637)	(2.908)	-	(147.545)
Créditos de impuestos y otros	-	-	8.685	8.685
Otras cuentas por pagar	(19.201)	-	-	(19.201)
Total diferencias de cambio	**(163.838)**	**(2.908)**	**8.685**	**(158.061)**

01/07/2025 al 30/09/2025	Abono (cargo) a resultados			
	US $	EURO	UF – IPC	Total
Cuentas	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	(4.861)	(1.717)	-	(6.578)
Créditos de impuestos y otros	-	-	6.026	6.026
Otras cuentas por pagar	15.235	-	-	15.235
Total diferencias de cambio	**10.374**	**(1.717)**	**6.026**	**14.683**

NOTA 8 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

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

Efectivo y efectivo equivalente	30.09.2026	31.12.2025
	M$	M$
Caja en moneda extranjera y nacional	22.409	13.925
Bancos en pesos	6.310.088	5.130.765
Bancos en moneda extranjera	4.689.588	8.081.324
Total	**11.022.085**	**13.226.014**

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre 2025, el efectivo y equivalentes al efectivo no tienen restricciones de disponibilidad.

NOTA 9 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2026:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta variable						
Acciones	-					
Nacionales	280.509		-		-	280.509
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión	-					
Nacionales	7.731	-	-	-	-	7.731
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Renta Fija	-	-	-	764.818	-	764.818
Total	**288.240**	-	-	**764.818**	**-**	**1.053.058**

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

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

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	
Renta variable							
Acciones	-	-	-	-	-	-	-
Nuam	-	-	-		-		
Sim	1	-	-	-	-	1	1
Bolsa Electrónica de Chile	278.740	-	-	-	-	278.740	100.000
Falabella	1.768					1.768	284
Cuotas de fondos mutuos							
Secpluc	-	-	-	-	-	-	-
Fondos de Inversión							
FYNSAFIPC9	5.593	-	-	-	-	5.593	12.319
FYNSAFIPE2	1	-	-	-	-	1	4
CFIFYNSAEB	2.118	-	-	-	-	2.118	72.837
CFIFYNSADB	19	-	-	-	-	19	14
Renta Fija							
Papel BTP0491127	-	-	-	764.818	-	764.818	750.000
Total	**288.240**			**764.818**		**1.053.058**	

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

Al 31 de diciembre de 2025:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	262.571	-	-	979.165	-	1.241.736
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	1.326.304	-	-	-	-	1.326.304
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Renta Fija	-	-	-	761.328	-	761.328
Total	**1.588.875**			**1.740.493**		**3.329.368**

El detalle de instrumentos financieros a valor razonable cartera propia para el año 2025 es el siguiente:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	
Renta variable							
Acciones	-	-	-	-	-	-	-
Nuam	-	-	-	979.165	-	979.165	201.973
Sim	1	-	-	-	-	1	1
Bolsa Electrónica de Chile	262.570	-	-	-	-	262.570	100.000
Cuotas de fondos mutuos							
Secpluc	-	-	-	-	-	-	-
Fondos de Inversión							
FYNSAFIPC9	5.851	-	-	-	-	5.851	12.319
FYNSAFIPE2	1	-	-	-	-	1	4
CFIFYNSAR1	10.101	-	-	-	-	10.101	183
CFIFYNTORB	563	-	-	-	-	563	244
CFIFYNSADB	231	-	-	-	-	231	168
CFIFYNUAE	934.840	-	-	-	-	934.840	1.960.784
CFIFYNDEPA	12.998	-	-	-	-	12.998	117
CFIFYNSAD2	50.852	-	-	-	-	50.852	3.852
CFIFYNDIIE	308.858	-	-	-	-	308.858	7.722
CFIFYNSAEB	2.009	-	-	-	-	2.009	72.837
Renta Fija							
Papel BTP0250325	-	-	-	761.328	-	761.328	750.000
Total	**1.588.875**			**1.740.493**		**3.329.368**	

NOTA 10 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2026

Instrumentos financieros a Costo Amortizado	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta fija e Int.financiera						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros:					-	
Depósitos a plazo bancario	-	-	-	2.734.582		2.734.582
Total IRF e IIF – Depósito a Plazo	**-**	**-**	**-**	2.734.582	-	2.734.582

Al 31 de diciembre de 2025

Instrumentos financieros a Costo Amortizado	Cartera Propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta fija e Int.financiera						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros:						
Depósitos a plazo bancario	-	-	-	3.370.220	-	3.370.220
Total IRF e IIF – Depósito a Plazo	**-**	**-**	**-**	**3.370.220**	**-**	**3.370.220**

NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre 2025, 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 2026:

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	11.022.085	-	-	11.022.085
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	288.240	-	-	288.240
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	764.818	-	2.734.582	3.499.400
Instrumentos financieros derivados	696.764	-	-	696.764
Deudores por intermediación	-	-	4.867.599	4.867.599
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	15.137.766	15.137.766
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	12.658	12.658
Otras cuentas por cobrar	-	-	7.047.886	7.047.886
Total	**12.771.907**	**-**	**29.800.491**	**42.572.398**

Activos financieros al 31 de diciembre de 2025:

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	13.226.014	-	-	13.226.014
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	1.588.876	-	-	1.588.876
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	1.740.493	-	3.370.220	5.110.713
Instrumentos financieros derivados	393.508	-	-	393.508
Deudores por intermediación	-	-	5.367.459	5.367.459
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	2.079.000	2.079.000
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	16.306	16.306
Otras cuentas por cobrar	-	-	420.352	420.352
Total	**16.948.891**	**-**	**11.253.337**	**28.202.228**

NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA, (continuación)

Pasivos financieros al 30 de septiembre de 2026:

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	681.657	-	681.657
Operaciones de venta con Retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-
Otras	-	2.092.977	2.092.977
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	2.896.570	2.896.570
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	16.034.605	16.034.605
Otras cuentas por pagar	-	17.831.296	17.831.296
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	182.556	182.556
Total	**681.657**	**39.038.004**	**39.719.661**

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2025:

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	324.073	-	324.073
Operaciones de venta con Retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-
Otras	-	2.323.968	2.323.968
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	4.853.229	4.853.229
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	2.077.295	2.077.295
Otras cuentas por pagar	-	15.616.658	15.616.658
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	233.401	233.401
Total	**324.073**	**25.104.550**	**25.428.623**

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2026, la Sociedad mantiene inversiones en instrumentos derivados. El detalle de la inversión es el siguiente:

Tipo de contrato	N° operaciones	Contrato Nocional				Instrumentos financieros a valor razonable				A Valor Razonable	
		Compra		Venta		Posición activa		Posición pasiva		Total activo	Total pasivo
		Cantidad U.M.	Monto	Cantidad U.M.	Monto	a 7 días	Desde 8 a 360 días	a 7 días	Desde 8 a 360 días		
		M USD-EUR	M$	M USD- EUR	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Forward											
Dólares de EE.UU. (compensación)	146	19.920	18.677.467	19.920	18.692.573	42.823	653.941	33.147	648.510	696.764	681.657
Euros (compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**146**	**19.920**	**18.677.467**	**19.920**	**18.692.573**	**42.823**	**653.941**	**33.147**	**648.510**	**696.764**	**681.657**

El detalle de las operaciones Forward Deudores es el siguiente:

Contrapartes	Activo valor Razonable	Monto garantizado
	M$	M$
Personas naturales	120.623	538.487
Personas jurídicas	576.141	1.079.004
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Bancos	-	-
Total	**696.764**	**1.617.491**

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, (continuación)

Al 31 de diciembre de 2025:

Tipo de contrato	N° operaciones	Contrato Nocional				Instrumentos financieros a valor razonable				A Valor Razonable	
		Compra		Venta		Posición activa		Posición pasiva		Total activo	Total pasivo
		Cantidad U.M.	Monto	Cantidad U.M.	Monto	a 7 días	Desde 8 a 360 días	a 7 días	Desde 8 a 360 días		
		M USD-EUR	M$	M USD- EUR	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Forward											
Dólares de EE.UU. (compensación)	124	23.763	21.866.071	23.763	21.935.506	26.492	367.016	23.392	300.681	393.508	324.073
Euros (compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**124**	**23.763**	**21.866.071**	**23.763**	**21.935.506**	**26.492**	**367.016**	**23.392**	**300.681**	**393.508**	**324.073**

El detalle de las operaciones Forward Deudores es el siguiente:

Contrapartes	Activo valor razonable	Monto garantizado
	M$	M$
Personas naturales	9.080	32.250
Personas jurídicas	92.297	506.863
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Bancos	292.131	-
Total	**393.508**	**539.113**

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

Deudores por intermediación al 30 de septiembre de 2026:

Resumen	Ej. Actual
	M$
Intermediación de operaciones a término	2.652.149
Intermediación de operaciones a plazo	3.177.808
Total	**5.829.957**

a) Intermediación de operaciones a término

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	de 3 a 10 días	de 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	128.628	-	128.628	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	2.199.249	-	2.199.249	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	324.272	-	324.272	-	-	-	-	-
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**2.652.149**	**-**	**2.652.149**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 días hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días		
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-		536.678	20.999	295.492	-	853.169
Personas jurídicas	-	9.926	1.175.961	39.309	524.357	-	1.749.553
Intermediarios de valores	-	47.579	464.538	62.969	-	-	575.086
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**57.505**	**2.177.177**	**123.277**	**819.849**	**-**	**3.177.808**

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN, (continuación)

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

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

Deudores por intermediación al 31 de diciembre de 2025:

Resumen	2025
	M$
Intermediación de operaciones a término	1.697.019
Intermediación de operaciones a plazo	3.670.440
Total	**5.367.459**

c) Intermediación de operaciones a término

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	de 3 a 10 días	de 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	57.436	-	57.436	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	974.474	-	974.474	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	665.109	-	665.109	-	-	-	-	-
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**1.697.019**	**-**	**1.697.019**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN, (continuación)

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

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 días hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días		
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	23.402	294.577	17.901	232.582	-	568.462
Personas jurídicas	-	22.432	552.370	196.188	136.512	-	907.502
Intermediarios de valores	-	194.141	1.712.853	287.482	-	-	2.194.476
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**239.975**	**2.559.800**	**501.571**	**369.094**	**-**	**3.670.440**

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

NOTA 14 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Cuentas por cobrar por operaciones de Cartera Propia al 30 de septiembre de 2026:

Contrapartes	Cuentas por Cobrar Cartera Propia	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	de 3 a 10 días	de 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	15.137.766	-	15.137.766	-	-	-	-	-
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**15.137.766**	**-**	**15.137.766**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Cuentas por cobrar por operaciones de Cartera Propia al 31 de diciembre de 2025:

Contrapartes	Cuentas por Cobrar Cartera Propia	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	de 3 a 10 días	de 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	2.079.000	-	2.079.000	-	-	-	-	-
Inv. Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**2.079.000**	**-**	**2.079.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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.

Concepto	30.09.2026	31.12.2025
	M$	M$
Divisas por cobrar	4.118.961	-
Anticipo Proveedores y Honorarios	-	12.818
Otros por cobrar	2.927.036	492.590
Provisión Incobrables	-	(175.709)
Otros por cobrar dólares	1.889	90.653
Total	**7.047.886**	**420.352**

NOTA 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Saldos y transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2026.

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 sobre acciones	408	11.068.425	20.657		
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	3	39.830	-		
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-		
Compraventa de moneda extranjera	110	4.001.254	-		
Otros por pagar o cobrar	-	-	-	12.658	182.556
Renta Fija	15	1.021.741	-		
Comisiones	21	1.084.741	1.084.741		
Otros - Arriendo Oficina	9	110.092	110.092		
Total	**566**	**17.326.083**	**1.215.490**	**12.658**	**182.556**

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

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta variable:					
Asesorías e Inversiones Santa Carolina	8	1.732.036	-	-	-
Andrei Kriukov Spodine	4	20.251	-	-	-
Felipe Divin Larrain	6	320.590	506	-	-
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	1	79.706	-	-	-
Fyn SpA	2	1.292.974	-	-	-
Inversiones Lundberg Spa	43	1.971.512	2.670	-	-
Inversiones Pollux Spa	8	998.929	-	-	-
Luis Manuel Eguiguren Correa	11	274.907	-	-	-
Otros	325	4.377.520	17.481	-	-
Operaciones de compra con retro venta sobre IRV:					
María Carolina del Campo Infante	3	39.830	-	-	-
Oper. de financiamiento-venta con retro compra sobre IRV:					
	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera:					
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	1	1.133.887	-	-	-
Alvaro Patricio Lopez Carreño	8	17.381	-	-	-
Andrei Kriukov Spodine	2	11.879	-	-	-
Francisco Muñoz Bustamante	5	31.280	-	-	-
Felipe Divin Larrain	2	8.946	-	-	-
Fyn SpA	2	939.329	-	-	-
Fynsa Administradora General de Fondos S.A.	2	544.067	-	-	-
Jaime Andrés Achondo Garrido	1	1.791	-	-	-
Juan Eduardo Biehl Lundberg	1	900	-	-	-
Nicolás Celedón Forster	3	5.131	-	-	-
Otros	83	1.306.663	-	-	-
Otros por pagar o cobrar				12.658	182.556
Renta Fija					
Felipe Ruben Klaber Ergas	7	160.674	-	-	-
Asesorías e Inversiones Santa Carolina	2	434.485			
Otros	6	426.582	-	-	-
Comisiones					
Fynsa Administradora General de Fondos S.A.	8	1.080.846	1.080.846	-	-
Varios menores	13	3.895	3.895	-	-
Otros					
Fynsa Administradora General de Fondos S.A. (arriendo oficinas)	9	110.092	110.092	-	-
Total	**566**	**17.326.083**	**1.215.490**	**12.658**	**182.556**

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	30.09.2026 M$
Sociedad de Profesionales FYNSA Asesorías Limitada	4.305
Préstamos Personal	8.101
Otros menores	252
Total	**12.658**

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

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

Persona Relacionada	:	Luis Manuel Eguiguren Correa
Tipo de Relación	:	Director de relacionada

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta Variable	11	274.907	-	-	-
Total	**11**	**274.907**	**-**	**-**	**-**

Persona Relacionada	:	Nicolás Celedón Förster
Tipo de Relación	:	Gerente General

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Compraventa de moneda extranjera	3	5.131	-	-	-
Total	**3**	**5.131**	**-**	**-**	**-**

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

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

Persona Relacionada : Jaime Andrés Achondo Garrido
Tipo de Relación : Director

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Compraventa de moneda extranjera	1	1.791	-	-	-
Total	**1**	**1.791**	**-**	**-**	**-**

Persona Relacionada : Francisco Muñoz Bustamante
Tipo de Relación : Director

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Compraventa de moneda extranjera	5	31.280	-	-	-
Total	**5**	**31.280**	**-**	**-**	**-**

Persona Relacionada : Felipe Divin Larrain
Tipo de Relación : Director

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta Variable	6	320.590		-	-
Compraventa de moneda extranjera	2	8.946	-		
Total	**8**	**329.536**		**-**	**-**

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

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

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	1	900			
Total	1	**900**	-	-	-

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta Variable	4	20.251	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	2	11.879			
Total	**6**	**32.130**	-	-	-

Persona Relacionada : Álvaro Patricio López Carreño
Tipo de Relación : Socio relacionado a controladora

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta Variable	3	12.003			
Compraventa de moneda extranjera	8	17.381	-	-	-
Total	**11**	**29.384**	-	-	-

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta variable	9	140.021	319		
Renta Fija	7	160.674	-	-	-
Total	**16**	**300.696**	**319**	-	-

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

b) 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$
Renta variable	2	1.292.974	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	2	939.329	-	-	-
Total	**4**	**2.232.303**	**-**	-	**-**

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$
Renta variable	1	79.706	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1	1.133.887	-	-	-
Total	**2**	**1.213.593**	-	-	**-**

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	2	544.067	-	-	-
Comisiones	8	1.080.846	1.080.846		
Arriendo Oficinas	9	110.092	110.092	-	-
Total	**19**	**1.735.005**	**1.190.938**	-	-

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

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

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	43	1.971.512	2.670	-	-
Compraventa de moneda extranjera	5	51.943	-		
Comisiones	3	2.096	2.096		
Total	**51**	**2.025.550**	**4.766**	-	-

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	8	998.929	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1	113.313	-		
Renta Fija	1	83.581	-		
Total	**10**	**1.195.823**	-	-	-

Persona 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$
Renta Variable	8	1.732.036	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1	289			
Renta Fija	2	434.485			
Total	**11**	**2.166.810**	-	-	-

En las operaciones con empresas directamente relacionadas con la Corredora, no se efectuaron cobros por intermediación.

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	608.609
Total	**608.609**

Saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2025

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	565	14.702.114	7.651	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	170	4.128.620	-	-	-
Otros por pagar o cobrar	-	-	-	16.306	233.401
Renta Fija	37	2.652.970	-	-	19.372
Comisiones	32	1.274.076	1.274.076	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
Total	**804**	**22.757.780**	**1.281.727**	**16.306**	**252.773**

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	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta variable:					
Álvaro Patricio López Carreño	1	704	-	-	-
Asesorías e Inversiones Santa Carolina	22	4.212.955	-	-	-
Andrei Kriukov Spodine	12	124.779	-	-	-
Felipe Divin Larrain	15	275.040	748	-	-
Fyn SpA	3	386.915	-	-	-
Inversiones Lundberg SpA	76	1.171.704	1.048	-	-
Inversiones Pollux SpA	27	1.407.509	54	-	-
Jaime Andrés Achondo Garrido	1	45.867	-	-	-
Luis Manuel Eguiguren Correa	16	410.194	-	-	-
Otros	392	6.666.447	5.801	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV:					
-	-	-	-	-	-
Oper. de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRV:					
	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera:					
Andrei Kriukov Spodine	9	53.077	-	-	-
Álvaro Patricio Lopez Carreño	4	9.425	-	-	-
Cristian Alberto Thienel Alvarez	5	5.660	-	-	-
Felipe Divin Larrain	4	107.138	-	-	-
Finanzas y Negocios Servicios Financieros	46	1.073.937	-	-	-
Fyn SpA	3	16.261	-	-	-
Francisco Muñoz Bustamante	10	152.168	-	-	-
GST SpA	1	20.078	-	-	-
Jaime Andrés Achondo Garrido	1	14.113	-	-	-
Luis Manuel Eguiguren Correa	6	123.500	-	-	-
Nicolás Celedón Förster	3	10.198	-	-	-
Otros	78	2.543.065	-	-	-
Otros por pagar o cobrar	-	-	-	16.306	233.401
Renta Fija					
Asesorías e Inversiones Santa Carolina	2	627.667	-	-	-
Felipe Rubén Klaber Ergas	18	514.879	-	-	19.372
Jaime Andrés Achondo Garrido	1	38.642	-	-	-
Otros	16	1.471.783	-	-	-
Comisiones					
Fynsa Administradora General de Fondos S.A.	12	1.266.339	1.266.339	-	-
Inversiones Lundberg Spa	6	3.406	3.406	-	-
Varios menores	14	4.330	4.331	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
Total	**804**	**22.757.780**	**1.281.727**	**16.306**	**252.773**

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	31.12.2025
	M$
Soc. de Profesionales Fynsa	946
Préstamos Personal	15.360
Otros menores	-
Total	**16.306**

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

Persona Relacionada	:	Luis Manuel Eguiguren Correa
Tipo de Relación	:	Director de relacionada

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta Variable	16	410.194	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	6	123.500	-	-	-
Total	**22**	**533.694**	**-**	**-**	**-**

Persona Relacionada	:	Nicolás Celedón Förster
Tipo de Relación	:	Gerente General

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Compraventa de moneda extranjera	3	10.198	-	-	-
Total	**3**	**10.198**	**-**	**-**	**-**

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

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

Persona Relacionada : Francisco Muñoz Bustamante
Tipo de Relación : Director

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Compraventa de moneda extranjera	10	152.168	-	-	-
Total	**10**	**152.168**	**-**	**-**	**-**

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta Variable	12	124.779	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	9	53.077	-	-	-
Total	**21**	**177.856**	**-**	**-**	**-**

Persona Relacionada : Jaime Andrés Achondo Garrido
Tipo de Relación : Director

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta Variable	1	45.867	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1	14.113	-	-	-
Renta Fija	1	38.642	-	-	-
Total	**3**	**98.623**	-	-	**-**

Persona Relacionada : Álvaro Patricio López Carreño
Tipo de Relación : Socio relacionado a controladora

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta Variable	1	704	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	4	9.425	-	-	-
Total	**5**	**10.129**	**-**	**-**	**-**

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	15	275.040	748	-	-
Compraventa de moneda extranjera	4	107.138	-	-	-
Total	**19**	**382.178**	**748**	**-**	**-**

Persona Relacionada : Cristian Alberto Thienel Alvarez
Tipo de Relación : Colaborador

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Compraventa de moneda extranjera	5	5.660	-	-	-
Total	**5**	**5.660**	-	-	**-**

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta Fija	18	514.879	-	-	19.372
Total	**18**	**514.879**	-	-	**19.372**

Entidad Relacionada : Fyn SpA
Tipo de Relación : Controladora

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Renta Variable	3	386.915	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	3	16.261	-	-	-
Total	**6**	**403.177**	-	-	**-**

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

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

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

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Compraventa de moneda extranjera	46	1.073.937	-	-	-
Total	**46**	**1.073.937**	-	-	**-**

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	12	1.266.339	1.266.339	-	-
Total	**12**	**1.266.339**	**1.266.339**	-	**-**

Entidad Relacionada : GST 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	20.078	-	-	-
Total	**1**	**20.078**	-	-	-

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	76	1.171.704	1.048	-	-
Comisiones	6	3.406	3.406	-	-
Total	**82**	**1.175.111**	**4.454**	-	**-**

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

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	27	1.407.509	54	-	-
Renta Fija	2	162.472	-	-	-
Total	**29**	**1.569.981**	**54**	-	-

Persona 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$
Renta Variable	22	4.212.955	-	-	-
Renta Fija	2	627.667	-	-	-
Total	**24**	**4.840.622**	-	-	-

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

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

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

Resumen	Ejercicio anterior
	M$
Remuneraciones	784.064
Total	**784.064**

NOTA 17 – INTANGIBLES

La sociedad presenta intangibles según el siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2026

Intangibles	Marcas y licencias	Desarrollo software	Otros	Total
	M$	M$	M$	M$
Saldo al inicio	**89.867**	-		**89.867**
Adiciones y ajustes del ejercicio	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Valor bruto 30.09.2026	**89.867**	-		**89.867**
Amortización	(31.701)	-	-	(31.701)
Valor neto al 30.09.2026	**58.166**	-		**58.166**

Al 31 de diciembre de 2025

Intangibles	Marcas y licencias	Desarrollo software	Otros	Total
	M$	M$	M$	M$
Saldo al inicio	62.588	-	-	62.588
Adiciones y ajustes del ejercicio	27.279	-	-	27.279
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Valor bruto 31.12.2025	**89.867**	-		**89.867**
Amortización	(19.450)	-	-	(19.450)
Valor neto al 31.12.2025	**70.417**	-		**70.417**

Al 30 de septiembre 2026 y al 31 de diciembre 2025 no se identificaron indicios de deterioro. En consecuencia, no se reconocieron efectos en resultados.

NOTA 18 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

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

Al 30 de septiembre de 2026

Propiedades, planta y equipo	Maquinaria y equipos	Muebles y útiles	Activos por derecho de uso (*)	Total
	M$	M$	M$	M$
Saldo al inicio	349.023	697.213	2.691.735	**3.737.971**
Adiciones del ejercicio	19.331	317.773	-	**337.104**
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	100.508	100.508
Valor bruto al 30.09.2026	**368.354**	**1.014.986**	**2.792.243**	**4.175.583**
Depreciación acumulada	(264.657)	(277.059)	(348.402)	(890.118)
Depreciación del ejercicio	(38.465)	(115.403)	(329.961)	(483.829)
Valor neto al 30.09.2026	**65.231**	**622.525**	**2.113.880**	**2.801.636**

(*) Los activos por derecho de uso corresponden a contratos de arrendamiento de una oficina y estacionamientos por aplicación de la NIIF 16.

Las adiciones efectuadas son las siguientes:

Adiciones	Ejercicio Actual
	M$
Computadores, monitores y similares	19.331
Mobiliario de Oficina	317.773
Activos por derecho de uso	-
Total	**337.104**

Durante el período terminado el 30 de septiembre de 2026 no se identificaron indicios de deterioro, dado lo anterior no hay efectos en resultados por dicho concepto.

Al 31 de diciembre de 2025

Propiedades, planta y equipo	Maquinaria y equipos	Muebles y útiles	Activos por derecho de uso (*)	Total
	M$	M$	M$	M$
Saldo al inicio	**345.445**	**313.950**	**-**	**659.395**
Adiciones del ejercicio	3.578	383.263	2.691.735	**3.078.576**
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-
Valor bruto al 31.12.2025	**349.023**	**697.213**	**2.691.735**	**3.737.971**
Depreciación acumulada	(213.823)	(223.311)	-	(437.134)
Depreciación del ejercicio	(50.834)	(53.748)	(348.402)	(452.984)
Valor neto al 31.12.2025	**84.366**	**420.154**	**2.343.333**	**2.847.853**

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

(*) Los activos por de uso corresponden a contratos de arrendamiento de una oficina y estacionamientos por aplicación de la NIIF 16.

Las adiciones más relevantes efectuadas son las siguientes:

Adiciones	Ejercicio Anterior
	M$
Computadores, monitores y similares	3.578
Mobiliario de Oficina	383.263
Activos por derecho de uso	2.691.735
Total	**3.078.576**

Durante el año 2025 no se tienen indicios de deterioro, dado lo anterior no hay efectos en resultados por dicho concepto.

NOTA 19 – OTROS ACTIVOS

Concepto	30.09.2026	31.12.2025
	M$	M$
Garantía en Nuam	635.000	16.000
Garantías operador extranjero y banco nacional	246.502	93.840
Otras	20.529	19.864
Total	**902.031**	**129.704**

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

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 la Sociedad no presenta operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF.

NOTA 21 – OTROS PASIVOS

Concepto	30.09.2026	31.12.2025
	M$	M$
Pasivo por arrendamiento (*)	2.092.977	2.323.968
Total	**2.092.977**	**2.323.968**

(*) Obligaciones por contratos de arrendamiento por aplicación de la NIIF 16.

NOTA 22 – OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre 2025, la sociedad no tiene obligaciones con bancos e instituciones financieras.

NOTA 23 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

Acreedores por intermediación al 30 de septiembre 2026.

Resumen	Ejercicio Actual
	M$
Intermediación de operaciones a término	681.120
Intermediación de operaciones a plazo	3.177.808
Total	**3.858.928**

a) Intermediación Operaciones a Término

Contrapartes	Ejercicio Actual
	M$
Personas naturales	346.133
Personas jurídicas	84.344
Intermediarios de valores	250.643
Inversionistas institucionales	-
Partes relacionadas	-
Total	**681.120**

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	47.579	84.156	20.999	271.974	424.708
Personas jurídicas	0	1.134.020	83.969	271.974	1.489.963
Intermediarios de valores	9.926	959.001	18.309	275.901	1.263.137
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	**57.505**	**2.177.177**	**123.277**	**819.849**	**3.177.808**

NOTA 23 – ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN, (continuación)

Acreedores por intermediación al 31 de diciembre de 2025:

Resumen	Ejercicio Actual
	M$
Intermediación de operaciones a término	1.182.789
Intermediación de operaciones a plazo	3.670.440
Total	**4.853.229**

a) Intermediación Operaciones a Término

Contrapartes	Ejercicio Actual
	M$
Personas naturales	408.566
Personas jurídicas	519.017
Intermediarios de valores	235.834
Inversionistas institucionales	-
Partes relacionadas	19.372
Total	**1.182.789**

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	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	217.542	2.228.910	287.482	-	2.733.934
Intermediarios de valores	22.433	330.890	214.089	369.094	936.506
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	**239.975**	**2.559.800**	**501.571**	**369.094**	**3.670.440**

NOTA 24 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Contrapartes	30.09.2026	31.12.2025
	M$	M$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	16.034.605	2.077.295
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Total	**16.034.605**	**2.077.295**

NOTA 25 – 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	30.09.2026	31.12.2025
	M$	M$
Clientes en Moneda Nacional	9.438.670	6.875.619
Clientes en Dólares	3.937.291	7.803.955
Clientes en Euros	113.765	105.460
Divisas por pagar	4.205.522	693.047
Imposiciones	65.760	60.025
Proveedores	69.085	76.447
Honorarios y otros por Pagar	1.203	2.104
Total	**17.831.296**	**15.616.657**

NOTA 26 – PROVISIONES

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 30 de septiembre de 2026.

Movimiento de las Provisiones	Provisión Vacaciones y Comisiones	Otras Provisiones	Total
	M$	M$	M$
Saldo inicial al 01.01.2026	**809.418**	-	**809.418**
Provisiones constituidas	283.230	-	283.230
Pago de provisiones	(809.418)	-	(809.418)
Total	**283.230**	**-**	**283.230**

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 31 de diciembre de 2025.

Movimiento de las Provisiones	Provisión Vacaciones y Comisiones	Otras Provisiones	Total
	M$	M$	M$
Saldo inicial al 01.01.2025	741.400	-	741.400
Provisiones constituidas	809.418	-	809.418
Pago de provisiones	(741.400)	-	(741.400)
Total	**809.418**	**-**	**809.418**

NOTA 27 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

Al 30 de septiembre de 2026, la Sociedad presentó el resultado por líneas de negocio del intermediario, de acuerdo con el siguiente cuadro:

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajustes		Ventas de cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intermediación	604.208	(87.280)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**516.928**
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	29.493	(287)	550.546	(40.982)	77.606	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**616.375**
Renta Fija	-	-	-	-	3.482.368	(6.560)	-	-	92.610	-	-	-	-	-	-	-	**3.568.418**
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simultáneas	45.623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**45.623**
Derivados	-	-	-	-	3.376.672	(3.140.243)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**236.430**
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185.597	-	-	-	**185.597**
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.288	-	-	-	**138.288**
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	1.311.177	(511.322)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**799.855**
Otras Comisiones Extra Bursatiles	1.893.129																**1.893.129**
Comisiones Extranjeras	965.879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**965.879**
Otros Servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.823	-	**64.823**
Colocacion Fondos Fynsa	122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**122**
Total	**3.508.961**	**(87.280)**	**29.493**	**(287)**	**8.720.763**	**(3.699.107)**	**77.606**	-	**92.610**	-	-	-	**323.884**	-	**64.823**	-	**9.031.467**

NOTA 27 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO, (continuación)

Entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2026, la Sociedad presentó el resultado por líneas de negocio del intermediario, de acuerdo al siguiente cuadro:

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajustes a Valor Razonable		Ventas de cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intermediación	175.370	(29.466)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**145.904**
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	371	(156.213)	534.648	(30.203)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**348.603**
Renta Fija	-	-	-	-	1.471.769	-	-	-	28.994	-	-	-	-	-	-	-	**1.500.763**
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simultáneas	17.276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**17.276**
Derivados	-	-	-	-	1.226.069	(1.203.449)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**22.621**
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.064	-	-	-	**67.064**
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.847	-	-	-	**46.847**
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	400.018	(140.092)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**259.928**
Otras Comisiones Extra Bursatiles	513.486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**513.486**
Comisiones Extranjeras	308.878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**308.878**
Otros Servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.565	-	**21.565**
Colocacion Fondos Fynsa	-														-		-
Total	**1.015.010**	**(29.466)**	**371**	**(156.213)**	**3.632.504**	**(1.373.743)**	-	-	**28.994**	-	-	-	**113.911**	-	**21.565**	-	**3.252.934**

NOTA 27 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO, (continuación)

Al 30 de septiembre de 2025, la Sociedad presentó el resultado por líneas de negocio del intermediario, de acuerdo con el siguiente cuadro:

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajustes		Ventas de cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intermediación	702.391	(80.852)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**621.539**
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	24.252	(1.723)	1.500	(187)	42.346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**66.188**
Renta Fija	-	-	-	-	3.416.776	(34.804)	-	-	106.879	-	-	-	-	-	-	-	**3.488.851**
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simultáneas	56.072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**56.072**
Derivados	-	-	-	-	3.360.807	(3.086.619)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**274.188**
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127.148	-	-	-	**127.148**
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.700	-	-	-	**7.700**
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	1.023.761	(377.112)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**646.649**
Otras Comisiones Extra Bursátiles	1.196.792																**1.196.792**
Resultado valores extranjeros circ. 1046	1.108.728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.108.728**
Colocacion Fondos Fynsa	9.214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**9.214**
Total	**3.073.197**	**(80.852)**	**24.252**	**(1.723)**	**7.802.844**	**(3.498.722)**	**42.346**	-	**106.879**	-	-	-	**134.848**	-	-	-	**7.603.069**

NOTA 27 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO, (continuación)

Entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2025, la Sociedad presentó el resultado por líneas de negocio del intermediario, de acuerdo al siguiente cuadro:

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajustes a Valor Razonabl		Ventas de cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intermediación	343.584	(28.647)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**314.937**
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	(2.397)	389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2.008)**
Renta Fija	-	-	-	-	1.318.159	-	-	-	46.803	-	-	-	-	-	-	-	**1.364.962**
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	1.107.961	(1.013.304)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**94.657**
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.691	-	-	-	**44.691**
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.700	-	-	-	**7.700**
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	346.462	(144.836)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**201.626**
Otras Comisiones Extra Bursátiles	428.072																**428.072**
Resultado valores extranjeros circ. 1046	392.415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**392.415**
Colocacion Fondos Fynsa	2.599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.599**
Total	**1.166.670**	**(28.647)**	**(2.397)**	**389**	**2.772.581**	**(1.158.141)**	**-**	**-**	**46.803**	**-**	**-**	**-**	**52.391**	**-**	**-**	**-**	**2.849.651**

NOTA 28 – IMPUESTOS

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

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre 2025, la sociedad no registra impuestos por cobrar.

Impuestos por pagar:

Concepto	30.09.2026	31.12.2025
	M$	M$
IVA Débito Fiscal	75.714	56.118
Impuesto Único	41.817	47.184
Impuesto de Segunda Categoría	830	584
Impuesto Renta	136.274	-
Otros impuestos por pagar	-	424
IVA Crédito Fiscal	(26.145)	(43.029)
Total	**228.490**	**61.281**

b) Impuestos Diferidos- Activo

Concepto	30.09.2026	31.12.2025
	M$	M$
Provisión bonos de personal	-	132.030
Provisión de vacaciones	76.472	75.495
Provisión de Gastos	-	11.018
Provisión Incobrables	-	47.441
Total	**76.472**	**265.984**

c) Impuesto a la Renta

Concepto	30.09.2026	31.12.2025
	M$	M$
Provisión Impuesto Renta	(136.274)	-
Impuestos Diferidos	(189.512)	65.806
Otros	-	(22.734)
Gasto por impuesto Renta e Impuestos Diferidos	**(325.786)**	**43.072**
Provisión Impuesto de Renta	(136.274)	-
Créditos para imputar a Impuestos	-	-
Impuesto a favor (pagar)	**(136.274)**	**-**

NOTA 28 – IMPUESTOS, (continuación)

d) Reconciliación de la tasa efectiva de impuestos

Concepto	30.09.2026		30.09.2025	
	%	M$	%	M$
Ganancia antes de impuestos		1.288.244		462.395
Impuesto a las ganancias tasa legal	27,00%	(347.826)	27,00%	(124.847)
Efecto tributario de agregados y deducciones a la renta líquida	(16,42%)	211.552	(27,00%)	124.847
Subtotal	**10,58%**	**(136.274)**	**-**	**-**
Efecto por impuestos diferidos	14,71%	(189.512)	28,03%	(129.630)
Otros	-	-	4,92%	(22.735)
Gasto por impuesto a la renta e impuesto diferido según tasa efectiva	**25,29%**	**(325.786)**	**32,95%**	**(152.365)**

e) La Sociedad presenta provisión por impuesto al 30 de septiembre de 2026 de M$ 136.274. Al 30 de septiembre de 2025, la Sociedad no presenta provisión de impuestos.

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos directos:

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la sociedad no tiene compromisos directos.

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

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la sociedad no tiene garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros.

c) Legales:

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la sociedad no tiene contingencias legales.

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)

d) Custodia de Valores:

La custodia de valores al 30 de septiembre de 2026 es la siguiente:

	Nacionales			
Custodia de terceros no relacionados	**IRV**	**IRF e IIF**	**Otros**	**Total**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Custodia no sujeta a administración de cartera	519.963.446	50.876.043	-	570.839.489
Administración de cartera	71.718.180	70.361	-	71.788.541
APV	3.370.810	61.450	-	3.432.260
Total	595.052.436	51.007.854	-	646.060.290
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	91,50%	99,57%	-	92,14%
Bolsa de Comercio y Compañías	8,50%	0,43%	-	7,86%

	Nacionales			
Custodia de terceros relacionados	**IRV**	**IRF e IIF**	**Otros**	**Total**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Custodia no sujeta a administración de cartera	9.544.249	1.617.624	-	11.161.873
Administración de cartera	630.196	-	-	630.196
APV	191.778	162.811	-	354.589
Total	10.366.223	1.780.435	-	12.146.658
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	85,14%	100,00%	-	87,32%
Bolsa de Comercio y Compañías	14,86%	0,00%	-	12,68%

El concepto “Otros”, del cuadro de custodia considera monedas de oro y monedas de plata.

Al 30 de septiembre de 2026, no existe custodia de terceros relacionados referida a valores extranjeros.

Con respecto al procedimiento seleccionado para dar cumplimiento a la NCG 571, capítulo 3, sección XV.B, la sociedad ha optado por la auditoría de procesos y controles relativos a la Custodia de Valores.

NOTA 29– CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, (continuación)

d) Custodia de Valores, (continuación):

La custodia de valores al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Nacionales			
Custodia de terceros no relacionados	**IRV**	**IRF e IIF**	**Otros**	**Total**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Custodia no sujeta a administración de cartera	464.749.255	52.915.290	7.000	517.671.545
Administración de Cartera	58.373.699	263	-	58.373.962
APV	3.726.991	60.078	-	3.787.069
Total	526.849.945	52.975.631	7.000	579.832.576
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	88,98%	99,61%	0%	89,95%
Bolsa de Comercio y Compañías	11,02%	0,39%	100%	10,05%

	Nacionales			
Custodia de terceros relacionados	**IRV**	**IRF e IIF**	**Otros**	**Total**
	M$	**M$**	**M$**	**M$**
Custodia no sujeta a administración de cartera	11.548.414	2.610.650	-	14.159.064
Administración de Cartera	602.244	-	-	602.244
APV	139.519	158.993	-	298.512
Total	12.290.177	2.769.643	-	15.059.820
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	82,70%	100,00%	-	85,88%
Bolsa de Comercio y Compañías	17,30%	0,00%	-	14,12%

El concepto “Otros” del cuadro de custodia consideran monedas de oro y monedas de plata.

Al 31 de diciembre de 2025, no existe custodia de terceros relacionados referida a valores extranjeros.

Con respecto al procedimiento seleccionado para dar cumplimiento a la NCG 571, capítulo 3, sección XV.B, 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 2026 y al 31 de diciembre de 2025 no existen garantías personales.

NOTA 29– 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 2027 emitida por Unnio Seguros Generales S.A.

Además, por las operaciones como intermediario, de acuerdo con el artículo 30 de la Ley N°18.045, se mantiene una póliza legal de garantía con la Compañía de Seguros de Crédito Continental por UF 4.000, con vigencia al 23 abril del 2027. 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 de Crédito Continental S.A por 16.000 UF hasta el 05 de junio de 2027.

Se mantienen M$ 100.612 en garantía por operaciones del mercado internacional; garantías bancarias nacionales por M$ 145.890, en nota 19 estos conceptos se informan como Garantía operador extranjero y banco nacional; otras garantías por M$20.529; M$ 764.818 en bonos de la tesorería en pesos como garantía CCLV Contraparte Central S.A.; instrumentos de renta fija propias por un total de M$ 2.734.582 en garantías bancarias y M$ 635.000 en dinero constituidos como garantía para operaciones bursátiles en la Bolsa de Santiago, Nuam S.A..

NOTA 30 – PATRIMONIO

La Sociedad presenta los siguientes movimientos en las cuentas del patrimonio durante los períodos terminado al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025.

a) **Capital**

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

Total accionistas o socios	2

Total acciones	164	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 30 – PATRIMONIO, (continuación)

b) **Reservas**

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Otras	Total
	M$	M$	M$
Saldo inicial al 01.01.2026	**1.509.312**	**-**	**1.509.312**
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-
Total	**1.509.312**	**-**	**1.509.312**

Reservas para el año 2025:

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Otras	Total
	M$	M$	M$
Saldo inicial al 01.01.2025	**1.509.312**	**-**	**1.509.312**
Resultados integrales del ejercicio	125.703	-	125.703
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-
Total	**1.655.015**	**-**	**1.655.015**

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 2026	704.264
Resultado del ejercicio Anterior	151.072
Dividendos provisorios	-
Total Resultado acumulado al 01 de enero de 2026	**855.336**
Utilidad (pérdida) del Ejercicio	962.458
Dividendos provisorios	
Total 30.09.2026	**1.817.794**

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 2025	1.892.141
Resultado del ejercicio Anterior	145.474
Dividendos provisorios	(1.333.351)
Total Resultado acumulado al 01 de enero de 2025	**704.264**
Utilidad (pérdida) del Ejercicio	151.072
Dividendos provisorios	-
Total 31.12.2025	**855.336**

NOTA 31 – SANCIONES

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2026, la Corredora no recibió sanciones. Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025 la Corredora no recibió sanciones.

NOTA 32 – HECHOS RELEVANTES

Al 30 de septiembre de 2026 no hay hechos relevantes que informar para el período comprendido entre el 01 de enero y 30 de septiembre de 2026.

Mediante carta de fecha 12 de mayo de 2025, Nicolás Celedón Förster comunicó al Directorio de Finanzas y Negocios S.A. Corredores de Bolsa, su renuncia al cargo de director de la Sociedad. Asimismo, mediante carta de fecha 12 de mayo de 2025, Jaime Achondo Garrido comunicó al Directorio de la Sociedad, su renuncia al cargo de gerente general de la misma.

Por su parte, con fecha 12 de mayo de 2025, el Directorio celebró una Sesión Extraordinaria de Directorio, en la cual, junto con aceptar las renuncias presentadas, acordó nombrar como reemplazante del director renunciado a Jaime Achondo Garrido, hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas en la que se procederá a renovar el Directorio en su totalidad. De igual manera, en dicha Sesión Extraordinaria de Directorio se procedió a nombrar como nuevo Gerente General de la Sociedad a Nicolás Celedón Förster.

NOTA 33 – HECHOS POSTERIORES

Con fecha 17 de octubre de 2026 es publicada la Ley N° 21.850, correspondiente a la Ley para la Reconstrucción Nacional y el Desarrollo Económico y social de Chile, a la fecha de presentación de los estados financieros, al 30 de septiembre de 2026, la administración se encontraba evaluando los efectos de la nueva normativa.

A juicio de la Administración, entre el 01 de octubre de 2026 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.