*Estados Financieros*

***NEVASA S.A.***
***CORREDORES DE BOLSA***

*Santiago, Chile*
*31 de diciembre de 2022 y 2021*

EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4,
Las Condes, Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

Building a better working world

# Informe del Auditor Independiente

Señores
Accionistas y Directores
Nevasa S.A. Corredores de Bolsa

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

## Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

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

## Responsabilidad del auditor

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

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

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

**Opinión**

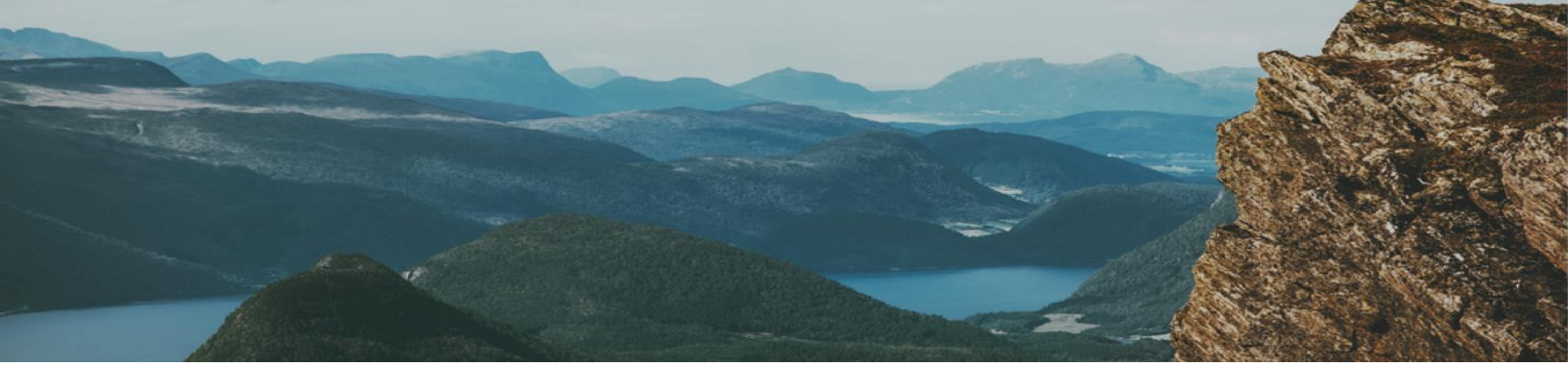
En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa al 31 de diciembre de 2022 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

**Otros asuntos; Informe de otros auditores sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2021**

Los estados financieros de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa por el año terminado al 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión sin modificaciones sobre los mismos en su informe de fecha 28 de febrero de 2022.

Fernando Dughman N.
EY Audit Ltda.

Santiago, 28 de febrero de 2023



# Nevasa S.A. Corredores de Bolsa

## Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
y por los periodos terminados en esas fechas.

(Con informe de los auditores independientes)

**IDENTIFICACION**

| | | |
|---|---|---|
| **R.U.T.** | : | 96.586.750-3 |
| **Registro C.M.F.** | : | 144 |
| **Razón Social o Nombre** | : | Nevasa S.A. Corredores de Bolsa |
| **Representante Legal** | : | Ramiro Fernandez Zanetti |
| **Gerente General** | : | Ramiro Fernandez Zanetti |
| **Tipo de Operación** | : | (1) Por cuenta propia y de terceros |
| **Periodo que Informa** | : | 31 de diciembre de 2022 y 2021 |
| **Moneda de Presentación** | : | Pesos Chilenos |

**INDICE**

Página

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA ..... 3
ESTADOS DE RESULTADOS ..... 5
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO ..... 7
ESTADOS FLUJOS DE EFECTIVO ..... 9
1. INFORMACIÓN GENERAL ..... 10
2. BASES DE PREPARACIÓN ..... 13
3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES ..... 15
4. CAMBIOS CONTABLES ..... 37
5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO ..... 38
6. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS ..... 59
7. REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO ..... 63
8. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE ..... 64
9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA ..... 64
10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA ..... 67
11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA ..... 70
12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO ..... 70
13. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS ..... 73
14. DEUDORES POR INTERMEDIACION ..... 76
15. CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA ..... 79
16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS ..... 80
17. INVERSIONES EN SOCIEDADES ..... 97
18. INTANGIBLES ..... 100
19. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS ..... 101
20. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE ..... 103
21. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO ..... 104
22. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS ..... 106
23. ACREEDORES POR INTERMEDIACION ..... 108
24. CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA ..... 110
25. OTRAS CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR ..... 110
26. IMPUESTOS POR COBRAR E IMPUESTOS POR PAGAR ..... 111
27. PROVISIONES ..... 112
28. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS ..... 113
29. RESULTADO POR LINEA DE NEGOCIOS ..... 115

30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS....117
31. PATRIMONIO....121
32. OTROS ACTIVOS....123
33. SANCIONES....124
34. OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN....126
35. HECHOS RELEVANTES....126
36. HECHOS POSTERIORES....126

| ACTIVOS | Nº Nota | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|---|
| Efectivo y efectivo equivalente | 8 | 18.159.467 | 33.006.614 |
| **Instrumentos financieros** | | **37.900.994** | **22.968.634** |
| **A valor razonable - Cartera Propia Disponible** | | **3.191.252** | **4.468.382** |
| Renta Variable (IRV) | 10 | 1.146.142 | 3.086.309 |
| Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF) | 10 | 2.045.110 | 1.382.073 |
| **A valor razonable - Cartera Propia Comprometida** | | **22.957.083** | **2.519.184** |
| Renta Variable | 10 | 2.120.360 | 60.479 |
| Renta fija e Intermediación Financiera | 10 | 20.836.723 | 2.458.705 |
| A valor razonable - Instrumentos financieros derivados | 13 | 9.916.573 | 2.240.454 |
| A costo amortizado - Cartera propia disponible | 11 | - | - |
| A costo amortizado - Cartera propia comprometida | 11 | - | - |
| **A costo amortizado - Operaciones de financiamiento** | | **1.836.086** | **13.740.614** |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | 12 | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | 12 | 1.836.019 | 13.740.250 |
| Otras | 12 | 67 | 364 |
| Deudores por intermediación | 14 | 7.129.288 | 12.285.459 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | 15 | 2.683.703 | 94.472 |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | 16 | 112.278 | 26.694 |
| Otras cuentas por cobrar | 25 | 250.382 | 1.204.624 |
| Impuesto por cobrar | 26 | 181.915 | 220.859 |
| Impuestos diferidos | 28 | - | - |
| Inversiones en sociedades | 17 | 19.447 | 17.752 |
| Intangibles | 18 | 1.652 | - |
| Propiedades, planta y equipo | 19 | 3.055.395 | 2.811.985 |
| Otros activos | 32 | 4.994.690 | 6.071.272 |
| **TOTAL ACTIVOS** | | **74.489.211** | **78.708.365** |



Las notas adjuntas N°1 a 36 forman parte integral de estos Estados Financieros

| PASIVOS | Nº Nota | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|---|
| **Pasivos financieros** | | **33.491.763** | **17.398.453** |
| A valor razonable | 20 | 234.555 | 294.757 |
| A valor razonable - Instrumentos financieros derivados | 13 | 9.871.995 | 2.163.530 |
| **Obligaciones por financiamiento** | | **22.586.016** | **14.098.993** |
| Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV | 21 | - | 60.337 |
| Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 21 | 22.586.016 | 14.038.292 |
| Otras | 21 | - | 364 |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | 22 | 799.197 | 841.173 |
| Acreedores por intermediación | 23 | 7.313.496 | 13.586.961 |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | 24 | 3.273.750 | 7.499 |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | 16 | 1.223.063 | 1.683.272 |
| Otras cuentas por pagar | 25 | 17.998.024 | 34.737.559 |
| Provisiones | 27 | 289.323 | 351.293 |
| Impuesto por pagar | 26 | 51.781 | 42.039 |
| Impuestos diferidos | 28 | 34.215 | 415.256 |
| Otros pasivos | | - | - |
| **Total Pasivos** | | **63.675.415** | **68.222.332** |
| | | | |
| **PATRIMONIO** | | | |
| Capital | 31 | 5.984.041 | 5.984.041 |
| Reservas | 31 | 2.761.780 | 2.491.374 |
| Resultados acumulados | 31 | 2.010.618 | 1.945.120 |
| Resultado del ejercicio | | 57.357 | 65.498 |
| Dividendos provisorios o participaciones | | - | - |
| **Total Patrimonio** | | **10.813.796** | **10.486.033** |
| | | | |
| **TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** | | **74.489.211** | **78.708.365** |



Las notas adjuntas N°1 a 36 forman parte integral de estos Estados Financieros

# Nevasa S.A. Corredores de Bolsa

Estados de Resultados Integrales
por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021

| ESTADOS DE RESULTADOS | Nº Nota | 01-01-2022 31-12-2022 M$ | 01-01-2021 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|---|
| **Resultados por intermediación** | | | |
| Comisiones por operaciones bursátiles | 29 | 1.599.015 | 1.495.833 |
| Comisiones por operaciones extra bursátiles | 29 | 531.357 | 415.723 |
| Gastos por comisiones y servicios | 29 | (1.126.402) | (1.339.702) |
| Otras comisiones | | - | - |
| **Total resultado por intermediación** | | **1.003.970** | **571.854** |
| **Ingresos por servicios** | | | |
| Ingresos por administración de cartera | 29 | 112.860 | 375.576 |
| Ingresos por custodia de valores | 29 | - | - |
| Ingresos por asesorías financieras | 29 | 350.000 | - |
| Otros ingresos por servicios | | - | - |
| **Total ingresos por servicios** | | **462.860** | **375.576** |
| **Resultados por instrumentos financieros** | | | |
| A valor razonable | 29 | 6.912.519 | 2.295.226 |
| A valor razonable - Instrumentos financieros derivados | 29 | (4.528.602) | 359.753 |
| A costo amortizado | | - | - |
| A costo amortizado - Operaciones de financiamiento | 29 | 293.764 | 198.115 |
| **Total resultados por instrumentos financieros** | | **2.677.681** | **2.853.094** |
| **Resultados por operaciones de financiamiento** | | | |
| Gastos por financiamiento | 29 | (487.686) | (438.443) |
| Otros gastos financieros | 29 | (185.530) | (171.047) |
| **Total resultados por operaciones de financiamiento** | | **(673.216)** | **(609.490)** |
| **Gastos de administración y comercialización** | | | |
| Remuneraciones y gastos del personal | | (2.309.789) | (2.277.850) |
| Gastos de comercialización | | (143.030) | (110.063) |
| Otros gastos de administración | | (1.644.727) | (1.358.757) |
| **Total gastos de administración y comercialización** | | **(4.097.546)** | **(3.746.670)** |
| **Otros resultados** | | | |
| Reajuste y diferencia de cambio | 7 | (126.564) | 148.446 |
| Resultado de inversiones en sociedades | 17 | 1.695 | (64.372) |
| Otros ingresos (gastos) | | 278.326 | 232.122 |
| **Total otros resultados** | | **153.457** | **316.196** |
| **Resultado antes de impuesto a la renta** | | **(472.794)** | **(239.440)** |
| Impuesto a la renta | 28 | 530.151 | 304.938 |
| **UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO** | | **57.357** | **65.498** |



Las notas adjuntas N°1 a 36 forman parte integral de estos Estados Financieros

| ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES | Nº Nota | 01-01-2022 31-12-2022 M$ | 01-01-2021 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|---|
| **UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO** | | **57.357** | **65.498** |
| **Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio** | | | |
| Revalorización de propiedades, planta y equipos | 19 | 306.141 | 144.238 |
| Activos financieros a valor razonable por patrimonio | | 20.300 | (456.400) |
| 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 | | (56.035) | 99.441 |
| **Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio** | | **270.406** | **(212.721)** |
| **TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO** | | **327.763** | **(147.223)** |



Las notas adjuntas N°1 a 36 forman parte integral de estos Estados Financieros

# Nevasa S.A. Corredores de Bolsa

Estados de Cambios en el Patrimonio
por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021

| ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO | Capital | Reservas: Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Reservas: Revalorización propiedades, planta y equipo | Resultados acumulados | Resultado del ejercicio | Dividendos provisorios o participaciones | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| **Saldo inicial al 1 de enero de 2022** | **5.984.041** | **1.174.924** | **1.316.450** | **1.945.120** | **65.498** | **-** | **10.486.033** |
| Aumento (disminución) de capital | - | - | - | - | - | - | - |
| **Resultados integrales del ejercicio** | **-** | **46.923** | **223.483** | **-** | **57.357** | **-** | **327.763** |
| Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | - | 46.923 | 223.483 | - | - | - | 270.406 |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio | - | - | - | - | 57.357 | - | 57.357 |
| Transferencias a resultados acumulados | - | - | - | 65.498 | (65.498) | - | - |
| Dividendos o participaciones distribuidas | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros ajustes a patrimonio | - | - | - | - | - | - | - |
| **Saldo final al 31 de diciembre de 2022** | **5.984.041** | **1.221.847** | **1.539.933** | **2.010.618** | **57.357** | **-** | **10.813.796** |



Las notas adjuntas N°1 a 36 forman parte integral de estos Estados Financieros

# Nevasa S.A. Corredores de Bolsa

Estados de Cambios en el Patrimonio
por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021

| ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO | Capital | Reservas | | Resultados acumulados | Resultado del ejercicio | Dividendos provisorios o participaciones | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Revalorización propiedades, planta y equipo | | | | |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| **Saldo inicial al 1 de enero de 2021** | **5.984.041** | **1.492.939** | **1.211.156** | **2.576.755** | **(631.635)** | **-** | **10.633.256** |
| Aumento (disminución) de capital | - | - | - | - | - | - | - |
| **Resultados integrales del ejercicio** | **-** | **(318.015)** | **105.294** | **-** | **65.498** | **-** | **(147.223)** |
| Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio | - | (318.015) | 105.294 | - | - | - | (212.721) |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio | - | - | - | - | 65.498 | - | 65.498 |
| Transferencias a resultados acumulados | - | - | - | (631.635) | 631.635 | - | - |
| Dividendos o participaciones distribuidas | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros ajustes a patrimonio | - | - | - | - | - | - | - |
| **Saldo final al 31 de diciembre de 2021** | **5.984.041** | **1.174.924** | **1.316.450** | **1.945.120** | **65.498** | **-** | **10.486.033** |



Las notas adjuntas N°1 a 36 forman parte integral de estos Estados Financieros

# Nevasa S.A. Corredores de Bolsa

Estados de Flujo de Efectivo
por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021

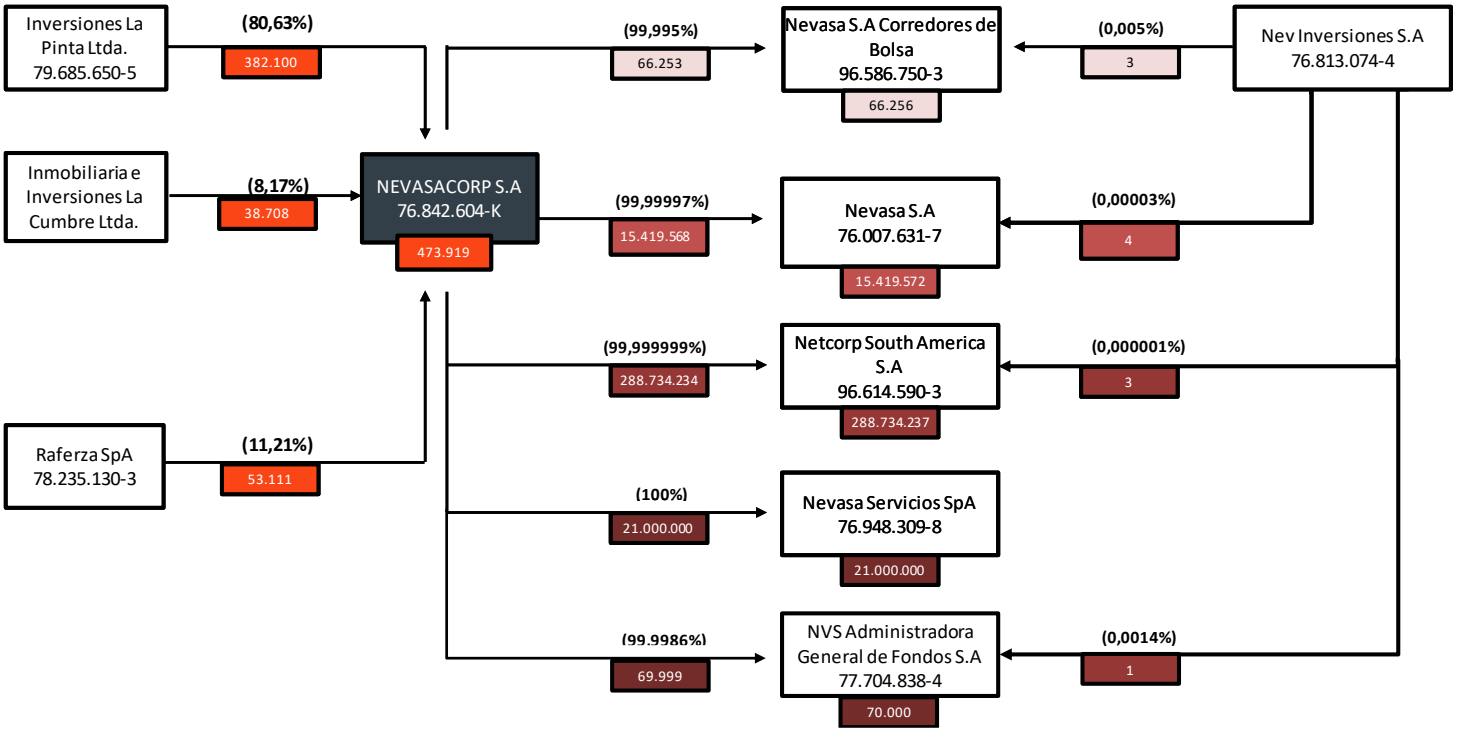
| FLUJO NETO DEL PERIODO | Nº Nota | 01-01-2022 31-12-2022 M$ | 01-01-2021 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|---|
| **FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN** | | | |
| Comisiones recaudadas (pagadas) | | 1.003.970 | 571.854 |
| Ingresos (egreso) neto por cuenta de clientes | | (500.476) | 1.237.326 |
| Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable | | (12.564.400) | (1.349.571) |
| Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados | | (4.496.256) | 466.949 |
| Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado | | 20.685.315 | 2.092.723 |
| Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia | | 462.860 | 375.576 |
| Gastos de administración y comercialización pagados | | (3.501.978) | (3.405.230) |
| Impuestos pagados | | (519.994) | (302.771) |
| Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación | 34 | (15.427.177) | 10.060.027 |
| **Flujo neto originado por actividades de la operación** | | **(14.858.136)** | **9.746.883** |
| **FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTVIDADES DE FINANCIAMIENTO** | | | |
| Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros | | (715.192) | (678.474) |
| Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas | | (545.793) | (79.955) |
| Aumentos de capital | | - | - |
| Reparto de utilidades y de capital | | - | - |
| Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento | | - | - |
| Pago de Préstamos | | - | - |
| Pago de préstamos de personas y empresas relacionadas | | - | - |
| Otros desembolsos por financiamiento | | - | - |
| **Flujo neto originado por actividades de financiamiento** | | **(1.260.985)** | **(758.429)** |
| **FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN** | | | |
| Ingresos por ventas de propiedades, planta y equipo | | - | - |
| Ingresos por ventas de inversiones en sociedades | | - | - |
| Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades | | 336.451 | 569.106 |
| Incorporación de propiedades, planta y equipo | 19 | (14.495) | (40.834) |
| Inversiones en sociedades | | - | - |
| Otros ingresos (egresos) netos de inversión | | 1.076.582 | 657.753 |
| **Flujo neto originado por actividades de inversión** | | **1.398.538** | **1.186.025** |
| **Flujo neto total positivo (negativo del período)** | | **(14.720.583)** | **10.174.479** |
| Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente | 7 | (126.564) | 148.446 |
| **VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE** | | **(14.847.147)** | **10.322.925** |
| **SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE** | 8 | 33.006.614 | 22.683.689 |
| **SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE** | 8 | **18.159.467** | **33.006.614** |



Las notas adjuntas N°1 a 36 forman parte integral de estos Estados Financieros

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

Nevasa S.A. Corredores de Bolsa, en adelante la Sociedad, se constituyó en Santiago con fecha 31 de agosto de 1990 como Sociedad Anónima. La Sociedad pertenece en un 99,995% a Nevasacorp S.A. y en un 0,005% a Nev Inversiones S.A. El Rut de la Sociedad es 96.586.750-3 y su domicilio legal se encuentra en Rosario Norte 555, Oficina 1501, Piso 15, Las Condes, Santiago.




La Sociedad para el año 2022 ha asignado como auditores externos a EY Servicios Profesionales de Auditoria y Asesorías Ltda. La Sociedad se encuentra inscrita en el Registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, con el número 144 de fecha 3 de diciembre de 1990.

El controlador último de la Sociedad es Nevasacorp S.A. con un 99,995%.

**Principales Negocios / Servicios que realiza, por Cuenta Propia y por Cuenta de Terceros:**

El objeto social de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa es la intermediación por cuenta propia y de terceros, corretaje de valores, servicios de custodia y en general todas aquellas actividades permitidas por la Ley de Mercado de Valores, pudiendo realizar además las actividades complementarias que le autorice la Comisión para el Mercado Financiero en su calidad de corredor de bolsa.

## 1. INFORMACIÓN GENERAL, continuación

### a) Principales Negocios en que participa por Cuenta Propia

- Compra / Venta de Instrumentos de Renta Variable: Realizar operaciones de compra y/o venta de todas las acciones transadas en la Bolsa de Comercio de Santiago. Los resultados se obtienen por las utilidades y/o pérdidas generadas en la venta.

- Compra / Venta Instrumentos de Renta Fija: Realizar operaciones de compra y/o venta de instrumentos de renta fija o intermediación financiera con motivos de inversión. Los resultados se obtienen por los intereses y reajustes devengados en la compra de los instrumentos y por las utilidades y/o pérdidas generadas en la venta.

- Operaciones de Venta con Compromiso de Retrocompra: Corresponde a transacciones en las cuales la Sociedad vende a un tercero instrumentos financieros, los cuales el vendedor se compromete a recomprar en una fecha futura mutuamente acordada y a un valor establecido que lleva implícita una tasa de interés acordada entre las partes.

- Operaciones de Compra con Compromiso de Retroventa: Corresponde a transacciones en la cual se compromete a comprar un instrumento financiero a una fecha futura y a un precio fijo determinado al momento de la venta, rentabilizando excedentes de caja de la Sociedad.

- Operaciones de Simultáneas: Se realizan operaciones de financiamiento, para clientes y corredoras contraparte. Los resultados se obtienen mediante comisiones cobradas a los clientes en la operación, o la diferencia de precio entre la compra contado y la venta futura, lo que arroja una tasa de financiamiento, produciendo un interés a beneficio de la Corredora cuando ella lo hace con capital propio.

- Compra / Venta de Dolares (Spot): Se ofrecen a nuestros clientes compra y/o venta de monedas, generalmente dólares. Los resultados que se obtienen por los diferenciales de precios incluidos en cada operación son ingresos para la Corredora.

- Fondos Mutuos: Realizar operaciones de aportes y rescates.

- Compra y Venta de Instrumentos en Mercados Internacionales por medio de Pershing LLC.: Los resultados se obtienen por los intereses y reajustes devengados en la compra de los instrumentos, por las utilidades y/o pérdidas generadas en la venta y por eventos de capital según corresponda.

## 1. INFORMACIÓN GENERAL, continuación

### b) Principales Negocios que participa por Cuenta de Terceros

- Compra / Venta de Instrumentos de Renta Variable: Ofrecer a nuestros clientes compras y/o ventas de todas las acciones transadas en la Bolsa de Comercio de Santiago, generando ingresos por las comisiones cobradas a los clientes por este servicio.

- Compra / Venta de Instrumentos de Renta Fija: Realizar operaciones de compra y/o venta de instrumentos de renta fija e intermediación financiera generando ingresos por las comisiones cobradas a los clientes por este servicio.

- Operaciones de Venta con compromiso de Retrocompra: Corresponde a transacciones de financiamiento de papeles. Se invierten en instrumentos de largo plazo y se financian con obligaciones de corto plazo, permitiendo manejo de liquidez.

- Operaciones de Simultáneas: Realizar operaciones de financiamiento para clientes permitiendo a estos adquirir acciones sin contar con los recursos necesarios para ello. Los resultados se obtienen mediante comisiones cobradas a los clientes en la operación.

- Fondos Mutuos: Realizar operaciones de aportes y Rescates a Fondos Mutuos, para lo cual contamos con el primer Supermercado de Fondos Mutuos en Chile, brindando variedad y disponibilidad de elecciones a nuestros clientes.

- Custodia de Valores: Servicio de custodio que permite el resguardo de los valores de nuestros clientes, percibir información de junta de accionistas, aviso y pago de dividendos, derechos preferentes de suscripción de valores y otros hechos de interés.

- Administración de Cartera: Corresponde al negocio desarrollado con los recursos de un cliente para ser administrados por la corredora a cuenta y riesgo del cliente.

- APV: Se intermedian cuotas de fondos para APV a nombre de los ahorrantes. En este caso, dado que los beneficios del ahorro previsional voluntario se entregan al ahorrante de manera directa, no se ocupa la operatoria de ómnibus account.

- Contratos Forwards de Compra y Venta de monedas y tasas: Corresponde a negocios de intercambio de divisas a fechas futuras y aun precio determinado. Se obtienen los ingresos por Spreads aplicado a cada transacción.

## 1. INFORMACIÓN GENERAL, continuación

### b) Principales Negocios que participa por Cuenta de Terceros, continuación

- Comisión para la Compra y Venta de Valores en Mercados Extranjeros. Los resultados se obtienen mediante la remuneración que paga el intermediario extranjero producto de las operaciones que instruye la corredora por cuenta de los comitentes.
- Las principales líneas de Negocios y Servicios prestados por Nevasa S.A. Corredores de Bolsa, corresponden a intermediación de renta variable, renta fija, intermediación financiera, fondos mutuos, cuotas de fondos de inversión, monetarios, derivados, spot, pactos y administración de cartera los que se detallan a continuación:

| Número de Clientes hasta el 31-12-2022<br>Negocios/servicios por cuenta de terceros | N° de clientes no relacionados | N° de clientes relac. | Total por negocio |
|---|---|---|---|
| Renta Variable | 986 | 35 | 1.021 |
| Simultáneas | 66 | 9 | 75 |
| Ventas cortas | 3 | - | 3 |
| Renta Fija | 44 | 6 | 50 |
| Instrumentos Intermediación Financiera | 67 | 4 | 71 |
| Cuotas de Fondos de Inversión | 1.212 | 42 | 1.254 |
| Fondos Mutuos | 1.381 | 44 | 1.425 |
| Monetario | - | - | - |
| Derivados | 41 | 11 | 52 |
| Spot | 1.324 | 66 | 1.390 |
| Cartera Administrada | 70 | 4 | 74 |
| Pactos | 130 | 17 | 147 |
| Intermediación Internacional | 343 | 9 | 352 |
| **Total** | **5.667** | **247** | **5.914** |

## 2. BASES DE PREPARACIÓN

### a) Declaración de cumplimiento

Los presentes Estados Financieros de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa al 31 de diciembre de 2022 y 2021, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "IASB"), al ser Estados Financieros, estos han sido preparados de acuerdo a la NIC34 considerando requerimientos de información adicionales de la Comisión para el Mercado Financiero ("CMF") en los casos que corresponda, en conformidad con lo establecido en la Circular N°1.992 emitida por la CMF los cuales no se contradicen con las NIIF.

De existir discrepancias entre las NIIF y las instrucciones de la CMF, priman estas últimas sobre las primeras.

Estos Estados Financieros reflejan fielmente la situación financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los resultados integrales, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por el período de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021. Los Estados Financieros terminados al 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por KPMG Auditores Consultores SpA., los presentes Estados Financieros fueron aprobados por Directorio el 28 de Febrero de 2023.

## 2. BASES DE PREPARACIÓN, continuación

### a) Declaración de cumplimiento, continuación

Las Notas a los Estados Financieros contienen información adicional a la presentada en el Estados de Situación Financiera, Estados de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio y en el Estados de Flujos de Efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

### b) Período cubierto

Los presentes Estados Financieros comprenden los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, Estados de Cambios en el Patrimonio, los Estados de Resultados Integrales y los Estados de Flujos de Efectivo, para los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021.

### c) Moneda funcional y de presentación

La Sociedad, de acuerdo a la aplicación de Norma Internacional de Contabilidad "NIC 21", ha definido como su moneda funcional el peso chileno, la cual es la moneda del entorno económico principal en el cual opera. Además, es la moneda en que se determinan mayoritariamente los precios de venta, liquidación y recepción de sus servicios, como también la moneda en que fundamentalmente están determinados los costos, gastos de administración y otros para proveer sus servicios. Por consiguiente, dicha moneda refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Sociedad de acuerdo a lo establecido por la norma antes señalada. La moneda de presentación de los Estados Financieros también es el peso chileno.

### d) Hipótesis de negocio en marcha

La Administración de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa, estima que la Sociedad no tiene incertidumbres significativas, eventos subsecuentes significativos, o indicadores de deterioro fundamentales que pudieran afectar la hipótesis de empresa en marcha a la fecha de presentación de los presentes Estados Financieros.

### e) Reclasificaciones significativas

Durante el ejercicio 2022 no se han efectuado reclasificaciones significativas en los Estados Financieros de la Sociedad.

### f) Bases de medición

Los Estados Financieros de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de lo siguiente:

- Los instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambio en resultados, son valorizados al valor razonable, y los efectos se reconocen en resultados.
- Las inversiones a valor razonable con ajuste a patrimonio.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

### a) Aplicación de nuevas normas emitidas vigentes y no vigentes

#### i) Los siguientes pronunciamientos contables se aplican a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2022:

| Nuevas IFRS | Enmiendas | Fecha de aplicación obligatoria |
|---|---|---|
| IFRS 3 | Referencia al Marco Conceptual | 1 de enero de 2022 |
| IAS 16 | Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto | 1 de enero de 2022 |
| IAS 37 | Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato | 1 de enero de 2022 |
| IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16, IAS 41 | Mejoras anuales a las normas 2018-2020 | 1 de enero de 2022 |

- **IFRS 3 Referencia al Marco Conceptual**

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IFRS 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual. Estas enmiendas están destinadas a reemplazar la referencia a una versión anterior del Marco Conceptual del IASB (Marco de 1989) con una referencia a la versión actual emitida en marzo 2018 sin cambiar significativamente sus requerimientos.

Las enmiendas agregan una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las ganancias o pérdidas potenciales del "día 2" que surgen de pasivos y pasivos contingentes que estarían dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes o la CINIIF 21 Gravámenes, si se incurren por separado. La excepción requiere que las entidades apliquen los criterios de la NIC 37 o la CINIIF 21, respectivamente, en lugar del Marco Conceptual, para determinar si existe una obligación presente en la fecha de adquisición.

Al mismo tiempo, las enmiendas añaden un nuevo párrafo a la NIIF 3 para aclarar que los activos contingentes no califican para el reconocimiento en la fecha de adquisición.

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2022, sin embargo, no tiene un impacto en los Estados Financieros de la entidad.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### a) Aplicación de nuevas normas emitidas vigentes y no vigentes, continuación

- **IAS 16 Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto**

La enmienda prohíbe a las entidades deducir del costo de un elemento de propiedad, planta y equipo (PP&E), cualquier producto de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo a la ubicación y condición necesarias para que pueda operar de la manera prevista por la administración. En su lugar, una entidad reconoce los ingresos de la venta de dichos elementos y los costos de producción de esos elementos en el resultado del periodo.

La enmienda debe aplicarse retroactivamente solo a los elementos de PP&E disponibles para su uso en o después del comienzo del primer período presentado cuando la entidad aplica la enmienda por primera vez.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2022, sin embargo, no tiene un impacto en los Estados Financieros de la entidad.

- **IAS 37 Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato**

En mayo 2020, el IASB emitió enmiendas a la norma IAS 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes para especificar los costos que una entidad necesita incluir al evaluar si un contrato es oneroso o genera pérdidas.

Las enmiendas están destinadas a proporcionar claridad y ayudar a garantizar la aplicación consistente de la norma. Las entidades que aplicaron previamente el enfoque de costo incremental verán un aumento en las provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron las provisiones por pérdidas contractuales utilizando la guía de la norma anterior, IAS 11 Contratos de Construcción, deberán excluir la asignación de costos indirectos de sus provisiones. Se requerirá juicio para determinar qué costos están "directamente relacionados con las actividades del contrato", pero creemos que la guía en la IFRS 15 será relevante.

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva a los contratos para los que una entidad aún no ha cumplido con todas sus obligaciones al comienzo del período anual sobre el que se informa en el que aplica por primera vez las enmiendas (la fecha de la aplicación inicial). Se permite la aplicación anticipada y esta debe revelarse.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2022, sin embargo, no tiene un impacto en los Estados Financieros de la entidad.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### a) Aplicación de nuevas normas emitidas vigentes y no vigentes, continuación

- **IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 e IAS 41 Mejoras anuales a las normas NIIF 2018 - 2020**

El IASB ha emitido "Mejoras anuales a los estándares IFRS 2018–2020". El pronunciamiento contiene enmiendas a cuatro Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como resultado del proyecto de mejoras anuales de IASB.

IFRS 1: Subsidiaria como adoptante por primera vez. La enmienda permite que una subsidiaria que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la IFRS 1, mida las diferencias de conversión acumuladas utilizando los montos informados en los Estados Financieros consolidados de la matriz, con base en la fecha de transición a las IFRS de la matriz, si no se realizaron ajustes para la consolidación y para los efectos de la combinación de negocios en la que la controladora adquirió la subsidiaria. Esta modificación también aplica a una asociada o negocio conjunto que opte por aplicar el párrafo D16(a) de la IFRS 1.

IFRS 9: Comisiones en la prueba del '10 por ciento' para la baja de pasivos financieros. La enmienda aclara que las comisiones que una entidad incluye al evaluar si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son sustancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original. Estas comisiones incluyen sólo las pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluidas las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o el prestamista en nombre del otro. No hay una modificación similar propuesta para la NIC 39.

Una entidad aplica la modificación a los pasivos financieros que se modifican o intercambian a partir del comienzo del periodo anual sobre el que se informa en el que la entidad aplica por primera vez la modificación.

Ejemplos ilustrativos que acompañan a la IFRS 16: Incentivos de arrendamiento. La enmienda elimina la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de la propiedad arrendada en el Ejemplo ilustrativo 13 que acompaña a la IFRS 16. Esto elimina la confusión potencial con respecto al tratamiento de los incentivos de arrendamiento al aplicar la IFRS 16.

IAS 41: Tributación en las mediciones del valor razonable. La enmienda elimina el requisito del párrafo 22 de la NIC 41 de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable de los activos dentro del alcance de la NIC 41.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2022, sin embargo, no tiene un impacto en los Estados Financieros de la entidad.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### a) Aplicación de nuevas normas emitidas vigentes y no vigentes, continuación

### ii) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes.

Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a IFRS, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos Estados Financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Compañía no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

| Nuevas IFRS | Normas e Interpretaciones | Fecha de aplicación obligatoria |
|---|---|---|
| IFRS 17 | Contratos de Seguro | 1 de enero de 2023 |

- **IFRS 17 Contratos de Seguro**

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 Contratos de Seguros, una nueva norma de contabilidad específica para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entre en vigencia sustituirá a IFRS 4 Contratos de Seguro emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten, así como a ciertas garantías e instrumentos financieros con determinadas características de participación discrecional.
Algunas excepciones dentro del alcance podrán ser aplicadas.

En diciembre de 2021, el IASB modificó la NIIF 17 para agregar una opción de transición para una "superposición de clasificación" para abordar las posibles asimetrías contables entre los activos financieros y los pasivos por contratos de seguro en la información comparativa presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Si una entidad elige aplicar la superposición de clasificación, sólo puede hacerlo para períodos comparativos a los que aplica la NIIF 17 (es decir, desde la fecha de transición hasta la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17).

IFRS 17 será efectiva para periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2023, requiriéndose cifras comparativas. La aplicación anticipada es permitida, siempre que la entidad aplique IFRS 9 Instrumentos Financieros, en o antes de la fecha en la que se aplique por primera vez IFRS 17.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### a) Aplicación de nuevas normas emitidas vigentes y no vigentes, continuación

### ii) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, continuación

| IAS | Enmiendas | Fecha de aplicación obligatoria |
|---|---|---|
| IAS 1 | Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes | 1 de enero de 2024 |
| IAS 8 | Definición de la estimación contable | 1 de enero de 2023 |
| IAS 1 | Revelación de políticas contables | 1 de enero de 2023 |
| IAS 12 | Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción | 1 de enero de 2023 |
| IAS 16 | Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior | 1 de enero de 2024 |
| IFRS 10 e IAS 28 | Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto | Por determinar |

- **IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables**

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.

La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### a) Aplicación de nuevas normas emitidas vigentes y no vigentes, continuación

### ii) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, continuación

- **IAS 1 Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables**

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:

• Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales"
• Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables

Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023. Se permite la aplicación anticipada de las modificaciones a la NIC 1 siempre que se revele este hecho.

- **IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción**

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los Estados Financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

La enmienda será efectiva para períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero 2023.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### a) Aplicación de nuevas normas emitidas vigentes y no vigentes, continuación

#### ii) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, continuación

- **IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes**

En 2020 y 2022, el IASB emitió enmiendas a la IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas clarifican acerca de:

1. Qué se entiende por derecho a aplazar la liquidación.
2. Que debe existir un derecho a aplazar al final del período sobre el que se informa.
3. Esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejerza su derecho de aplazamiento.
4. Que sólo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio, los términos de un pasivo no afectarían su clasificación.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva. La aplicación anticipada está permitida, la cual debe revelarse. Sin embargo, una entidad que aplique las enmiendas de 2020 anticipadamente también está obligada a aplicar las enmiendas de 2022, y viceversa.

- **IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior**

La enmienda aborda los requisitos que utiliza un vendedor-arrendatario para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior.

La enmienda establece que después de la fecha de inicio de una transacción de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario aplica los párrafos 29 al 35 de IFRS 16 al activo por derecho de uso que surge del arrendamiento posterior y los párrafos 36 al 46 de IFRS 16 al pasivo por arrendamiento que surge del arrendamiento posterior. Al aplicar los párrafos 36 al 46 de IFRS 16, el vendedor-arrendatario determina los “pagos de arrendamiento” o los “pagos de arrendamiento revisados” de tal manera que el vendedor-arrendatario no reconocería ningún importe de ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que este conserva. La aplicación de estos requisitos no impide que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con el cese parcial o total de un arrendamiento, tal cual requiere el párrafo 46(a) de la IFRS 16.

La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine “pagos por arrendamiento” que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento en el Apéndice A de IFRS 16. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con IAS 8.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### a) Aplicación de nuevas normas emitidas vigentes y no vigentes, continuación

#### ii) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, continuación

Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda a los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada y ese hecho debe revelarse. Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda de forma retroactiva de acuerdo con IAS 8 a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas después de la fecha de aplicación inicial (es decir, la modificación no se aplica a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas antes de la fecha de aplicación inicial). La fecha de aplicación inicial es el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que una entidad aplicó por primera vez la norma IFRS 16.

- **IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto**

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

No se espera que estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes tengan un impacto significativo sobre los Estados Financieros de la Sociedad.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### b) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye el efectivo en caja y cuentas corrientes bancarias. Las líneas de crédito utilizadas se presentan en el rubro Obligaciones con bancos e instituciones financieras.

Para la elaboración del estado de flujo de efectivo se ha utilizado el método directo. Adicionalmente, se han tomado en consideración los siguientes conceptos:

i. Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor.

ii. Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

iii. Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

iv. Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de la Sociedad.

### c) Uso de estimaciones y juicios

La información contenida en los presentes Estados Financieros conforme a NIIF es responsabilidad de la Administración de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa, que manifiesta expresamente que han aplicado en su totalidad las Normas Internacionales de Información Financiera.

En la preparación de los Estados Financieros la Administración ha realizado juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. En Nota N°6 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad, o bien las áreas donde las estimaciones son significativas para los presentes Estados Financieros.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### d) Instrumentos financieros

#### i. Reconocimiento y medición inicial

Los deudores por intermediación, cuentas por cobrar e instrumentos de deuda emitidos inicialmente se reconocen cuando se originan. Todos los otros activos financieros y pasivos financieros se reconocen inicialmente cuando la Sociedad se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

Un activo financiero (a menos que sea un deudor comercial sin un componente de financiación significativo) o pasivo financiero se mide inicialmente al valor razonable más, en el caso de una partida no medida al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión. Un deudor comercial sin un componente de financiación significativo se mide inicialmente al precio de la transacción.

#### ii. Clasificación y medición posterior

**Activos financieros**

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica como medido a: costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si la Sociedad cambia su modelo de negocio por uno para gestionar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados son reclasificados en primer día del primer período sobre el que se informa posterior al cambio en el modelo de negocio.

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está medido a valor razonable con cambios en resultados:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### d) Instrumentos financieros, continuación

#### ii. Clasificación y medición posterior, continuación

### Activos financieros, continuación

Bajo esta clasificación se consideran principalmente los siguientes activos financieros:

Operaciones de compras con retroventas en instrumentos de renta variable (Simultáneas)

Las operaciones de Simultáneas de acciones tienen como finalidad una forma de inversión, son incluidos en los Activos como derechos, estas son valorizadas y devengadas diariamente al valor del costo incrementado en el equivalente de aplicar linealmente el porcentaje de aumento implícito entre el valor de enajenación, al día de suscripción y el monto pactado a recibir.

Operaciones de compra con retroventa en instrumentos de renta fija e intermediación financiera (pactos).

Se efectúan pactos de retrocompra como una forma de financiamiento, las inversiones son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra que sirven de garantía para el préstamo. La obligación de retrocompra de la inversión es clasificada en el rubro obligaciones por financiamiento, en el pasivo, el cual es valorizado a costo amortizado a la tasa de interés pactada.

Una inversión en deuda se mide al valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está medida a valor razonable con cambios en resultados:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra tanto obteniendo los flujos de efectivo contractuales como vendiendo los activos financieros; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

En el reconocimiento inicial de una inversión de patrimonio que no es mantenida para negociación, la Sociedad puede realizar una elección irrevocable de presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral. Esta elección se hace individualmente para cada inversión.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como se describe anteriormente, son medidos al valor razonable con cambios en resultados. Esto incluye todos los activos financieros derivados (ver Nota 12). En el reconocimiento inicial, la Sociedad puede designar irrevocablemente un activo financiero que de alguna otra manera cumple con el requerimiento de estar medido al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento que surgiría en otro caso.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### d) Instrumentos financieros, continuación

**Activos financieros - Evaluación del modelo de negocio**

La Sociedad realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un activo financiero a nivel de cartera ya que este es el que mejor refleja la manera en que se gestiona el negocio y en que se entrega la información a la gerencia. La información considerada incluye:

- Las políticas y los objetivos señalados para la cartera y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la gerencia se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
- Cómo se evalúa el rendimiento de la cartera y cómo este se informa a la gerencia de la Sociedad;
- Los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos; y
- Cómo se retribuye a los gestores del negocio - por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos.

Los activos financieros que son mantenidos para negociación o son gestionados y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

Los principales activos financieros que la Sociedad mantiene como cartera de negociación:

- Acciones de cotización bursátil nacionales y extranjeras (ADR`S).
- Cuotas de fondos mutuos.
- Instrumentos de renta fija.
- Cuotas de fondos de inversión.

La administración de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa ha decidido, conforme a las NIIF, utilizar las fuentes de precios y técnicas de valorización para cada nivel de jerarquía de valor razonable, (Nota 5) llevando a resultados las diferencias que resulten de la actualización del valor de adquisición versus su valor razonable.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### d) Instrumentos financieros, continuación

**Activos financieros - Evaluación de los flujos de efectivo contractuales para ver si son pagos de principal y de intereses**

Para propósitos de esta evaluación, el 'principal' se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. El 'interés' se define como la contraprestación por el valor temporal del dinero por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente durante un periodo de tiempo concreto y por otros riesgos y costos de préstamo básicos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como también un margen de utilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses, la Sociedad considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un activo financiero contiene una condición contractual que pudiera cambiar el calendario o importe de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpliría esta condición. Al hacer esta evaluación, la Sociedad considera:

- Hechos contingentes que cambiarían el importe o el calendario de los flujos de efectivo;
- Términos que podrían ajustar el cupón contractual, incluyendo características de tasa variable;
- Características de pago anticipado y prórroga; y
- Términos que limitan el derecho del Grupo a los flujos de efectivo procedentes de activos específicos (por ejemplo, características sin recurso).

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal y los intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para la cancelación anticipada del contrato. Adicionalmente, en el caso de un activo financiero adquirido con un descuento o prima de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados) (que también pueden incluir una compensación adicional razonable por término anticipado) se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

**d) Instrumentos financieros, continuación.**

**Activos financieros - Medición posterior y ganancias y pérdidas**

| | |
|---|---|
| **Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados** | Estos activos se miden posteriormente al valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultados. |
| **Activos financieros al costo amortizado** | Estos activos se miden posteriormente al costo amortizado usando el método del interés efectivo. El costo amortizado se reduce por las pérdidas por deterioro. El ingreso por intereses, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas se reconoce en resultados. |
| **Inversiones de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral** | Estos activos se miden posteriormente al valor razonable. El ingreso por intereses calculado bajo el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otro resultado integral. En el momento de la baja en cuentas, las ganancias y pérdidas acumuladas en otro resultado integral se reclasifican en resultados. |
| **Inversiones de patrimonio a valor razonable con cambios en otro resultado integral** | Estos activos se miden posteriormente al valor razonable. Los dividendos se reconocen como ingresos en resultados a menos que el dividendo claramente represente una recuperación de parte del costo de la inversión. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otro resultado integral y nunca se reclasifican en resultados. |

**Pasivos financieros - Clasificación, medición posterior y ganancias y pérdidas**

Los pasivos financieros se clasifican como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados. Un pasivo financiero se clasifica al valor razonable con cambios en resultados si está clasificado como mantenido para negociación, es un derivado o es designado como tal en el reconocimiento inicial.

Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados se miden al valor razonable y las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier gasto por intereses, se reconocen en resultados. Los otros pasivos financieros se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo. El gasto por intereses y las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas también se reconoce en resultados.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### d) Instrumentos financieros, continuación

#### iii. Baja en cuentas

**Activos financieros**

La Sociedad da de baja en cuentas un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en que la se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero, o no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad y no retiene control sobre los activos transferidos.

La Sociedad participa en transacciones en las que transfiere los activos reconocidos en su estado de situación financiera, pero retiene todos o sustancialmente todos los riesgos y ventajas de los activos transferidos. En esos casos, los activos transferidos no son dados de baja en cuentas.

**Pasivos financieros**

La Sociedad da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado. La Sociedad también da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando se modifican sus condiciones y los flujos de efectivo del pasivo modificado son sustancialmente distintos. En este caso, se reconoce un nuevo pasivo financiero con base en las condiciones nuevas al valor razonable.

En el momento de la baja en cuentas de un pasivo financiero, la diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero extinto y la contraprestación pagada (incluidos los activos que no son en efectivo transferidos o los pasivos asumidos) se reconoce en resultados.

**Compensación**

Un activo y un pasivo financiero serán objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de situación financiera su importe neto, cuando y solo cuando la Sociedad tenga, en el momento actual, el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos y tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

**Medición de valor razonable**

El 'valor razonable' es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición en el principal o, en su ausencia, en el mercado más ventajoso para el que el Fondo tiene acceso en esa fecha. El valor razonable de un pasivo refleja su riesgo de incumplimiento.
Cuando está disponible, el Fondo mide el valor razonable de un instrumento utilizando el precio cotizado en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado se considera "activo" si las transacciones del activo o pasivo tienen lugar con suficiente frecuencia y volumen para proporcionar información de precios de forma continua.

Si no hay un precio cotizado en un mercado activo, entonces el Fondo utiliza técnicas de valoración que maximizan el uso de datos observables relevantes y minimizan el uso de datos no observables. La técnica de valoración elegida incorpora todos los factores que los participantes del mercado tendrían en cuenta al fijar el precio de una transacción.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### e) Deudores por intermediación

Los deudores por intermediación son cuentas por cobrar producto de la intermediación de valores por cuenta de los clientes, éstos se registran contablemente el día de su asignación por el monto de la operación. Este ítem incluye la intermediación de compra de acciones, operaciones simultáneas, comisiones cobradas a los clientes y el corredor contraparte de la intermediación de venta.

La Sociedad para registrar una provisión por incobrabilidad de estos saldos por cobrar, en base a un análisis individual de cada cliente o corredor contraparte cuando corresponda. El valor de esta estimación se determina de acuerdo con lo establecido en la normativa vigente.

### f) Deterioro de activos financieros no derivados

La Sociedad reconoce correcciones de valor por pérdidas a un importe igual a las perdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales (activos medidos al costo amortizado).

En cada fecha de presentación, la Sociedad evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene 'deterioro crediticio' cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

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

La Sociedad asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 30 días.

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

### g) Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar, se registran a su valor nominal, debido a que su plazo de vencimiento es muy corto (menor a 90 días). Asimismo, se constituyen provisiones para pérdidas por deterioro de cuentas por cobrar por estas operaciones, cuando existe evidencia objetiva de que la Sociedad no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de la operación.

La recuperación posterior de importes dados de baja con anterioridad se reconoce como abono a resultados en el período en que ocurre.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### h) Propiedades, planta y equipo

Estos activos comprenden principalmente muebles y equipos, y se presentan a costo histórico menos su depreciación.

La depreciación se calcula aplicando el método lineal, sobre el costo de adquisición de los activos menos su valor residual. Los plazos de vidas útiles estimadas son los siguientes:

| Tipo de Activo | Plazo Vida Util | Método |
|---|---|---|
| Activos en leasing | 40 años | Valor Razonable |
| Edificios | 60 años | Valor Razonable |
| Muebles y equipos de oficina | 3 a 6 años | Depreciación |
| Equipos computacionales | 3 años | Depreciación |

Los resultados por la venta de activos corresponden a la diferencia entre los ingresos de la transacción y el valor en libros de los activos. Éstas se incluyen en el estado de resultados en el rubro Otros ingresos (gastos).

Los arrendamientos en los que se transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad, como es el caso de las oficinas de la Sociedad, se clasifican como financieros. Se reconocen al comienzo del contrato registrando un activo según su naturaleza y un pasivo por el mismo monto, e igual al valor razonable del bien arrendado o bien al valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento si este fuera menor. Posteriormente los pagos mínimos por arrendamiento se dividen entre gastos financieros y reducción de la deuda.

La administración considera que el método de valor razonable entrega información más adecuada y actualizada del valor de los bienes inmuebles, lo que permitiría a los usuarios de los Estados Financieros tener una base comparativa y más fiel de los cambios en los precios en el mercado y una presentación más fiel de los Estados Financieros, el valor razonable del inmueble se obtiene mediante tasación de los inmuebles solicitada anualmente a empresas dedicadas a este tipo de asesorías.

Los activos en leasing se valorizan a su valor razonable según NIC 16, los cambios en los valores razonables se reconocerán directamente en resultado integral y se acumulará en el Patrimonio.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### i) Inversiones en sociedades

La Sociedad mantiene 1.000.000 acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago y 2 acciones de la CCLV Contraparte Central S.A. valorizadas a mercado con efecto en Patrimonio y a su valor patrimonial, respectivamente, dando reconocimiento a los resultados en la inversión sobre base devengada patrimonial, respectivamente.

Con fecha 12 de septiembre de 2017 se materializó el proceso de desmutualización de la Bolsa de comercio de Santiago, mediante el cual se transforma la propiedad de la Bolsa, donde se separan los derechos de propiedad de la actividad de intermediación y se convierte en una sociedad cotizada en el mercado que gestiona.

Dentro de los efectos más relevantes de la desmutualización están los siguientes:

- Aumento de la liquidez y facilitación de la negociación de las acciones de la Bolsa de Santiago en el mercado al incrementarse el número de acciones en circulación en las que se divide el capital social.

- Límite a la concentración de la propiedad de la Bolsa de comercio de Santiago. Por tanto, ninguna persona natural o jurídica, de forma individual o conjuntamente con personas relacionadas, podrá tener directa o indirectamente, más del 25% de la propiedad de la Bolsa.

De acuerdo con lo anterior y después de realizar los correspondientes análisis de las NIIF aplicables, la Gerencia de la compañía ha decidido reclasificar la inversión en la Bolsa de Comercio y presentarla en el rubro de Cartera propia disponible – valorizadas a valor razonable con cambios en Patrimonio (Otras reservas).

### j) Acreedores por intermediación y Otras cuentas por pagar

Los Acreedores por intermediación y Otras cuentas por pagar se registran a su valor nominal, debido a que su plazo de vencimiento normalmente es muy corto y no supera los 90 días.

### k) Obligaciones por financiamiento sobre IRF e IIF

Este rubro incluye las obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF. Esta operación consiste en una venta al contado de instrumentos financieros y una retrocompra a plazo sobre los mismos instrumentos. Estos contratos devengan una tasa de interés equivalente al costo de financiamiento, por el período que dure la operación.

Estas obligaciones se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Posteriormente se registran a su costo amortizado; las diferencias entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de liquidación se reconocen en el estado de resultados durante el período del préstamo usando el método de interés efectivo.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### l) Obligaciones con bancos e instituciones financieras

Corresponden a las obligaciones con bancos e instituciones financieras y otras obligaciones financieras.

Los desembolsos incurridos para obtener los préstamos se reconocen como costos de la transacción y se amortizan en el plazo de duración del pasivo, utilizando el método de la tasa de interés efectivo.

### m) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

**Impuesto a las ganancias**

El gasto por impuesto a las ganancias incluye el impuesto corriente y el diferido. Se reconoce en resultados excepto en la medida en que se relacione con una combinación de negocios, o partidas reconocidas directamente en patrimonio u otros resultados integrales.

**Impuesto corriente**

El impuesto corriente incluye el impuesto esperado por pagar o por cobrar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o por cobrar relacionado con años anteriores. El importe del impuesto corriente por pagar o por cobrar corresponde a la mejor estimación del importe fiscal que se espera pagar o recibir y que refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si existe alguna. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha de presentación. El impuesto corriente también incluye cualquier impuesto surgido de dividendos.

**Impuesto diferido**

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos fiscales. Los impuestos diferidos no son reconocidos para:

- Las diferencias temporarias reconocidas por el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios, y que no afectó ni a la ganancia o pérdida contable o imponible;
- Las diferencias temporarias relacionadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos en la medida que la Sociedad pueda controlar el momento de la reversión de las diferencias temporarias y probablemente no serán revertidas en el futuro previsible; y
- Las diferencias temporarias imponibles que surgen del reconocimiento inicial de la plusvalía.

Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias fiscales futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Las ganancias fiscales futuras se determinan con base en la reversión de las diferencias temporarias correspondientes. Si el importe de las diferencias temporarias imponibles es insuficiente para reconocer un activo por impuesto diferido, entonces se consideran las ganancias fiscales futuras ajustadas por las reversiones de las diferencias temporarias imponibles, con base en los planes de negocios de la Sociedad. Los activos por impuestos diferidos se revisan en cada fecha de presentación y se reducen en la medida

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### m) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

**Impuesto diferido, continuación**

que deja de ser probable que se realice el beneficio fiscal correspondiente; esas reducciones se reversan cuando la probabilidad de ganancias fiscales futuras mejora.

Al final de cada período sobre el que se informa, una entidad evaluará nuevamente los activos por impuestos diferidos no reconocidos y registrará un activo de esta naturaleza, anteriormente no reconocido, siempre que sea probable que las futuras ganancias fiscales permitan la recuperación del activo por impuestos diferidos.

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reviertan usando tasas fiscales aprobadas o prácticamente aprobadas a la fecha de presentación, y refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si la hubiere

### n) Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento.

Estas provisiones se reconocen en el balance cuando se cumplen los siguientes requisitos de forma copulativa:

i. Es una obligación actual como resultado de hechos pasados,
ii. A la fecha de los Estados Financieros es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y;
iii. La cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

Un pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control de la Sociedad.

### o) 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”, la que define un modelo único de reconocimiento de ingresos ordinarios que aplica a los contratos con clientes y los enfoques para el reconocimiento de ingresos son dos: en un momento del tiempo o a lo largo del tiempo.

La Sociedad considera un análisis en base a cinco pasos para determinar el reconocimiento del ingreso: (i) Identificar el contrato con el cliente. (ii) Identificar las obligaciones de desempeño del contrato. (iii) Determinar el precio de la transacción. (iv) Distribuir el precio de la transacción en las obligaciones de desempeño y (v) Reconocer el ingreso cuando (o en la medida en que) la entidad satisface la obligación desempeño.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño comprometidos al cliente.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### o) Reconocimiento de ingresos, continuación

La Sociedad obtiene ingresos por la prestación de servicios en el curso ordinario de sus actividades de corredor de bolsa, es decir, intermediación, custodia, asesorías, etc. Los ingresos por servicios de intermediación, custodia y/o asesorías, se reconocen al valor de los precios pactados contractualmente. El ingreso se reconoce generalmente sobre la base de servicios prestados a la fecha, es decir, base devengada.

Adicionalmente, los ingresos de la operación de la Sociedad están constituidos por los resultados provenientes de la gestión de instrumentos financieros. Siendo los principales:

i. *Ingresos por cambios en el valor razonable de los activos financieros:*
Estos ingresos están dados por ajustes a valor razonable de los instrumentos clasificados en esta categoría.

ii. *Intereses y reajustes:*
Los ingresos por intereses se reconocen sobre la base de la proporción de tiempo transcurrido, usando el método de interés efectivo. Cuando el valor de una cuenta por cobrar se deteriora, la Sociedad reduce su valor en libros a su monto recuperable. Los ingresos generados por operaciones de financiamiento otorgado a través de compras con retroventa, se reconocen utilizando la tasa efectiva original del instrumento.

iii. *Ingresos por dividendos:*
Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.

### p) Reconocimiento de gastos

La Sociedad reconoce en resultado los gastos cuando se produzca una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de forma fiable. Lo anterior implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro de un incremento del pasivo o reducción del activo.

### q) Segmentos de operación

La Sociedad no se encuentra dentro del alcance de aplicación de la NIIF 8, Segmentos de Operación, dado que sus acciones no se transan en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado no organizado, incluyendo los mercados locales y regionales), y no está en proceso de registrar, sus Estados Financieros en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir algún tipo de instrumento de deuda o patrimonio en un mercado público.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### r) Transacciones en moneda extranjera

i. Moneda funcional y de presentación:

Las partidas incluidas en los Estados Financieros se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que opera la entidad (moneda funcional). La moneda funcional es el peso chileno, toda la información es presentada en miles de pesos (M$) redondeada a la unidad de mil más cercana.

ii. Transacciones y saldos en moneda extranjera:

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera, que resultan 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 extranjera, se reconocen en el estado de resultados.

iii. Base de conversión:

Al cierre del período los activos y pasivos mantenidos en unidades de fomento (UF), euros (EURO) y dólares estadounidenses (USD), han sido convertidos a pesos chilenos, considerando los tipos de cambio observados a la fecha de cierre del ejercicio, de acuerdo a lo siguiente:

| Moneda | 31-12-2022 | 31-12-2021 |
|---|---|---|
| | $ | $ |
| UF | 35.110,98 | 30.991,74 |
| USD | 855,86 | 844,69 |
| EURO | 915,95 | 955,64 |

### s) Otros activos

En el rubro otros activos se encuentran principalmente las propiedades de inversión, las cuales, son activos mantenidos para generar ingresos por arrendamientos y de acuerdo a la política contable se valorizan por el modelo del valor razonable, por medio de la metodología de tasaciones realizadas por peritos independientes.

### t) Política de dividendos

La Sociedad tendrá como política no distribuir dividendos con cargo a las utilidades de cada ejercicio, salvo acuerdo diferente adoptado en Junta General Ordinaria de Accionistas.

## 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

### u) Instrumentos financieros derivados y actividades de cobertura

Los derivados se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se firma el contrato de derivados. Con posterioridad al reconocimiento inicial, se vuelven a valorar a su valor razonable. El método para reconocer la pérdida o ganancia resultante depende de si el derivado se ha designado como un instrumento de cobertura y, si es así, de la naturaleza de la partida que está cubriendo. La Corredora designa determinados derivados como: (a) coberturas del valor razonable de activos o pasivos reconocidos o compromisos en firme (cobertura del valor razonable); (b) coberturas de un riesgo concreto asociado a un activo o pasivo reconocido o a una transacción prevista altamente probable (cobertura de flujos de efectivo); o (c) coberturas de una inversión neta en una operación en el extranjero (cobertura de inversión neta).

La Corredora documenta al inicio de la transacción la relación existente entre los instrumentos de cobertura y las partidas cubiertas, así como sus objetivos para la gestión del riesgo y la estrategia para acometer varias transacciones de cobertura. La Corredora también documenta su evaluación, tanto al inicio como sobre una base continua, de si los derivados que se utilizan en las transacciones de cobertura son altamente efectivos para compensar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de las partidas cubiertas.

Los valores razonables de ciertos instrumentos derivados utilizados a efectos de cobertura se desglosan en la Nota 12. La totalidad del valor razonable de un derivado de cobertura se clasifica como activo o pasivo no corriente si el vencimiento de la partida cubierta restante es superior a 12 meses, y como activo o pasivo corriente si el vencimiento de la partida cubierta restante es inferior a 12 meses. Los derivados de negociación se clasifican como activos o pasivos corrientes.

### v) Transacciones con empresas relacionadas

Se detallan en nota 16 a los Estados Financieros las transacciones con partes relacionadas, conforme a lo instruido en NIC 24 “Información a revelar sobre partes relacionadas”, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre transacciones y saldos correspondientes. Todo esto, para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los Estados Financieros

## 4. CAMBIOS CONTABLES

En el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 no se han producido cambios en los principios de contabilidad respecto del ejercicio anterior.

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

Nevasa S.A. Corredores de Bolsa, en su actividad relacionada con instrumentos financieros, está expuesta a diversos riesgos:

- Riesgo de crédito: Surge de la posibilidad de que las contrapartes deudoras dejen de cumplir con sus obligaciones contractuales por motivos de insolvencias o incapacidad de pago.

- Riesgo de liquidez: Se asocia a la posibilidad de que una entidad no pueda cumplir sus compromisos de pago, o que para cumplirlos deba recurrir a financiamiento en condiciones gravosas, o que puedan producir pérdidas financieras o bien, deteriorar la reputación de la entidad.

- Riesgos de mercado: Surge de mantener instrumentos financieros cuyo valor se puede ver afectado por variaciones en las condiciones de mercado; incluyendo los siguientes tipos de riesgo:

  c1) Riesgo de tipo de cambio: Asociado a las variaciones en el tipo de cambio entre monedas.

  c2) Riesgo de tasa de interés: Asociado a variaciones en los tipos de interés de mercado.

  c3) Riesgo de precio: Asociado a factores específicos que afecten a los instrumentos financieros negociados en el mercado.

En esta nota se incluye información sobre la exposición de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa a estos riesgos, así como de los objetivos, políticas y procedimientos utilizados en la administración y gestión de riesgos.

**Gestión de Riesgos**

La gestión de riesgo se basa principalmente en el control constante del área de riesgo financiero sobre los diferentes compromisos financieros adquiridos de acuerdo al apetito por riesgo aprobado por el Directorio.

El proceso comienza con la evaluación del “comité de nuevos productos”, en el cual se evalúan todos los posibles riesgos asociados a nuevas propuestas. Dicho comité está compuesto por diferentes áreas, entre las cuales destacan, auditoria interna, operaciones, oficial de cumplimiento y cuando se requiere, invitados especializados. Adicionalmente y una vez aprobada la propuesta en comité, ésta es presentada para su aprobación en el Directorio.

La gestión del riesgo de mercado y liquidez en particular es realizada por la Gerencia de Finanzas y la Gerencia Internacional. La gestión de riesgo de crédito se materializa a través del comité de finanzas y riesgo financiero quienes aprueban las líneas de crédito.

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

A continuación, se describe la gestión por cada tipo de riesgo.

**Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito, es el riesgo de que una de las partes del contrato del instrumento financiero deje de cumplir con sus obligaciones contractuales por motivos de insolvencia o incapacidad de las personas naturales o jurídicas y produzca en la otra parte una pérdida financiera. Para propósitos de la gestión del riesgo de crédito, la Sociedad consolida todos los elementos y componentes de la exposición al riesgo crediticio. Dentro de estas se destacan las siguientes:

- Exposición máxima

La exposición máxima al riesgo de crédito por contraparte es definida por el Comité de Finanzas y Riesgo Financiero en conjunto con el Comité de Crédito, en base al criterio de los integrantes y los datos proporcionados por el área interesada en realizar las diferentes operaciones.

Para el caso de las carteras propias (nacional e internacional), se establece un límite de máxima exposición en base a la clasificación de riesgo del emisor, sumado a restricciones de concentración y diversificación.

- Gestión de colaterales

Cartera Propia Local: El riesgo de crédito para las operaciones de renta fija lo asumen las contrapartes de Nevasa S.A Corredores de Bolsa, debido a que la corredora gestiona una cartera “financiada” por pactos y/o simultáneas. La corredora excepcionalmente actúa como financista, caso en el cual, solicitará el instrumento subyacente como colateral. En el caso de operaciones de derivados financieros, Nevasa S.A. Corredores de Bolsa gestiona acuerdos bilaterales con las contrapartes, los cuales mitigan el riesgo de crédito, que, en el caso de los derivados financieros, se denomina riesgo de contraparte.

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

### Exposición de la Sociedad a riesgo de crédito:

El siguiente cuadro detalla la exposición de las líneas del Estado de Situación Financiera al riesgo de crédito:

### Al 31 de diciembre de 2022.

| Exposición al riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2022 | Personas naturales | Personas juridicas | Inversionistas institucionales | Intermediario De Valores | Relacionados | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| **ACTIVOS FINANCIEROS** | | | | | | |
| Instrumentos financieros a valor razonable | - | 26.148.335 | - | - | - | 26.148.335 |
| Instrumentos financieros a costo amortizado | - | 1.800.587 | 67 | - | 35.432 | 1.836.086 |
| Instrumentos financieros derivados | 9.706.615 | 222 | 156.620 | 30.046 | 23.070 | 9.916.573 |
| Deudores por intermediación | 1.513.418 | 3.092.413 | 39.856 | 2.412.589 | 71.012 | 7.129.288 |
| Cuentas por cobrar de cartera propia | - | 2.683.703 | - | - | - | 2.683.703 |
| **TOTAL** | **11.220.033** | **33.725.260** | **196.543** | **2.442.635** | **129.514** | **47.713.985** |

### Al 31 de diciembre de 2021.

| Exposición al riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2021 | Personas naturales | Personas juridicas | Inversionistas institucionales | Intermediario De Valores | Relacionados | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| **ACTIVOS FINANCIEROS** | | | | | | |
| Instrumentos financieros a valor razonable | - | 6.987.566 | - | - | - | 6.987.566 |
| Instrumentos financieros a costo amortizado | - | 4.660.890 | 895.368 | 8.166.109 | 18.247 | 13.740.614 |
| Instrumentos financieros derivados | 1.227.949 | 580.844 | 369.027 | - | 62.634 | 2.240.454 |
| Deudores por intermediación | 2.202.542 | 4.100.660 | - | 5.795.620 | 186.637 | 12.285.459 |
| Cuentas por cobrar de cartera propia | - | 94.472 | - | - | - | 94.472 |
| **TOTAL** | **3.430.491** | **16.424.432** | **1.264.395** | **13.961.729** | **267.518** | **35.348.565** |

La política de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa, es mantener una cartera de instrumentos financieros principalmente emitidos por instituciones financieras, Banco Central de Chile e instrumentos de deuda y de capitalización emitidos por sociedades anónimas. Sin desmedro de esto, Nevasa tiene a su disposición la posibilidad de operar instrumentos derivados cuando observe oportunidades en el mercado.

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Nevasa S.A Corredores de Bolsa mantiene una exposición bruta al riesgo de crédito como se muestra a continuación:

| Exposición Bruta al Riesgo de Crédito | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Operaciones de financiamiento | 1.836.019 | 13.740.250 |
| Deudores por intermediación | 7.129.288 | 12.285.459 |
| Cuentas por cobrar cartera propia | 2.683.703 | 94.472 |
| | | |
| **Garantías colaterales** | | |
| Operaciones de financiamiento | 1.834.360 | 12.988.662 |
| Deudores por intermediación | 7.129.288 | 12.285.459 |
| Cuentas por cobrar cartera propia | 2.683.703 | 94.472 |
| | | |
| **Máxima exposición neta** | | |
| Operaciones de financiamiento | 1.659 | 751.588 |
| Deudas por intermediación | - | - |
| Cuentas por cobrar cartera propia | - | - |

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

**Mitigación del riesgo de crédito**

La Sociedad ha delegado la responsabilidad del manejo del riesgo de crédito al Comité de Crédito, instancia conformada por un Director, Gerente General, Gerente de Finanzas, Gerente de Distribución y Ventas y el Secretario del Comité quiénes se reúnen cada vez que se requiera y cuyas principales tareas son:

- Procurar la existencia de políticas y metodologías para la evaluación de crédito.
- Aprobar los criterios para fijar los montos, plazos, monedas y productos.
- Indicar la metodología y los resultados para fijar los montos, plazos y tipos de operaciones permitidas a los clientes.
- Ajustar o autorizar los excesos a los límites de crédito.
- Identificar y aprobar cambios en el entorno de los factores de riesgo de crédito.
- Preparar informes de las líneas de crédito aprobadas.
- Conocer la estimación de la përdida máxima de la cartera de crédito.

**Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Sociedad tenga dificultades para cumplir con las obligaciones asociadas con sus obligaciones financieras.

**Gestión de riesgo de liquidez**

La Sociedad está expuesta a requerimientos de fondos en efectivo programadas provenientes de varias transacciones tales como vencimientos de pactos, desembolsos de operaciones con derivados, pagos a proveedores, impuestos, sueldos, entre otros.

El enfoque de la Sociedad relacionado con la gestión de la liquidez es asegurar, en la medida que sea posible, tener siempre la suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones a sus vencimientos, en circunstancias normales y condiciones de estrés, sin incurrir en pérdidas inaceptables o correr el riesgo de daño a la reputación de la Sociedad.

La Sociedad, al ser fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero, debe reportar diariamente sus índices de Liquidez y Solvencia patrimonial.

**Exposición al riesgo de liquidez**

La medida clave utilizada por la Sociedad para la gestión de riesgo de liquidez, corresponde al cálculo de sus índices financieros, los cuales son calculados en forma diaria, según lo dispuesto en la Circular N° 632 y en la Norma de Carácter General N° 18, emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

A continuación, se describen los índices financieros que permiten gestionar adecuadamente la liquidez, al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

**Al 31 de diciembre de 2022**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Liquidez General | Act.Disp.y Realiz.Hasta 7 Dias / Pasivo Exigible Hasta 7 Dias | M$ | 54.630.506 / 50.645.217 | = | 1,08 veces |
| Liquidez por Intermediación | Act.Disp. + Deudores por Intermediación / Acreedores por Intermediación | M$ | 25.206.020 / 7.237.579 | = | 3,48 veces |
| Razon de Endeudamiento | Total Pasivo Exigible / Patrimonio Liquido | M$ | 70.632.462 / 8.375.967 | = | 8,43 veces |
| Razon de Cobertura Patrimonial | Monto Cobertura Patrimonial / Patrimonio Liquido | M$ | 4.754.959 / 8.375.967 | = | 56,77 % |

**Al 31 de diciembre de 2021**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Liquidez General | Act.Disp.y Realiz.Hasta 7 Dias / Pasivo Exigible Hasta 7 Dias | M$ | 59.863.094 / 55.303.414 | = | 1,08 veces |
| Liquidez por Intermediación | Act.Disp. + Deudores por Intermediación / Acreedores por Intermediación | M$ | 45.221.483 / 13.560.938 | = | 3,33 veces |
| Razon de Endeudamiento | Total Pasivo Exigible / Patrimonio Liquido | M$ | 74.491.422 / 8.342.516 | = | 8,93 veces |
| Razon de Cobertura Patrimonial | Monto Cobertura Patrimonial / Patrimonio Liquido | M$ | 3.441.008 / 8.342.516 | = | 41,25 % |

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

**PATRIMONIO MINIMO 31-12-2022**

| | | M$ |
|---|---|---|
| **PATRIMONIO CONTABLE** | | **10.813.796** |
| (-) Activos intangibles | ( - ) | 1.652 |
| (-) 100% Saldo deudor ctas.ctes.con personas y emp. relacionadas | ( - ) | 112.278 |
| (-) 100% Exceso entre valorización acciones bolsa respecto método VP | ( - ) | 0 |
| (-) Los activos utilizados para garantizar obligaciones de terceros. | ( - ) | 0 |
| (-) 100% Activos impagos | ( - ) | 82.735 |
| (-) el 20% Cuenta deudores por intermediación y derechos por operaciones a futuros sin incluir entidades reguladas | ( - ) | 272.996 |
| (-) 1% de derechos operaciones futuras y deudores por intermediación por operaciones simultanea menor 2 días hábiles sin firma de contrato. | ( - ) | 0 |
| (-) 20% de derechos operaciones futuras y deudores por intermediación por operaciones simultanea menor 5 días hábiles sin firma de contrato. | ( - ) | 3.609 |
| Exceso de Inversion en Bienes Corporales Muebles | ( - ) | 1.801.496 |
| **PATRIMONIO MINIMO DEPURADO** | | **8.539.030** |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **PATRIMONIO MINIMO LEGAL** | **14.000** | **U.F** | **35.110,98** | **M$** | **491.554** |

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

**PATRIMONIO MINIMO 31-12-2021**

| | | M$ |
|---|---|---|
| **PATRIMONIO CONTABLE** | | **10.486.033** |
| (-) Activos intangibles | ( - ) | 0 |
| (-) 100% Saldo deudor ctas.ctes.con personas y emp. relacionadas | ( - ) | 26.694 |
| (-) 100% Exceso entre valorización acciones bolsa respecto método VP | ( - ) | 0 |
| (-) Los activos utilizados para garantizar obligaciones de terceros. | ( - ) | 0 |
| (-) 100% Activos impagos | ( - ) | 70.590 |
| (-) el 20% Cuenta deudores por intermediación y derechos por operaciones a futuros sin incluir entidades reguladas | ( - ) | 2.427.764 |
| (-) 1% de derechos operaciones futuras y deudores por intermediación por operaciones simultanea menor 2 días hábiles sin firma de contrato. | ( - ) | 3.911 |
| (-) 20% de derechos operaciones futuras y deudores por intermediación por operaciones simultanea menor 5 días hábiles sin firma de contrato. | ( - ) | - |
| Exceso de Inversion en Bienes Corporales Muebles | ( - ) | 1.937.738 |
| **PATRIMONIO MINIMO DEPURADO** | | **6.019.336** |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **PATRIMONIO MINIMO LEGAL** | **14.000** | **U.F** | **30.991,74** | **M$** | **433.884** |

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

**Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado surge como consecuencia de la actividad mantenida en los mercados, mediante instrumentos financieros cuyo valor puede verse afectado por cambios en las condiciones y factores de riesgo de mercado. Nevasa S.A. Corredores de Bolsa entiende por riesgo de mercado a la posibilidad de pérdidas registradas en los resultados del ejercicio o en la posición patrimonial, que es producto de movimientos adversos en las tasas de interés, tasas de cambio, spread crediticio, precios de acciones, precios de commodities y calidad de las contrapartes, que afectan las operaciones, posiciones y/o negocios, relacionados con desarrollo de la actividad de cuenta propia.

**Identificación y análisis de factores de riesgo de mercado**

Las operaciones, posiciones y negocios que se derivan del desarrollo de la actividad de toma de posiciones por cuenta propia, conllevan una serie de riesgos de mercado, los que se entienden de carácter sistemático y afectan a toda la industria por igual, salvo por el monto específico de exposición que se mantenga.

El área de riesgo financiero es quien actualiza e identifica los factores de riesgo y comunica los cambios al Directorio, Comité de Finanzas y Riesgo Financiero. A continuación, se destacan los factores de riesgo de mercado:

- Riesgo de tasa de interés y métricas de riesgo:

  Nevasa S.A. Corredores de Bolsa concentra en gran medida sus estrategias asumiendo riesgo de tasa de interés, debido a que administra una cartera de renta fija e intermediación financiera, y además está abierta a la posibilidad de operar derivados de tasa de interés, los cuales obtienen su valor en base a las fluctuaciones de las curvas compuestas por las tasas de interés del mercado.

  Con el fin de controlar el riesgo de tasa para la cartera propietaria local e internacional Nevasa S.A. Corredores de Bolsa utiliza la métrica de DV01.

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

### 31 de diciembre de 2022.

| | UF | | | NR | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Instrumento | | | Instrumento | | | | |
| bucket | Monto M$ | DV01 M$ | Total DV01 M$ | Monto M$ | DV01 M$ | Total DV01 M$ | Monto Total M$ | Total DV01 M$ |
| 0 a 1 | 1.504.983 | 37 | **37** | 191.365 | 5 | **5** | **1.696.348** | **42** |
| 1 a 2 | 702.475 | 97 | **97** | - | - | **-** | **702.475** | **97** |
| 2 a 3 | 11.277.556 | 2.690 | **2.690** | - | - | **-** | **11.277.556** | **2.690** |
| 3 a 4 | 8.129.730 | 2.667 | **2.667** | - | - | **-** | **8.129.730** | **2.667** |
| 4 a 5 | 356.713 | 167 | **167** | 149.123 | 58 | **58** | **505.836** | **225** |
| 5 a 6 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 6 a 7 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 7 a 8 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 8 a 9 | 567.065 | 439 | **439** | - | - | **-** | **567.065** | **439** |
| 9 a 10 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 10 a 11 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 11 a 12 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 12 a 13 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 13 a 14 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 14 a 15 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 15 o mas | - | - | **-** | 2.823 | 24 | **24** | **2.823** | **24** |
| **Total** | **22.538.522** | **6.097** | **6.097** | **343.311** | **87** | **87** | **22.881.833** | **6.184** |

### 31 de diciembre de 2021.

| | UF | | | NR | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Instrumento | | | Instrumento | | | | |
| bucket | Monto M$ | DV01 M$ | Total DV01 M$ | Monto M$ | DV01 M$ | Total DV01 M$ | Monto Total M$ | Total DV01 M$ |
| 0 a 1 | - | - | **-** | 2.000 | 2 | **2** | **2.000** | **2** |
| 1 a 2 | 946 | 0 | **0** | - | - | **-** | **946** | **0** |
| 2 a 3 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 3 a 4 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 4 a 5 | 70.710 | 37 | **37** | - | - | **-** | **70.710** | **37** |
| 5 a 6 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 6 a 7 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 7 a 8 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 8 a 9 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 9 a 10 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 10 a 11 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 11 a 12 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 12 a 13 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 13 a 14 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 14 a 15 | - | - | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 15 o mas | - | - | **-** | 185.341 | 1.729 | **1.729** | **185.341** | **1.729** |
| **Total** | **71.656** | **37** | **37** | **187.341** | **1.731** | **1.731** | **258.997** | **1.768** |

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

En línea con la gestión y control del riesgo de tasa de interés, Nevasa S.A. Corredores de Bolsa además de la métrica de DV01 y su límite establecido, genera y controla diariamente límites referentes a Value at Risk, Posición máxima, Stop Loss, duración, diversificación, período de permanencia y clasificaciones de riesgo de los instrumentos.

- Modelo de Var y escenario de Estrés

Con el objetivo de controlar el riesgo de mercado para la cartera propia local, Nevasa S.A. Corredores de Bolsa genera un modelo de Var y un escenario de estrés, con el fin de proteger y mantener la estabilidad financiera de la empresa, ante eventos adversos de mercado.

El modelo de Var es del tipo paramétrico, con input que se detallan a continuación:

| Var Nevasa | Factores |
|---|---|
| Distribución asumida | Normal |
| Nivel de confianza | 99.5% |
| Nivel de significancia | 0.5% |
| Retorno esperado | 0 |
| Horizonte | 1 día |

Es importante mencionar, que Nevasa S.A. Corredores de Bolsa es consciente de su tamaño y apetito por riesgo, por lo cual, establece un nivel de confianza del 99,5%.

Nevasa S.A. Corredores de Bolsa calcula su Var de la siguiente forma:

$$Var = 2.575 * \sqrt{w^t * w * j}$$

w: Vector de Posición.
J: Matriz Varianza-covarianza.

Adicionalmente, Nevasa S.A. Corredores de Bolsa define, calcula y tiene conocimiento de los conceptos de Var Incremental y Var Marginal, los cuales se definen a continuación.

- Var Incremental: Es una descomposición del aporte de cada instrumento al Var total.

$$LnVar_i = Var * B_i * w_i$$

Var: Var correspondiente a la cartera total.
B : Beta entre los retornos del activo y los retornos de la cartera total.
W : Peso del activo dentro de la cartera total.

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

- Var Marginal: Mide cuanto aumenta el Var del portafolio total al adicionar nuevos instrumentos.

$$VarMg_i = 2.575 * f * B_i$$

f: Desviación estándar portafolio.
B: Beta entre los retornos del activo y los retornos de la cartera total.

Es importante mencionar que las fuentes de precios para la obtención de las mediciones son proporcionadas por RiskAmerica, lo cual se detalla en términos generales a continuación:

| Instrumentos | Fuente de precios |
|---|---|
| Renta Fija e intermediación financiera nacional | Bolsa Comercio de Santiago |
| Forward USD/CLP | Broker SIF-ICAP |
| Forward UF/CLP | Broker SIF-ICAP |
| Forward BCU/BCP | Bolsa Comercio de Santiago |
| IRS CLP,IRS UF,CCS UF/CAM, CCS CLP,CAM | Broker SIF-ICAP |

Nevasa S.A. Corredores de Bolsa de forma complementaria a la métrica de VaR cartera propia local simula constantemente escenarios de estrés para sus portafolios.

A continuación, se detallan los cálculos de Var total de la cartera y Var incremental para la cartera propia local al cierre de cada periodo:

**31 de diciembre de 2022.**

| Instrumento | Clasificación | Total (MM$) | [0,1] | [1,2] | [2,3] | [3,4] | [4,5] | [5,6] | [6,7] | [7,8] | [8,9] | [9+] |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bonos Bancarios | <= AAA | 71,5503 | (0,0094) | - | 29,2101 | 42,3496 | - | - | - | - | - | - |
| Gobierno | | 5,4576 | - | - | 5,4576 | - | - | - | - | - | - | - |
| Empresas/Securitizados | <= AA | 10,7910 | 0,0434 | 1,2377 | 2,5686 | - | 1,9419 | - | - | - | 4,9745 | 0,0248 |
| Letras Hipotecarias | AAA | 0,0014 | - | 0,0014 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos/EC | CLP/UF | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Acción | | 19,4539 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19,4539 |
| Forward | USD/CLP/UF | 0,0007 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,0007 |
| | **Total** | **107,2549** | | | | | | | | | | |

**31 de diciembre de 2021.**

| Instrumento | Clasificación | Total (MM$) | [0,1] | [1,2] | [2,3] | [3,4] | [4,5] | [5,6] | [6,7] | [7,8] | [8,9] | [9+] |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Empresas/Securitizados | <= A | 0,9173 | - | - | - | - | 0,0344 | - | - | - | - | 0,8829 |
| Letras Hipotecarias | AAA | 0,0003 | - | 0,0003 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos/EC | CLP | 0,0001 | 0,0001 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Swap | SWAP_UF/CAM_PESOS | (4,1883) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Forward | USD/CLP | 7,6963 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Total** | **4,4257** | | | | | | | | | | |

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

Además, se detalla el cálculo del Var marginal de la cartera, el cual se basa en multiplicar el factor detallado en la siguiente tabla por cada millón de pesos del valor de mercado de cada activo.

**31 de diciembre de 2022.**

| Instrumento | Clasificación | [0,1] | [1,2] | [2,3] | [3,4] | [4,5] | [5,6] | [6,7] | [7,8] | [8,9] | [9+] |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bonos Bancarios | AAA | 5,6963 | 0,1575 | 0,2999 | 0,5217 | 0,5217 | 0,6416 | 0,6416 | 0,9730 | 0,9730 | 0,9730 |
| Bonos Bancarios | <= A | 6,4174 | 0,2253 | 0,2253 | 0,6374 | 0,6374 | 0,6374 | - | 1,2764 | 1,2764 | 1,2764 |
| Bonos Bancarios | AA | 6,0841 | 0,1238 | 0,3726 | 0,5200 | 0,5200 | 0,6447 | 0,6447 | 1,0849 | 1,0849 | 1,0849 |
| Gobierno | Todas | 13,8845 | 0,8487 | 0,7311 | 0,9034 | 0,9034 | 2,2222 | 2,2222 | 1,6144 | 1,4217 | 3,0361 |
| Gobierno | Todas | 13,8845 | 0,8487 | 0,7311 | 0,9034 | 0,9034 | 2,2222 | 2,2222 | 1,6144 | 1,4217 | 3,0361 |
| Empresas/Securitizados | AAA | 6,0912 | 0,3184 | 0,3184 | 0,4622 | 0,4622 | 0,4622 | 0,4622 | 1,0957 | 1,0957 | 1,0957 |
| Empresas/Securitizados | <= A | 4,9899 | 0,1765 | 0,2907 | 0,3841 | 0,3841 | 0,5374 | 0,5374 | 0,8776 | 0,8776 | 0,8776 |
| Empresas/Securitizados | AA | 5,8307 | 0,1703 | 0,3033 | 0,4529 | 0,4529 | 0,6075 | 0,6075 | 1,0686 | 1,0686 | 1,0686 |
| Letras Hipotecarias | AAA | 2,7842 | 0,1794 | 0,2427 | 0,1998 | 0,3116 | 0,3765 | 0,3894 | 0,4266 | 0,4787 | - |
| Letras Hipotecarias | <= A | 2,3054 | 0,1794 | 0,2427 | 0,1998 | 0,3116 | 0,3765 | 0,3894 | 0,4266 | - | - |
| Letras Hipotecarias | AA | 2,7842 | 0,1794 | 0,2427 | 0,1998 | 0,3116 | 0,3765 | 0,3894 | 0,4266 | 0,4787 | - |
| PDBC | Todas | (0,0039) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos/EC | CLP | 0,1648 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depósitos/EC | UF | (0,4034) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| RVN | - | 19,0896 | - | - | - | - | - | - | - | - | 19,0896 |
| Swap | CLP/CAM_PI | 0,3518 | (0,0083) | - | 0,3602 | - | - | - | - | - | - |
| Forward USD/CLP | USD/CLP | (2,2716) | (2,2716) | - | - | - | - | - | - | - | - |

**31 de diciembre de 2021.**

| Instrumento | Clasificación | [0,1] | [1,2] | [2,3] | [3,4] | [4,5] | [5,6] | [6,7] | [7,8] | [8,9] | [9+] |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bonos Bancarios | AAA | 0,0276 | 0,0869 | 0,1690 | 0,2520 | 0,2520 | 0,3346 | 0,3346 | 0,4429 | 0,4429 | 0,4429 |
| Bonos Bancarios | <= A | 0,0786 | 0,0786 | 0,0786 | 0,2734 | 0,2734 | - | 0,2734 | - | 0,5065 | 0,5065 |
| Bonos Bancarios | AA | 0,0324 | 0,0943 | 0,1661 | 0,2391 | 0,2391 | 0,2893 | 0,2893 | 0,5000 | 0,5000 | 0,5000 |
| Gobierno | CLP | 0,0180 | 0,0902 | 0,1578 | 0,1751 | 0,1751 | 0,5474 | 0,5474 | 0,5474 | 0,5474 | 0,5474 |
| Gobierno | UF | 0,0170 | 0,0976 | 0,1988 | 0,3047 | 0,3047 | 0,4517 | 0,4517 | 0,6431 | 0,6431 | 0,6431 |
| Empresas/Securitizados | AAA | 0,0799 | 0,0799 | 0,0799 | 0,2508 | 0,2508 | 0,2508 | 0,2508 | 0,5583 | 0,5583 | 0,5583 |
| Empresas/Securitizados | <= A | 0,0288 | 0,0889 | 0,1207 | 0,1891 | 0,1891 | 0,2548 | 0,2548 | 0,4434 | 0,4434 | 0,4434 |
| Empresas/Securitizados | AA | 0,0117 | 0,0938 | 0,1350 | 0,2042 | 0,2042 | 0,2875 | 0,2875 | 0,4400 | 0,4400 | 0,4400 |
| Letras Hipotecarias | AAA | 0,0307 | 0,0307 | 0,1031 | 0,1397 | 0,1957 | 0,2203 | 0,2006 | 0,2911 | 0,2868 | 0,2162 |
| Letras Hipotecarias | <= A | 0,0307 | 0,0307 | 0,1031 | 0,1397 | 0,1957 | 0,2203 | 0,2006 | 0,2911 | - | - |
| Letras Hipotecarias | AA | 0,0307 | 0,0307 | 0,1031 | 0,1397 | 0,1957 | 0,2203 | 0,2006 | 0,2911 | 0,2868 | - |

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

Como se mencionó anteriormente, uno de los factores que se monitorea es la duración del portfolio y las clasificaciones de riesgo de las carteras, tanto locales como internacionales. Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, la duración de los instrumentos en cartera propia son los siguientes:

| | Duración Portafolio | |
|---|---|---|
| **Cartera** | **31-12-2022** | **31-12-2021** |
| Cartera Propia Local | 2,9 | 6,47 |

| | 31-12-2022 | | 31-12-2021 | |
|---|---|---|---|---|
| **Categoría** | **Valor Mercado M$** | **% de cartera** | **Valor Mercado M$** | **% de cartera** |
| **Nacional** | | | | |
| Gobierno | 1.471.677 | 6,00% | 1.999.177 | 52,1% |
| AAA | 9.461.560 | 41,00% | 945 | 0,0% |
| AA+ | 4.032.422 | 18,00% | - | 0,0% |
| AA | 1.273.997 | 6,00% | - | 0,0% |
| AA- | 2.623.184 | 11,00% | - | 0,0% |
| A+ | 2.093.785 | 9,00% | - | 0,0% |
| A | - | 0,00% | - | 0,0% |
| A- | 356.713 | 2,00% | - | 0,0% |
| BBB+ | - | 0,00% | - | 0,0% |
| BBB | - | 0,00% | - | 0,0% |
| BBB- | - | 0,00% | - | 0,0% |
| BB- | - | 0,00% | - | 0,0% |
| B+ | 149.123 | 1,00% | | |
| B- | - | 0,00% | 189.954 | 4,9% |
| B | 2.824 | 0,00% | | |
| C | - | 0,00% | 2.614 | 0,1% |
| D | - | 0,00% | 18.232 | 0,5% |
| N-1+ | 1.416.548 | 6,00% | 459.527 | 12,0% |
| N-1 | - | 0,00% | - | 0,0% |
| N-2 | - | 0,00% | - | 0,0% |
| **Total Nacional** | **22.881.833** | **100,00%** | **2.670.449** | **69,53%** |
| **Internacional** | | | | |
| BBB | - | 0,00% | - | 0,0% |
| BB+ | - | 0,00% | - | 0,0% |
| B | - | 0,00% | | |
| BB- | - | 0,00% | 692.048 | 18,0% |
| B- | - | 0,00% | 409.845 | 10,7% |
| D | - | 0,00% | 68.436 | 1,8% |
| **Total Internacional** | **-** | **0,00%** | **1.170.329** | **30,47%** |
| **Total** | **22.881.833** | **100,00%** | **3.840.778** | **100,0%** |

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

Además de lo mencionado anteriormente, Nevasa S.A. Corredores de Bolsa no solo monitorea el riesgo direccional de las tasas de interés, sino que también los siguientes tipos de riesgo:

- Riesgo de curvas de rendimientos: Corresponde a pérdidas por variación en la pendiente de la curva de tasas (yield curve).

- Riesgo de Base: Pérdidas por descalce de correlación entre activos financieros y un derivado o posición contado de cobertura.

- Riesgo por diferenciales de tasas de interés: Pérdidas por variaciones en el valor de una tasa cambiaria en el futuro por los diferenciales de tasa de interés en dos monedas distintas.

- Riesgo de pre-pago: Pérdidas que se producen por el rescate en forma parcial o total de activos en que se ha invertido.

Por otro lado, también existe un riesgo de tasa para Nevasa por parte del financiamiento de su actividad de inversión en cartera propia, debido a que este surge del financiamiento a través de operaciones de ventas con retrocompra, además de la cartera propia de instrumentos de renta fija. El financiamiento a tasas fijas expone a la Sociedad al riesgo de tasa de interés sobre el valor razonable de sus pasivos. La política de la Sociedad es mantener el 100% de su financiamiento en pactos, ya que son operaciones que devengan tasas fijas.

Para controlar dichos riesgos se ha establecido una política de máximo endeudamiento en base a la duración de la cartera y diversificación de ella, el cual es revisado semanalmente en un comité de gerencia controlando la liquidez y endeudamiento de la cartera.

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

### Riesgo de tipo de cambio

La corredora mantiene una exposición moderada en moneda extranjera, por lo que el riesgo en su fluctuación es relativamente irrelevante. Por el lado de la cartera local, las posiciones con riesgo de tipo de cambio podrían ser originadas por estrategias direccionales en forward USD/CLP, las cuales son extremadamente puntuales y de muy corta permanencia durante el año. Por el lado internacional, es importante resaltar que los instrumentos se cotizan en dólares, por lo cual existe riesgo de tipo de cambio, el cual es bastante bajo, debido a que los precios de los instrumentos debieran recoger los efectos de una apreciación en la moneda americana, sumado a que las posiciones que se le permiten tomar al área internacional son moderadas en términos de monto.

A continuación, se presenta un cuadro con la composición del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, clasificado por moneda:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| ACTIVOS | Peso Chileno M$ | UF M$ | USD M$ | EURO M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo y efectivo equivalente | 4.696.732 | - | 10.341.501 | 3.121.234 | 18.159.467 |
| Instrumentos financieros | 4.927.315 | 22.574.730 | 10.398.949 | - | 37.900.994 |
| A valor razonable - Cartera Propia Disponible | 752.734 | 1.893.164 | 545.354 | - | 3.191.252 |
| Renta Variable (IRV) | 600.788 | - | 545.354 | - | 1.146.142 |
| Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF) | 151.946 | 1.893.164 | - | - | 2.045.110 |
| A valor razonable - Cartera Propia Comprometida | 2.311.724 | 20.645.359 | - | - | 22.957.083 |
| Renta Variable | 2.120.360 | - | - | - | 2.120.360 |
| Renta fija e Intermediación Financiera | 191.364 | 20.645.359 | - | - | 20.836.723 |
| A valor razonable - Instrumentos financieros derivados | 26.771 | 36.207 | 9.853.595 | - | 9.916.573 |
| A costo amortizado - Cartera propia disponible | - | - | - | - | - |
| A costo amortizado - Cartera propia comprometida | - | - | - | - | - |
| A costo amortizado - Operaciones de financiamiento | 1.836.086 | - | - | - | 1.836.086 |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | 1.836.019 | - | - | - | 1.836.019 |
| Otras | 67 | - | - | - | 67 |
| Deudores por intermediación | 7.129.288 | - | - | - | 7.129.288 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | 2.683.703 | - | - | - | 2.683.703 |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | 112.252 | - | 26 | - | 112.278 |
| Otras cuentas por cobrar | 222.486 | - | 27.896 | - | 250.382 |
| Impuesto por cobrar | 181.915 | - | - | - | 181.915 |
| Impuestos diferidos | - | - | - | - | - |
| Inversiones en sociedades | 19.447 | - | - | - | 19.447 |
| Intangibles | 1.652 | - | - | - | 1.652 |
| Propiedades, planta y equipo | 3.055.395 | - | - | - | 3.055.395 |
| Otros activos | 4.908.427 | - | 86.263 | - | 4.994.690 |
| **TOTAL ACTIVOS** | **27.938.612** | **22.574.730** | **20.854.635** | **3.121.234** | **74.489.211** |

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

### Riesgo de tipo de cambio, continuación

### Al 31 de diciembre de 2022, continuación

| PASIVOS | Peso Chileno M$ | UF M$ | USD M$ | EURO M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Pasivos financieros | 22.824.452 | 867.842 | 9.799.469 | - | 33.491.763 |
| A valor razonable | 234.555 | - | - | - | 234.555 |
| A valor razonable - Instrumentos financieros derivados | 3.881 | 68.645 | 9.799.469 | - | 9.871.995 |
| Obligaciones por financiamiento | 22.586.016 | - | - | - | 22.586.016 |
| Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 22.586.016 | - | - | - | 22.586.016 |
| Otras | - | - | - | - | - |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | - | 799.197 | - | - | 799.197 |
| Acreedores por intermediación | 7.313.496 | - | - | - | 7.313.496 |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | 3.273.750 | - | - | - | 3.273.750 |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | 272.186 | - | 950.877 | - | 1.223.063 |
| Otras cuentas por pagar | 3.939.284 | - | 10.892.560 | 3.166.180 | 17.998.024 |
| Provisiones | 289.323 | - | - | - | 289.323 |
| Impuesto por pagar | 51.781 | - | - | - | 51.781 |
| Impuestos diferidos | 34.215 | - | - | - | 34.215 |
| Otros pasivos | - | - | - | - | - |
| **Total Pasivos** | **37.998.487** | **867.842** | **21.642.906** | **3.166.180** | **63.675.415** |
| | | | | | |
| **PATRIMONIO** | | | | | |
| Capital | 5.984.041 | - | - | - | 5.984.041 |
| Reservas | 2.761.780 | - | - | - | 2.761.780 |
| Resultados acumulados | 2.010.618 | - | - | - | 2.010.618 |
| Resultado del ejercicio | 57.357 | - | - | - | 57.357 |
| Dividendos provisorios o participaciones | - | - | - | - | - |
| **Total Patrimonio** | **10.813.796** | **-** | **-** | **-** | **10.813.796** |
| | | | | | |
| **TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** | **48.812.283** | **867.842** | **21.642.906** | **3.166.180** | **74.489.211** |

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

### Riesgo de tipo de cambio, continuación

### Al 31 de diciembre de 2021.

| ACTIVOS | Peso Chileno M$ | UF M$ | USD M$ | EURO M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Efectivo y efectivo equivalente | 4.797.517 | - | 28.004.219 | 204.878 | 33.006.614 |
| Instrumentos financieros | 19.079.147 | 682.931 | 3.206.556 | - | 22.968.634 |
| A valor razonable - Cartera Propia Disponible | 3.278.877 | 19.177 | 1.170.328 | - | 4.468.382 |
| Renta Variable (IRV) | 3.086.309 | - | - | - | 3.086.309 |
| Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF) | 192.568 | 19.177 | 1.170.328 | - | 1.382.073 |
| A valor razonable - Cartera Propia Comprometida | 2.059.656 | - | 459.528 | - | 2.519.184 |
| Renta Variable | 60.479 | - | - | - | 60.479 |
| Renta fija e Intermediación Financiera | 1.999.177 | - | 459.528 | - | 2.458.705 |
| A valor razonable - Instrumentos financieros derivados | - | 663.754 | 1.576.700 | - | 2.240.454 |
| A costo amortizado - Operaciones de financiamiento | 13.740.614 | - | - | - | 13.740.614 |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | 13.740.250 | - | - | - | 13.740.250 |
| Otras | 364 | - | - | - | 364 |
| Deudores por intermediación | 12.285.459 | - | - | - | 12.285.459 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | 94.472 | - | - | - | 94.472 |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | 26.694 | - | - | - | 26.694 |
| Otras cuentas por cobrar | 508.976 | - | 695.648 | - | 1.204.624 |
| Impuesto por cobrar | 220.859 | - | - | - | 220.859 |
| Impuestos diferidos | - | - | - | - | - |
| Inversiones en sociedades | 17.752 | - | - | - | 17.752 |
| Intangibles | - | - | - | - | - |
| Propiedades, planta y equipo | 2.811.985 | - | - | - | 2.811.985 |
| Otros activos | 5.986.135 | - | 85.137 | - | 6.071.272 |
| **TOTAL ACTIVOS** | **45.828.996** | **682.931** | **31.991.560** | **204.878** | **78.708.365** |

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

### Riesgo de tipo de cambio, continuación

### Al 31 de diciembre de 2021, continuación

| PASIVOS | Peso Chileno M$ | UF M$ | USD M$ | EURO M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Pasivos financieros | 14.393.750 | 1.498.786 | 1.505.917 | - | 17.398.453 |
| A valor razonable | 294.757 | - | - | - | 294.757 |
| A valor razonable - Instrumentos financieros derivados | - | 657.613 | 1.505.917 | - | 2.163.530 |
| Obligaciones por financiamiento | 14.098.993 | - | - | - | 14.098.993 |
| Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV | 60.337 | - | - | - | 60.337 |
| Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 14.038.292 | - | - | - | 14.038.292 |
| Otras | 364 | - | - | - | 364 |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras | - | 841.173 | - | - | 841.173 |
| Acreedores por intermediación | 13.586.961 | - | - | - | 13.586.961 |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | 7.499 | - | - | - | 7.499 |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | 686.424 | - | 996.848 | - | 1.683.272 |
| Otras cuentas por pagar | 6.018.058 | - | 28.395.381 | 324.120 | 34.737.559 |
| Provisiones | 351.293 | - | - | - | 351.293 |
| Impuesto por pagar | 42.039 | - | - | - | 42.039 |
| Impuestos diferidos | 415.256 | - | - | - | 415.256 |
| Otros pasivos | - | - | - | - | - |
| **Total Pasivos** | **35.501.280** | **1.498.786** | **30.898.146** | **324.120** | **68.222.332** |
| | | | | | |
| **PATRIMONIO** | | | | | |
| Capital | 5.984.041 | - | - | - | 5.984.041 |
| Reservas | 2.491.374 | - | - | - | 2.491.374 |
| Resultados acumulados | 1.945.120 | - | - | - | 1.945.120 |
| Resultado del ejercicio | 65.498 | - | - | - | 65.498 |
| Dividendos provisorios o participaciones | - | - | - | - | - |
| **Total Patrimonio** | **10.486.033** | **-** | **-** | **-** | **10.486.033** |
| | | | | | |
| **TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** | **45.987.313** | **1.498.786** | **30.898.146** | **324.120** | **78.708.365** |

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

**Riesgo de precio:**
La Sociedad opera carteras accionarias por cuenta propia. Estas carteras están expuestas al riesgo propio del mercado accionario que puede implicar ganancias o pérdidas patrimoniales.

El riesgo asumido es controlado en primer lugar mediante la asignación de líneas máximas de inversión. Sobre estas líneas, cada cartera está sometida a políticas de inversión que limitan el porcentaje en cada acción individual, diversificando el riesgo de cada cartera. Estos límites individuales han sido determinados tomando en cuenta consideraciones de liquidez (montos diarios transados) con la finalidad de asegurar una rápida ejecución en caso de ser necesario.

Las carteras propias son controladas periódicamente, y revisadas semanalmente en un comité de finanzas y riesgo financiero, controlando así la rentabilidad y el riesgo asumido.

La Sociedad también opera una cartera de Renta Fija e Intermediación Financiera por cuenta propia que está expuesta al riesgo propio del mercado de Renta Fija que puede implicar ganancias o pérdidas patrimoniales.

Los riesgos a los cuales se está expuesto son, un cambio en las condiciones macroeconómicas que lleven a un cambio en las tasas de interés o cambios crediticios que también generen un cambio en el precio del activo.

Para controlar dichos riesgos se han impuesto límites en la diversificación de riesgo de crédito de la cartera y las tasas de mercado junto a las condiciones macroeconómicas son monitoreadas en forma diaria, siendo todas estas variables revisadas semanalmente en un comité de gerencia, controlando así la rentabilidad y el riesgo asumido.

**Riesgo de spread crediticio presente en instrumentos de renta fija y derivados:**

Este riesgo afecta a Nevasa S.A. Corredores de Bolsa en sus operaciones con instrumentos corporativos y derivados, debido a cambios adversos en los precios o en el estado crediticio de un emisor (credit default risk premium), el que se traduce en una variación de los puntos bases que por dicho concepto está incluido en la tasa de interés relevante.

## 5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

**Administración de riesgo derivado de pandemia Covid-19**

A raíz de la contingencia mundial producto del virus Covid–19, la que ha sido declarada como pandemia global por la Organización Mundial de la Salud, desde el día 16 de marzo del 2020, con el objetivo de mitigar el riesgo de propagación del virus y salvaguardando la salud de los colaboradores y clientes, Nevasa S.A. Corredores de Bolsa, continúa su plan de continuidad operacional-Financiero. Es decir, se mantienen vigentes las siguientes medidas:

- Mantener permanente comunicación con nuestros clientes, tanto mediante correo electrónico como conversaciones telefónicas, informando de la situación actual de la Corredora y de la activación del trabajo remoto de nuestros colaboradores.
- Se proporcionan todos los recursos tecnológicos necesarios para continuar las operaciones diarias de forma remota, quedando el 100% del personal habilitado para trabajar bajo esta modalidad.
- Se restringen las operaciones que involucran presencia física en nuestras oficinas.
- Se envían digitalmente a nuestros colaboradores boletines informativos de cómo aprovechar de mejor forma el trabajo remoto, consejos de buenas prácticas y cualquier información relevante y/o contingente que se necesite comunicar.
- Se refuerza el canal de atención a clientes, atencionclientes@nevasa.cl, para dudas e inquietudes.
- Se continúa con el monitoreo continuo de rendimiento y posiciones de carteras propias y reuniones constantes sobre de decisiones de inversión.

A la fecha, Nevasa S.A. Corredores de Bolsa presenta solidos indicadores financieros, no estando la liquidez ni la solvencia de la empresa en riesgo, al menos en el corto – mediano plazo. Lo anterior es debido principalmente a un sólido patrimonio y a buenas fuentes de financiamiento, los cuales son adecuados en base a la exposición de la Corredora a los diferentes riesgos del negocio. Adicionalmente a lo anterior, la naturaleza del negocio de intermediación financiera, sumado a sólidos requerimientos de garantías para las operaciones de clientes y/o contrapartes institucionales, hacen que el riesgo de crédito que soporta la Corredora sea de un nivel mesurado.

En términos de riesgo de mercado, Nevasa S.A. Corredores de Bolsa, tiene implementadas métricas de Var y estrés test, los cuales recogen en su metodología los efectos y variaciones que generó la pandemia de Covid-19 en los precios de los instrumentos financieros, por lo cual a la fecha el riesgo de los instrumentos financieros es medido de una forma más conservadora.

Por otro lado, a la fecha se han visto buenos niveles de liquidez y profundidad de mercado, lo cual se ve reflejado en el aumento de transacciones de renta variable y renta fija, llevando sus indicadores de precio a prácticamente recuperar niveles previos a la pandemia Covid-19. Adicionalmente a lo anterior, en el mercado de renta fija los niveles de spread crediticio en general se han mantenido bajos, demostrando el buen Outlook que actualmente el mercado le asigna a la renta fija y a la economía en general.

## 6. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

La preparación de los Estados Financieros de la Sociedad requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las NIIF y por consecuencia los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Lo que provoca la probabilidad de que los resultados reales puedan diferir de estas estimaciones.

Las revisiones de las estimaciones contables se reconocen por el período en el cual se revisa las estimaciones y en cualquier período futuro afectado.

Esas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados. En cualquier caso, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro, obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio en los Estados Financieros futuros.

Las estimaciones y juicios se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo las circunstancias. Las principales estimaciones efectuadas en función de la mejor información disponible, corresponden al valor razonable de instrumentos financieros, de acuerdo a lo siguiente:

Los instrumentos financieros a valor razonable presentados en los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, fueron medidos de acuerdo a las metodologías establecidas en la NIIF 13. Nevasa realiza el siguiente entendimiento de la normativa según los siguientes niveles:

- Jerarquía nivel 1: se utilizará este nivel cuando los datos de entrada paras valorizar los instrumentos financieros sean cotizados en mercados activos, líquidos y con una aplicación directa (sin ajustes) en la valorización del instrumento.

- Jerarquía nivel 2: se utilizará este nivel cuando los datos de entrada para valorizar los instrumentos financieros sean cotizados en mercados activos y líquidos, pero que estos sean distintos de los precios cotizados que son observables para los instrumentos financieros. Ejemplos de lo descrito anteriormente son tasas de interés, curvas de rendimiento, volatilidades implícitas y/o diferenciales de crédito.

- Jerarquía nivel 3: Se utilizará este nivel cuando los datos de entrada no son observables para los instrumentos financieros, es decir, se transan en mercados muy poco activos, donde la falta de liquidez evita tener claras nociones del valor real de los instrumentos. Nevasa podría llegar a generar modelos de valorización ajustados.

## 6. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS, continuación

**Fuentes de Precios de activos cartera propietaria Nevasa S.A. Corredores de Bolsa**

Renta Variable
La fuente de precios para estos instrumentos son el precio de cierre publicado por la Bolsa de Comercio de Santiago. En línea con lo descrito anteriormente, la jerarquía de este tipo de instrumentos es de nivel 1.

Forward USD/CLP:
La valorización de estos instrumentos requiere una curva en USD, una curva en CLP y el Dólar Observado. Para el caso de las curvas, RiskAmerica es el proveedor de precios, el cual obtiene sus datos en base al Midpoint de cierre entregado por el Bróker SIF-ICAP. En el caso del dólar observado, este es entregado por el Banco Central de Chile. En línea con lo descrito anteriormente, la jerarquía de este tipo de instrumentos es de nivel 2.

Forward UF/CLP:
La valorización de estos instrumentos requiere una curva en UF, una curva en CLP y el valor de la UF. Para el caso de las curvas, RiskAmerica es el proveedor de precios, el cual obtiene sus datos en base al Midpoint de cierre entregado por el Bróker SIF-ICAP. En el caso del valor de la UF, este es entregado por el Banco Central de Chile. En línea con lo descrito anteriormente, la jerarquía de este tipo de instrumentos es de nivel 2.

Forward BCU/BCP:
La valorización de estos instrumentos requiere una curva de gobierno en UF, una curva de gobierno en CLP y el valor de la UF. Para el caso de las curvas, RiskAmerica es el proveedor de precios, el cual obtiene sus datos en base a las transacciones realizadas en el terminal de la Bolsa de Comercio. En el caso del valor de la UF, este es entregado por el Banco Central de Chile. En línea con lo descrito anteriormente, la jerarquía de este tipo de instrumentos es de nivel 2.

Renta Fija e Intermediación Financiera Nacional:
La valorización de estos instrumentos la proporciona RiskAmerica mediante las fuentes de precios obtenidas de las transacciones diarias de la Bolsa de Comercio de Santiago. En línea con lo descrito anteriormente, la jerarquía de este tipo de instrumentos es de nivel 2.

Renta Fija Internacional:
La valorización de estos instrumentos la proporciona RiskAmerica mediante las fuentes de precios obtenidas de Bloomberg. En línea con lo descrito anteriormente, la jerarquía de este tipo de instrumentos es de nivel 2.

## 6. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS, continuación

IRS CLP, IRS UF, CCS UF/CAM y CCS CLP/CAM:

La valorización de estos instrumentos requiere una curva en UF y una curva en CLP y cuando corresponda el valor de la UF. Para el caso de las curvas, RiskAmerica es el proveedor de precios, el cual obtiene sus datos en base al Midpoint de cierre entregado por el Bróker SIF-ICAP. En el caso de la UF, este es entregado por el Banco Central de Chile. En línea con lo descrito anteriormente, la jerarquía de este tipo de instrumentos es de nivel 2.

Es importante resaltar que, si bien, el tema Valorización de activos esta tercerizado a proveedores externos como RiskAmerica, el cual tiene la libertad de definir las fuentes de precios que ellos consideren más representativas de los diferentes mercados, el área de riesgo financiero siempre está al tanto de que esa “representatividad” se mantenga en el tiempo. Si en algún momento, el área de Riesgo Financiero considera que alguna de las fuentes de Precio escogida por el proveedor no refleja fielmente la realidad del mercado, Nevasa S.A. Corredores de Bolsa podrá solicitar la modificación o en su defecto, cambiar el proveedor de precios.

## 6. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS, continuación

**Activos y pasivos financieros medidos a valor razonable:**

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Activos y pasivos financieros | Nivel I M$ | Nivel II M$ | Nivel III M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|
| **ACTIVOS FINANCIEROS** | | | | |
| Efectivo y efectivo equivalente | 18.159.467 | - | - | 18.159.467 |
| Acciones | 3.266.502 | - | - | 3.266.502 |
| Titulos de Entidades Financieras y de Empresas | - | 22.881.833 | - | 22.881.833 |
| Instrumentos Emitidos en el Exterior | - | - | - | - |
| Derivados Negociación | - | 9.916.573 | - | 9.916.573 |
| **TOTAL** | **21.425.969** | **32.798.406** | **-** | **54.224.375** |
| | | | | |
| **PASIVOS FINANCIEROS** | | | | |
| Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término | 234.555 | - | - | 234.555 |
| Derivados Negociación | - | 9.871.995 | - | 9.871.995 |
| **TOTAL** | **234.555** | **9.871.995** | **-** | **10.106.550** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Activos y pasivos financieros | Nivel I M$ | Nivel II M$ | Nivel III M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|
| **ACTIVOS FINANCIEROS** | | | | |
| Efectivo y efectivo equivalente | 33.006.614 | - | - | 33.006.614 |
| Acciones | 3.146.788 | - | - | 3.146.788 |
| Titulos de Entidades Financieras y de Empresas | - | 2.670.449 | - | 2.670.449 |
| Instrumentos Emitidos en el Exterior | - | 1.170.329 | - | 1.170.329 |
| Derivados Negociación | - | 2.240.454 | - | 2.240.454 |
| **TOTAL** | **36.153.402** | **6.081.232** | **-** | **43.349.655** |
| | | | | |
| **PASIVOS FINANCIEROS** | | | | |
| Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término | 294.757 | - | - | 294.757 |
| Derivados Negociación | - | 2.163.530 | - | 2.163.530 |
| **TOTAL** | **294.757** | **2.163.530** | **-** | **2.458.287** |

## 6. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS, continuación

**Valor razonable de instrumentos financieros**

Se entiende por valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada, el importe por el que podría ser entregado o liquidado, respectivamente, en esa fecha entre dos partes, independientes y expertas en la materia, que actúan libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado, transparente y profundo ("precio de cotización" o "precio de mercado"). Cuando no existe precio de mercado para un determinado activo o pasivo, se recurre para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, a modelos matemáticos de valorización. En la utlización de estos modelos, se tiene en consideración las peculiaridades específicas del activo o pasivo a valorar y muy especialmente, los distintos tipos de riesgos que el activo o pasivo lleva asociados.

## 7. REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO

La Sociedad ha registrado efectos por reajustes y diferencias de cambio:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Cuentas | Abonos (cargo) a resultados | | | |
|---|---|---|---|---|
| | US$ | EURO | U.F. | Total |
| | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Efectivo y efectivo equivalente | 27.748 | (13.683) | - | 14.065 |
| Instrumentos de renta variable | (71.985) | - | - | (71.985) |
| Instrumentos de renta fija e intermediación financiera | 5.149 | - | - | 5.149 |
| Otras cuentas por cobrar | 6.166 | - | - | 6.166 |
| Otros activos | - | - | 23.105 | 23.105 |
| Obligaciones con bancos e Instituciones financieras | - | - | (103.064) | (103.064) |
| **Total diferencia de cambio** | **(32.922)** | **(13.683)** | **(79.959)** | **(126.564)** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Cuentas | Abonos (cargo) a resultados | | | |
|---|---|---|---|---|
| | US$ | EURO | U.F. | Total |
| | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Efectivo y efectivo equivalente | (324.642) | 3.779 | - | (320.863) |
| Instrumentos de renta variable | 456.017 | - | - | 456.017 |
| Instrumentos de renta fija e intermediación financiera | 63.638 | - | - | 63.638 |
| Otras cuentas por cobrar | - | - | - | - |
| Otros activos | - | - | 3.924 | 3.924 |
| Obligaciones con bancos e Instituciones financieras | - | - | (54.270) | (54.270) |
| **Total diferencia de cambio** | **195.013** | **3.779** | **(50.346)** | **148.446** |

## 8. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Al 31 de diciembre de 2022 y de 2021, la composición del efectivo y efectivo equivalente es la siguiente:

| Efectivo y efectivo equivalente | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Caja en pesos | - | - |
| Caja en moneda extranjera | 4.429 | 3.461 |
| Bancos en pesos | 4.696.733 | 4.797.517 |
| Bancos en moneda extranjera | 13.458.305 | 28.205.636 |
| **Total** | **18.159.467** | **33.006.614** |

## 9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

**Activos financieros al 31 de diciembre de 2022.**

| Activos financieros | Activos financieros a valor razonable por resultados<br>M$ | Activos financieros a valor razonable por patrimonio<br>M$ | Activo financiero a costo amortizado<br>M$ | Total<br>M$ |
|---|---|---|---|---|
| Efectivo y efectivo equivalente | 18.159.467 | - | - | 18.159.467 |
| Instrumentos financieros de cartera propia disponible | 1.410.452 | 1.780.800 | - | 3.191.252 |
| Instrumentos financieros de cartera propia comprometida | 22.957.083 | - | - | 22.957.083 |
| Instrumentos financieros derivados | 9.916.573 | - | - | 9.916.573 |
| Operaciones de financiamiento | - | - | 1.836.086 | 1.836.086 |
| Deudores por intermediación | - | - | 7.129.288 | 7.129.288 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | - | - | 2.683.703 | 2.683.703 |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | - | - | 112.278 | 112.278 |
| Otras cuentas por cobrar | - | - | 250.382 | 250.382 |
| Inversiones en sociedades | 19.447 | - | - | 19.447 |
| **Total** | **52.463.022** | **1.780.800** | **12.011.737** | **66.255.559** |

## 9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA, continuación

**Activos financieros al 31 de diciembre de 2021.**

| Activos financieros | Activos financieros a valor razonable por resultados | Activos financieros a valor razonable por patrimonio | Activo financiero a costo amortizado | Total |
|---|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Efectivo y efectivo equivalente | 33.006.614 | - | - | 33.006.614 |
| Instrumentos financieros de cartera propia disponible | 2.707.882 | 1.760.500 | - | 4.468.382 |
| Instrumentos financieros de cartera propia comprometida | 2.519.184 | - | - | 2.519.184 |
| Instrumentos financieros derivados | 2.240.454 | - | - | 2.240.454 |
| Operaciones de financiamiento | - | - | 13.740.614 | 13.740.614 |
| Deudores por intermediación | - | - | 12.285.459 | 12.285.459 |
| Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia | - | - | 94.472 | 94.472 |
| Cuentas por cobrar a partes relacionadas | - | - | 26.694 | 26.694 |
| Otras cuentas por cobrar | - | - | 1.204.624 | 1.204.624 |
| Inversiones en sociedades | 17.752 | - | - | 17.752 |
| **Total** | **40.491.886** | **1.760.500** | **27.351.863** | **69.604.249** |

**Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2022.**

| Pasivos financieros | Pasivos financieros a valor razonable | Pasivos financieros a costo amortizado | Total |
|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | M$ |
| Pasivos financieros a valor razonable | 234.555 | - | 234.555 |
| Instrumentos financieros derivados | 9.871.995 | - | 9.871.995 |
| Obligaciones por financiamiento | - | 22.586.016 | 22.586.016 |
| Obligaciones con bancos e instituciones financiera | - | 799.197 | 799.197 |
| Acreedores por intermediación | - | 7.313.496 | 7.313.496 |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | - | 3.273.750 | 3.273.750 |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | - | 1.223.063 | 1.223.063 |
| Otras cuentas por pagar | - | 17.998.024 | 17.998.024 |
| **Total** | **10.106.550** | **53.193.546** | **63.300.096** |

## 9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA, continuación

**Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2021.**

| Pasivos financieros | Pasivos financieros a valor razonable | Pasivos financieros a costo amortizado | Total |
|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | M$ |
| Pasivos financieros a valor razonable | 294.757 | - | 294.757 |
| Instrumentos financieros derivados | 2.163.530 | - | 2.163.530 |
| Obligaciones por financiamiento | - | 14.098.993 | 14.098.993 |
| Obligaciones con bancos e instituciones financiera | - | 841.173 | 841.173 |
| Acreedores por intermediación | - | 13.586.961 | 13.586.961 |
| Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia | - | 7.499 | 7.499 |
| Cuentas por pagar a partes relacionadas | - | 1.683.272 | 1.683.272 |
| Otras cuentas por pagar | - | 34.737.559 | 34.737.559 |
| **Total** | **2.458.287** | **64.955.457** | **67.413.744** |

## 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA

La Sociedad presenta inversiones en instrumentos financieros a valor razonable por resultados, de acuerdo al siguiente detalle:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Instrumentos financieros a valor razonable | | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía por otras operaciones | Subtotal | |
| | | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| **Instrumentos de Renta Variable** | | | | | | | |
| Acciones | | | | | | | |
| | Nacionales | 451.201 | - | - | 2.120.360 | 2.120.360 | 2.571.561 |
| | Extranjeras | 545.354 | - | - | - | - | 545.354 |
| Cuotas de fondos mutuos | | | | | | | |
| | Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| | Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Cuotas de fondos inversión | | | | | | | |
| | Nacionales | 149.587 | - | - | - | - | 149.587 |
| | Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Otro (definir) | | - | - | - | - | - | - |
| **Total IRV** | | **1.146.142** | **-** | **-** | **2.120.360** | **2.120.360** | **3.266.502** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Instrumentos financieros a valor razonable | | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía por otras operaciones | Subtotal | |
| | | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| **Instrumentos de Renta Variable** | | | | | | | |
| Acciones | | | | | | | |
| | Nacionales | 3.006.849 | - | - | - | - | 3.006.849 |
| | Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Cuotas de fondos mutuos | | | | | | | |
| | Nacionales | - | - | - | - | - | - |
| | Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Cuotas de fondos inversión | | | | | | | |
| | Nacionales | 79.460 | 60.479 | - | - | 60.479 | 139.939 |
| | Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Otro (definir) | | - | - | - | - | - | - |
| **Total IRV** | | **3.086.309** | **60.479** | **-** | **-** | **60.479** | **3.146.788** |

## 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA, continuación.

### Al 31 de diciembre de 2022.

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | | Total | Unidades |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía por otras operaciones | Subtotal | | |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | |
| **Instrumentos de Renta Variable** | | | | | | | |
| **Acciones** | | | | | | | |
| BOLSASTGO | - | - | - | 1.780.800 | 1.780.800 | 1.780.800 | 1.000.000 |
| BSANTANDER | 124.560 | - | - | - | - | 124.560 | 3.668.915 |
| BCI | 107.048 | - | - | - | - | 107.048 | 4.389 |
| ENJOY | 15.604 | - | - | 339.560 | 339.560 | 355.164 | 271.948.792 |
| ITAUCORP | 18.109 | - | - | - | - | 18.109 | 9.684.179 |
| OSOJI-X | 185.880 | - | - | - | - | 185.880 | 1.549 |
| RANI US EQUITY | 545.354 | - | - | - | - | 545.354 | 108.000 |
| **Sub-total** | **996.555** | - | - | **2.120.360** | **2.120.360** | **3.116.915** | **286.415.824** |
| **Cuotas de Fondos de Inversion** | | | | | | | |
| CFINHRFLA | 21.129 | - | - | - | - | 21.129 | 1.487 |
| CFINHRFLB | 30.909 | - | - | - | - | 30.909 | 2.262 |
| CFISANTSCA | 97.549 | - | - | - | - | 97.549 | 2.083 |
| **Sub-total** | **149.587** | - | - | - | - | **149.587** | **5.832** |
| **Total** | **1.146.142** | - | - | **2.120.360** | **2.120.360** | **3.266.502** | **286.421.656** |

### Al 31 de diciembre de 2021.

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | | Total | Unidades |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | En operaciones a plazo | En prestamos | En garantía por otras operaciones | Subtotal | | |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | |
| **Instrumentos de Renta Variable** | | | | | | | |
| **Acciones** | | | | | | | |
| BOLSASTGO | 1.760.500 | - | - | - | - | 1.760.500 | 1.000.000 |
| AESANDES | 320.998 | - | - | - | - | 320.998 | 2.416.791 |
| BCI | 300.671 | - | - | - | - | 300.671 | 12.080 |
| CMPC | 91.511 | - | - | - | - | 91.511 | 64.083 |
| COPEC | 106.601 | - | - | - | - | 106.601 | 16.186 |
| ENJOY | 313.051 | - | - | - | - | 313.051 | 128.299.618 |
| ENJOY-OSA | 7.387 | - | - | - | - | 7.387 | 11.434.259 |
| SQM-B | 18.787 | - | - | - | - | 18.787 | 432 |
| ITAUCORP | 87.343 | - | - | - | - | 87.343 | 52.999.599 |
| **Sub-total** | **3.006.849** | - | - | - | - | **3.006.849** | **196.243.048** |
| **Cuotas de Fondos de Inversion** | | | | | | | |
| CFINHRFLB | 30.080 | - | - | - | - | 30.080 | 2.406 |
| CFIPROYA | 7.531 | 60.479 | - | - | 60.479 | 68.010 | 4.940 |
| CFIPROYI | 25.009 | - | - | - | - | 25.009 | 1.822 |
| CFISANTSCA | 16.840 | - | - | - | - | 16.840 | 465 |
| **Sub-total** | **79.460** | **60.479** | - | - | **60.479** | **139.939** | **9.633** |
| **Total** | **3.086.309** | **60.479** | - | - | **60.479** | **3.146.788** | **196.252.681** |

## 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA, continuación.

### Al 31 de diciembre de 2022.

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía por otras operaciones | Subtotal | |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| **Instrumentos de renta fija e int. financiera** | | | | | | |
| Del estado | | | | | | |
| Nacionales | - | 1.471.677 | - | - | 1.471.677 | 1.471.677 |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| De entidades financieras | | | | | | |
| Nacionales | 117.238 | 1.284.589 | - | - | 1.284.589 | 1.401.827 |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| De empresas | | | | | | |
| Nacionales | 1.927.872 | 18.080.457 | - | - | 18.080.457 | 20.008.329 |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| Otros (definir) | - | - | - | - | - | - |
| **Total IRF E IIF** | **2.045.110** | **20.836.723** | **-** | **-** | **20.836.723** | **22.881.833** |

### Al 31 de diciembre de 2021.

| Instrumentos financieros a valor razonable | Cartera propia disponible | Cartera propia comprometida | | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | En operaciones a plazo | En préstamos | En garantía por otras operaciones | Subtotal | |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| **Instrumentos de renta fija e int. financiera** | | | | | | |
| Del estado | | | | | | |
| Nacionales | - | 1.999.177 | - | - | 1.999.177 | 1.999.177 |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| De entidades financieras | | | | | | |
| Nacionales | 944 | - | - | 459.528 | 459.528 | 460.472 |
| Extranjeras | - | - | - | - | - | - |
| De empresas | | | | | | |
| Nacionales | 210.800 | - | - | - | - | 210.800 |
| Extranjeras | 1.170.329 | - | - | - | - | 1.170.329 |
| Otros (definir) | - | - | - | - | - | - |
| **Total IRF E IIF** | **1.382.073** | **1.999.177** | **-** | **459.528** | **2.458.705** | **3.840.778** |

## 11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad no valoriza sus inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado de cartera propia.

## 12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable, bajo este rubro.

a) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable (simultáneas):

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Contrapartes | Tasa promedio % | Vencimiento Hasta 7 días M$ | Vencimiento Más de 7 días M$ | Total M$ | Valor razonable del activo subyacente M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Personas naturales | - | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | - | - | - | - | - |
| Intermediarios de valor | - | - | - | - | - |
| Inversionistas Institucionales | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - |
| **Total** | | - | - | - | - |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Contrapartes | Tasa promedio % | Vencimiento Hasta 7 días M$ | Vencimiento Más de 7 días M$ | Total M$ | Valor razonable del activo subyacente M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Personas naturales | - | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | - | - | - | - | - |
| Intermediarios de valor | - | - | - | - | - |
| Inversionistas Institucionales | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - |
| **Total** | | - | - | - | - |

## 12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO, continuación

b) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta fija (contratos de retrocompra):

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Contrapartes | Tasa promedio % | Vencimiento Hasta 7 días M$ | Vencimiento Más de 7 días M$ | Total M$ | Valor razonable del activo subyacente M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Personas naturales | - | - | - | - | - |
| Personas juridicas | 1,00 | 1.800.587 | - | 1.800.587 | 1.799.644 |
| Intermediarios de valor | - | - | - | - | - |
| Inversionistas Institucionales | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | 1,05 | 35.432 | - | 35.432 | 34.716 |
| **Total** | | **1.836.019** | **-** | **1.836.019** | **1.834.360** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Contrapartes | Tasa promedio % | Vencimiento Hasta 7 días M$ | Vencimiento Más de 7 días M$ | Total M$ | Valor razonable del activo subyacente M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Personas naturales | - | - | - | - | - |
| Personas juridicas | 0,35 | 4.660.890 | - | 4.660.890 | 3.910.266 |
| Intermediarios de valor | 0,36 | 8.166.009 | - | 8.166.009 | 8.165.009 |
| Inversionistas Institucionales | 0,35 | 895.104 | - | 895.104 | 895.143 |
| Partes relacionadas | 0,36 | 18.247 | - | 18.247 | 18.244 |
| **Total** | | **13.740.250** | **-** | **13.740.250** | **12.988.662** |

## 12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO, continuación

c) Premio por cobrar por préstamos de acciones:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Contrapartes | Tasa promedio % | Vencimiento Hasta 7 días M$ | Vencimiento Más de 7 días M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|
| Personas naturales | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | - | - | - | - |
| Intermediarios de valor | - | - | - | - |
| Inversionistas Institucionales | 0,20 | - | 67 | 67 |
| Partes relacionadas | - | - | - | - |
| **Total** | | **-** | **67** | **67** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Contrapartes | Tasa promedio % | Vencimiento Hasta 7 días M$ | Vencimiento Más de 7 días M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|
| Personas naturales | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | - | - | - | - |
| Intermediarios de valor | 0,20 | 83 | 17 | 100 |
| Inversionistas Institucionales | 0,20 | 241 | 23 | 264 |
| Partes relacionadas | - | - | - | - |
| **Total** | | **324** | **40** | **364** |

## 13. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Detalle de los contratos de Derivados Financieros:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Tipo de contrato | N° Operaciones | Nocional | | | | Instrumentos financieros derivados a valor razonable | | | | | | Total activos a valor razonable | Total pasivos a valor razonable |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Compra | | Venta | | Posición activa | | | Posición pasiva | | | | |
| | | Cantidad del contrato | Monto contrato M$ | Cantidad del contrato | Monto contrato M$ | Hasta 7 días M$ | Desde 8 a 360 días M$ | Mayor a 1 año M$ | Hasta 7 días M$ | Desde 8 a 360 días M$ | Mayor a 1 año M$ | M$ | M$ |
| **A) Forward** | | | | | | | | | | | | | |
| Dólares de EE.UU. (Compensación) | 72 | 107.462.216 | 112.135.183 | 107.462.216 | 112.189.910 | 6.075.211 | 3.778.384 | - | 6.051.084 | 3.748.385 | - | 9.853.595 | 9.799.469 |
| Dólares de EE.UU. (Entrega física) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Unidades de fomento (Compensación) | 8 | 50.000 | 1.634.000 | 50.000 | 1.634.250 | - | 36.207 | - | - | 35.607 | - | 36.207 | 35.607 |
| Unidades de fomento (Entrega física) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Swap de tasa (Compensación) | 3 | 1.000.000.000 | 1.000.231 | 1.000.000.000 | 1.007.526 | - | - | - | - | - | 33.038 | - | 33.038 |
| Forward de tasa (Compensación) | 4 | 1.000.000.000 | 878.861.019 | 1.000.000.000 | 875.537.688 | - | 26.771 | - | - | 3.881 | - | 26.771 | 3.881 |
| **Total** | **87** | **2.107.512.216** | **993.630.433** | **2.107.512.216** | **990.369.374** | **6.075.211** | **3.841.362** | **-** | **6.051.084** | **3.787.873** | **33.038** | **9.916.573** | **9.871.995** |

La Compañía usa instrumentos financieros derivados tales como contratos forward de moneda, para cubrir sus riesgos asociados con fluctuaciones en las tasas de interés y de tipo de cambio. Tales instrumentos financieros derivados son inicialmente reconocidos a valor razonable en la fecha en la cual el contrato derivado es suscrito y son posteriormente remedidos a valor razonable en forma continua. Cualquier utilidad o pérdida que surge de cambios en el valor razonable de derivados durante el ejercicio que no califican para contabilización de cobertura es llevada directamente al Estado de Resultados.

## 13. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, continuación

### Al 31 de diciembre de 2021.

| Tipo de contrato | N° Operaciones | Nocional | | | | Instrumentos financieros derivados a valor razonable | | | | | | Total activos a valor razonable | Total pasivos a valor razonable |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Compra | | Venta | | Posición activa | | | Posición pasiva | | | | |
| | | Cantidad del contrato | Monto contrato M$ | Cantidad del contrato | Monto contrato M$ | Hasta 7 días M$ | Desde 8 a 360 días M$ | Mayor a 1 año M$ | Hasta 7 días M$ | Desde 8 a 360 días M$ | Mayor a 1 año M$ | M$ | M$ |
| **A) Forward** | | | | | | | | | | | | | |
| Dólares de EE.UU. (Compensación) | 87 | 113.581.415 | 97.781.911 | 114.581.415 | 98.702.526 | 19.270 | 1.557.430 | - | 18.558 | 1.487.359 | - | 1.576.700 | 1.505.917 |
| Dólares de EE.UU. (Entrega física) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Swap de tasa (Compensación) | 16 | 17.753.631.400 | 25.267.928 | 17.753.631.400 | 25.261.788 | - | - | 663.754 | - | - | 657.613 | 663.754 | 657.613 |
| Forward de tasa (Compensación) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Total** | **103** | **17.867.212.815** | **123.049.839** | **17.868.212.815** | **123.964.314** | **19.270** | **1.557.430** | **663.754** | **18.558** | **1.487.359** | **657.613** | **2.240.454** | **2.163.530** |

## 13. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, continuación

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Contrapartes | Activo a valor razonable M$ | Monto garantizado M$ |
|---|---|---|
| Personas naturales | 9.706.615 | 174.079 |
| Personas jurídicas | 222 | 16.427 |
| Intermediarios de valores | 30.046 | - |
| Inversionistas institucionales | 25.688 | - |
| Partes relacionadas | 23.070 | 224.688 |
| Bancos | 130.932 | - |
| **Total** | **9.916.573** | **415.194** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Contrapartes | Activo a valor razonable M$ | Monto garantizado M$ |
|---|---|---|
| Personas naturales | 1.227.949 | 9.150 |
| Personas jurídicas | 580.844 | 24.467 |
| Intermediarios de valores | - | - |
| Inversionistas institucionales | 33.505 | - |
| Partes relacionadas | 62.634 | 63.675 |
| Bancos | 335.522 | - |
| **Total** | **2.240.454** | **97.292** |

## 14. DEUDORES POR INTERMEDIACION

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de este rubro es la siguiente:

| Resumen | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|---|---|---|---|
| | Monto | Provisión | Total |
| | M$ | M$ | M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 4.658.476 | (13) | 4.658.463 |
| Intermediación de operaciones a plazo | 2.470.825 | - | 2.470.825 |
| **Total** | **7.129.301** | **(13)** | **7.129.288** |

| Resumen | Al 31 de diciembre de 2021 | | |
|---|---|---|---|
| | Monto | Provisión | Total |
| | M$ | M$ | M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 2.896.402 | (14.572) | 2.881.830 |
| Intermediación de operaciones a plazo | 9.403.629 | - | 9.403.629 |
| **Total** | **12.300.031** | **(14.572)** | **12.285.459** |

a) Detalle de intermediación de operaciones a término:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Contrapartes | Cuentas por cobrar por intermediación | Provisión | Total | Vencidos | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Hasta 2 días | Desde 3 hasta 10 días | Desde 11 hasta 30 días | Más de 30 días | Total vencidos |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Personas naturales | 573.173 | - | 573.173 | 114.553 | 13.155 | 14 | - | 127.722 |
| Personas jurídicas | 2.531.298 | - | 2.531.298 | 335.010 | 90 | - | - | 335.100 |
| Intermediarios de valores | 1.506.839 | - | 1.506.839 | - | - | - | - | - |
| Inversionistas Institucionales | 39.334 | - | 39.334 | - | 39.334 | - | - | 39.334 |
| Partes relacionadas | 7.832 | (13) | 7.819 | - | - | - | 13 | 13 |
| **Total** | **4.658.476** | **(13)** | **4.658.463** | **449.563** | **52.579** | **14** | **13** | **502.169** |

## 14. DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

a) Detalle de intermediación de operaciones a término, continuación.

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Contrapartes | Cuentas por cobrar por intermediación | Provisión | Total | Vencidos | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Hasta 2 días | Desde 3 hasta 10 días | Desde 11 hasta 30 días | Más de 30 días | Total vencidos |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Personas naturales | 824.787 | (1.537) | 823.250 | 152.186 | 72.182 | 8 | 1.537 | 225.913 |
| Personas jurídicas | 641.289 | (745) | 640.544 | 320.820 | 5.038 | - | 745 | 326.603 |
| Intermediarios de valores | 1.403.043 | - | 1.403.043 | - | - | - | - | - |
| Inversionistas Institucionales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | 27.283 | (12.290) | 14.993 | - | 11.859 | - | 12.290 | 24.149 |
| **Total** | **2.896.402** | **(14.572)** | **2.881.830** | **473.006** | **89.079** | **8** | **14.572** | **576.665** |

b) Detalle de intermediación de operaciones a plazo (simultáneas)

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Contrapartes | Vencidos | Vencimiento | | | | Provisión | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hasta 7 días | Desde 8 hasta 30 días | Desde 31 hasta 60 días | Más de 60 días | | |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Personas naturales | - | 277.510 | 519.480 | 85.300 | 57.955 | - | 940.245 |
| Personas jurídicas | - | 23.820 | 87.385 | - | 449.910 | - | 561.115 |
| Intermediarios de valores | - | 353.271 | 472.871 | 67.517 | 12.091 | - | 905.750 |
| Inversionistas institucionales | - | 522 | - | - | - | - | 522 |
| Partes relacionada | - | - | 63.193 | - | - | - | 63.193 |
| **Total** | **-** | **655.123** | **1.142.929** | **152.817** | **519.956** | **-** | **2.470.825** |

## 14. DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

b) Detalle de intermediación de operaciones a plazo (simultáneas), continuación.

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Contrapartes | Vencidos | Vencimiento | | | | Provisión | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hasta 7 días | Desde 8 hasta 30 días | Desde 31 hasta 60 días | Más de 60 días | | |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Personas naturales | - | 131.261 | 1.137.062 | 26.212 | 84.757 | - | 1.379.292 |
| Personas jurídicas | - | 436.915 | 1.112.594 | 1.910.607 | - | - | 3.460.116 |
| Intermediarios de valores | - | 24.764 | 3.801.117 | 264.617 | 302.079 | - | 4.392.577 |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionada | - | - | 171.644 | - | - | - | 171.644 |
| **Total** | **-** | **592.940** | **6.222.417** | **2.201.436** | **386.836** | **-** | **9.403.629** |

c) Movimiento de la provisión de incobrables

| Provisión | 31-12-2022 M$ | 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|
| Saldo inicial | (14.572) | (9.894) |
| Incremento del ejercicio | (13) | (14.572) |
| Aplicación de provisiones | - | - |
| Reverso de provisiones | 14.572 | 9.894 |
| **Total** | **(13)** | **(14.572)** |

Los deudores por intermediación son cuentas por cobrar producto de la intermediación de valores por cuenta de los clientes, estos se registran contablemente el día de su asignación por el monto de la operación. Este ítem incluye la intermediación de compra de acciones, operaciones simultáneas, comisiones cobradas a los clientes y el corredor contraparte de la intermediación de venta.

La Sociedad registra una provisión por incobrabilidad de estos saldos por cobrar, en base a un análisis individual de cada cliente o corredor contraparte cuando su antigüedad sea superior a 30 días, lo anterior es consistente con las instrucciones de la Circular N° 695 de la CMF. El valor de esta provisión se determina derivado del análisis anteriormente descrito.

## 15. CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al cierre de cada período, la composición de este rubro es la siguiente:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Contrapartes | Montos cuentas por cobrar | Provisión | Total | Vencidos | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Hasta 2 días | Desde 3 hasta 10 días | Desde 11 hasta 30 días | Más de 30 días | Total vencidos |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Personas naturales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Personas juridicas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Intermediarios de valores | 2.683.703 | - | 2.683.703 | - | - | - | - | - |
| Inversionistas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Institucionales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Total** | **2.683.703** | **-** | **2.683.703** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Contrapartes | Montos cuentas por cobrar | Provisión | Total | Vencidos | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Hasta 2 días | Desde 3 hasta 10 días | Desde 11 hasta 30 días | Más de 30 días | Total vencidos |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Personas naturales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Personas juridicas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Intermediarios de valores | 94.472 | - | 94.472 | - | - | - | - | - |
| Inversionistas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Institucionales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Total** | **94.472** | **-** | **94.472** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

La Sociedad registra una provisión por incobrabilidad de estos saldos por cobrar, en base a un análisis individual de cada cliente o corredor contraparte cuando su antigüedad sea superior a 30 días, lo anterior es consistente con las instrucciones de la Circular N° 695 de la CMF. El valor de esta provisión se determina derivado del análisis anteriormente descrito.

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas.

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 1.460 | 132.249.554 | 9.835 | 7.819 | 80.796 |
| Intermediación de operaciones a plazo | 295 | 8.020.510 | 3.528 | 63.193 | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | 25 | 861.585 | (1.927) | 35.432 | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 364 | 51.740.755 | (18.626) | - | 513.073 |
| Instrumentos financieros derivados | 572 | 423.724.631 | (92.380) | 23.070 | 115 |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | 112.278 | 1.223.063 |
| Administración de cartera | 31 | 926 | 10.156 | - | - |
| Servicio de back office | 24 | 1.035.124 | 903.828 | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **2.771** | **617.633.085** | **814.414** | **241.792** | **1.817.047** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación.

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto | Resultado | Activo | Pasivo |
| | | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 1.014 | 73.319.820 | 5.928 | 14.993 | 20.489 |
| Intermediación de operaciones a plazo | 137 | 7.858.777 | 3.712 | 171.644 | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | 23 | 11.343.283 | (3.407) | 18.247 | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 318 | 53.618.460 | (20.709) | - | 978.386 |
| Instrumentos financieros derivados | 154 | 218.054.170 | (905.422) | 62.634 | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes | - | - | - | 26.694 | 1.683.272 |
| Administración de cartera | 36 | 478.140 | 3.837 | - | - |
| Servicio de back office | 21 | 1.094.792 | (956.752) | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **1.703** | **365.767.442** | **(1.872.813)** | **294.212** | **2.682.147** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

b) Detalle de saldos y transacciones más significativos con partes relacionadas.

**Al 31 de diciembre de 2022.**

**Cliente: 76007631-7 NEVASA S.A.** — RELACION: ACCIONISTAS COMUNES

| Concepto | Cantidad | Total transacción Monto M$ | Total transacción Resultado M$ | Saldo Activo M$ | Saldo Pasivo M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Intermediación de operaciones a término | 7 | 56.335 | - | - | 65.270 |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 3 | 183.072 | (853) | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | | 111 |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **10** | **239.407** | **(853)** | **-** | **65.381** |

**Cliente: 76948309-8 NEVASA SERVICIOS SPA** — RELACION: ACCIONISTAS COMUNES

| Concepto | Cantidad | Total transacción Monto M$ | Total transacción Resultado M$ | Saldo Activo M$ | Saldo Pasivo M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Intermediación de operaciones a término | 5 | 25.073 | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | 110.239 | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Servicio de back office | 24 | 1.035.124 | 903.828 | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **29** | **1.060.197** | **903.828** | **110.239** | **-** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

**Cliente: 78235130-3 RAFERZA SpA** — RELACION: PROPIEDAD

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 34 | 2.464.007 | 1.822 | - | 4.528 |
| Intermediación de operaciones a plazo | 54 | 4.581.255 | 1.788 | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | 87 | 177.569.382 | (471.725) | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | 1.040.932 |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **175** | **184.614.644** | **(468.115)** | **-** | **1.045.460** |

**Cliente: 79685650-5 INVERSIONES LA PINTA LTDA** — RELACION: PROPIEDAD

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 93 | 3.498.434 | 1.444 | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | 16 | 1.201.072 | 732 | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | 35 | 15.586.347 | 32.339 | 14.073 | 115 |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | 72 |
| Administración de cartera | 2 | 17 | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **146** | **20.285.870** | **34.515** | **14.073** | **187** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

**Cliente: 96641590-8 NETCORP SOUTHAMERICA S.A.**

RELACION: ACCIONISTAS COMUNES

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 10 | 13.363.180 | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 40 | 3.513.325 | (5.255) | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | 2.000 | 7.456 |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **50** | **16.876.505** | **(5.255)** | **2.000** | **7.456** |

**Cliente: 76005480-1 RENTAS LAS ROCAS LTDA**

RELACION: ACCIONISTAS COMUNES

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | - | - | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 76 | 10.855.236 | (17.079) | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **76** | **10.855.236** | **(17.079)** | **-** | **-** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

**Cliente: 76094427-0 AGRÍCOLA XIRASOL LTDA** — **RELACION: INDIRECTA**

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 1 | 93.200 | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | 16 | 43.744.500 | (314.500) | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **17** | **43.837.700** | **(314.500)** | **-** | **-** |

**Cliente: 6337692-2 MARIN CORREA GUILLERMO** — **RELACION: INDIRECTA**

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 2 | 1.092 | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 30 | 2.135.258 | (3.345) | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **32** | **2.136.350** | **(3.345)** | **-** | **-** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

**Cliente: 76005420-8 RENTAS SANTA BLANCA** — RELACION: INDIRECTA

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | - | - | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 55 | 3.474.305 | (6.139) | - | 263.449 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **55** | **3.474.305** | **(6.139)** | **-** | **263.449** |

**Cliente: 76842604-K NEVASACORP S.A.** — RELACION: ACCIONISTAS COMUNES

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 11 | 6.559.890 | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 16 | 989.242 | (838) | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | 26 | 92.837.540 | 710.440 | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | 3 |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **53** | **100.386.672** | **709.602** | **-** | **3** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

**Cliente: 76416553-5 ASESORÍAS E INVERSIONES EL YUNQUE LIMITADA** — RELACION: INDIRECTA

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 44 | 25.762.640 | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | 117.048 |
| Instrumentos financieros derivados | 38 | 21.961.508 | 17.358 | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **82** | **47.724.148** | **17.358** | **-** | **117.048** |

**Cliente: 18642236-8 LARRAÍN HURTADO JOSE MIGUEL** — RELACION: INDIRECTA

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 179 | 27.522.030 | 713 | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | 39 | 203.387 | 102 | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | 25 | 861.585 | (1.927) | 35.432 | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | 86 | 19.845.230 | (10.475) | 8.997 | 2.980 |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | 9.040 |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **329** | **48.432.232** | **(11.587)** | **44.429** | **12.020** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

**Cliente: 17089734-K MUÑOZ MARIN BENJAMIN** — RELACION: INDIRECTA

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 93 | 36.383.443 | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | 12 | 207.127 | 68 | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | 69 | 30.197.918 | 66.976 | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **174** | **66.788.488** | **67.044** | **-** | **-** |

**Cliente: 77244875-9 NEVASA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.** — RELACION: INDIRECTA

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 24 | 2.564.776 | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 64 | 29.273.137 | (44.201) | - | 110.641 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **88** | **31.837.913** | **(44.201)** | **-** | **110.641** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

**Otros relacionados**

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 958 | 13.955.454 | 5.856 | 7.819 | 10.998 |
| Intermediación de operaciones a plazo | 276 | 1.827.669 | 838 | 63.193 | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 80 | 1.317.180 | 59.084 | - | 21.935 |
| Instrumentos financieros derivados | 215 | 21.982.206 | (122.793) | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | 39 | 165.449 |
| Administración de cartera | 28 | 909 | 10.156 | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **1.557** | **39.083.418** | **(46.859)** | **71.051** | **198.382** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

### Al 31 de diciembre de 2021.

**Cliente: 76007631-7 NEVASA S.A.**

RELACION: ACCIONISTAS COMUNES

| Concepto | Cantidad | Total transacción Monto M$ | Total transacción Resultado M$ | Saldo Activo M$ | Saldo Pasivo M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Intermediación de operaciones a término | 5 | 28.889 | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | 14.817 | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **5** | **28.889** | **-** | **14.817** | **-** |

**Cliente: 76948309-8 NEVASA SERVICIOS SPA**

RELACION: ACCIONISTAS COMUNES

| Concepto | Cantidad | Total transacción Monto M$ | Total transacción Resultado M$ | Saldo Activo M$ | Saldo Pasivo M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Intermediación de operaciones a término | - | - | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Servicio de back office | 21 | 1.094.792 | (956.752) | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **21** | **1.094.792** | **(956.752)** | **-** | **-** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

**Cliente: 78235130-3 RAFERZA SpA** — RELACION: PROPIEDAD

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 37 | 3.982.058 | 844 | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | 79 | 6.436.804 | 3.550 | 126.399 | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | 132 | 185.078.790 | (713.267) | 21.189 | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | 475.723 |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **248** | **195.497.652** | **(708.873)** | **147.588** | **475.723** |

**Cliente: 79685650-5 INVERSIONES LA PINTA LTDA** — RELACION: PROPIEDAD

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 63 | 1.976.238 | 665 | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | 30 | 1.191.784 | 53 | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | 1 | 179.000 | (5.325) | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | 284.555 |
| Administración de cartera | 8 | 243.445 | 1.526 | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **102** | **3.590.467** | **(3.081)** | **-** | **284.555** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

**Cliente: 96641590-8 NETCORP SOUTHAMERICA S.A.**

RELACION: ACCIONISTAS COMUNES

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 30 | 57.722.851 | - | - | 110 |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 3 | 255.169 | (169) | - | 85.026 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **33** | **57.978.020** | **(169)** | **-** | **85.136** |

**Cliente: 76005480-1 RENTAS LAS ROCAS LTDA**

RELACION: ACCIONISTAS COMUNES

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | - | - | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 56 | 6.538.513 | (3.548) | - | 124.381 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **56** | **6.538.513** | **(3.548)** | **-** | **124.381** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

**Cliente: 76094427-0 AGRÍCOLA XIRASOL LTDA** — RELACION: INDIRECTA

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 4 | 2.787.554 | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | 4 | 10.511.085 | (3.050) | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | 10 | 24.078.400 | (145.400) | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **18** | **37.377.039** | **(148.450)** | **-** | **-** |

**Cliente: 6337692-2 MARIN CORREA GUILLERMO** — RELACION: INDIRECTA

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | - | - | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 34 | 6.551.002 | (3.200) | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **34** | **6.551.002** | **(3.200)** | **-** | **-** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

**Cliente: 76416553-5 ASESORÍAS E INVERSIONES EL YUNQUE LIMITADA** — RELACION: INDIRECTA

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | - | - | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |

**Cliente: 18642236-8 LARRAÍN HURTADO JOSE MIGUEL** — RELACION: INDIRECTA

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 40 | 341.341 | 132 | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | - |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **40** | **341.341** | **132** | **-** | **-** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

**Cliente: 17089734-K MUÑOZ MARIN BENJAMIN** — RELACION: INDIRECTA

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 21 | 38.378 | 13 | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | 189 |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **21** | **38.378** | **13** | **-** | **189** |

**Cliente: 77244875-9 NEVASA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.** — RELACION: INDIRECTA

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 15 | 1.118.149 | - | - | - |
| Intermediación de operaciones a plazo | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 56 | 31.045.186 | (8.615) | - | 520.156 |
| Instrumentos financieros derivados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | - | 6.405 |
| Administración de cartera | - | - | - | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **71** | **32.163.335** | **(8.615)** | **-** | **526.561** |

## 16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

**Otros relacionados**

| Concepto | Total transacción | | | Saldo | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Cantidad | Monto M$ | Resultado M$ | Activo M$ | Pasivo M$ |
| Intermediación de operaciones a término | 799 | 5.324.362 | 4.274 | 14.993 | 20.379 |
| Intermediación de operaciones a plazo | 28 | 230.189 | 109 | 45.245 | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV | - | - | - | - | - |
| Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF | 19 | 832.198 | (357) | 18.247 | - |
| Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 114 | 4.970.600 | (2.776) | - | 119.120 |
| Instrumentos financieros derivados | 11 | 8.717.980 | (41.430) | 41.445 | - |
| Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes mercantiles | - | - | - | 11.877 | 916.400 |
| Administración de cartera | 28 | 234.695 | 2.311 | - | - |
| Asesorías financieras | - | - | - | - | - |
| Otros (especificar) comisiones | - | - | - | - | - |
| **Total** | **999** | **20.310.024** | **(37.869)** | **131.807** | **1.055.899** |

## 16. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

La política de precios definida respecto de comisiones por órdenes de compra y venta de instrumentos financieros en rueda con partes relacionadas, considera los cobros de comisiones habituales de mercado.

En relación con las provisiones, las cantidades adeudadas por entidades relacionadas, no pagadas en los plazos de liquidación establecidos, se provisionan con cargo a resultados, utilizando los criterios generales definidos para este tipo de situaciones.

Las garantías exigidas a las partes relacionadas son las mismas que se aplican a todos los clientes, de acuerdo con las exigencias propias de cada producto.

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

| Resumen | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Préstamos | - | - |
| Remuneraciones | 1.285.052 | 1.489.502 |
| Otros (Indemnización, remuneraciones) | 31.740 | 1.225 |
| **Total** | **1.316.792** | **1.490.727** |

## 17. INVERSIONES EN SOCIEDADES

a) Inversiones valorizadas por el método de participación (VP):

**Al 31 de diciembre de 2022**.

| Nombre de la entidad | N° de Acciones<br>N° | Participación<br>% | Valor patrimonial proporcional<br>M$ | Información emisor<br>Patrimonio<br>M$ | <br>Resultados<br>M$ | <br>Fecha información |
|---|---|---|---|---|---|---|
| CCLV Contraparte Central de Valores | 2 | 0,1515 | 19.447 | 12.381.504 | 1.125.473 | 30-09-2022 |
| **Total** | **2** | | **19.447** | **12.381.504** | **1.125.473** | |

## 17. INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

a) Inversiones valorizadas por el método de participación (VP), continuación

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Nombre de la entidad | N° de Acciones | Participación | Valor patrimonial proporcional | Información emisor | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Patrimonio | Resultados | Fecha información |
| | N° | % | M$ | M$ | M$ | DD/MM/AA |
| CCLV Contraparte Central de Valores | 2 | 0,1515 | 17.752 | 11.875.762 | 295.131 | 30-09-2021 |
| **Total** | **2** | | **17.752** | **11.875.762** | **295.131** | |

- Movimiento de inversiones en sociedades

| Movimiento CCLV Central de Valores | 31-12-2022 M$ | 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|
| Saldo al inicio | 17.752 | 17.552 |
| Adquisiciones | - | - |
| Ventas | - | - |
| Utilidad (pérdida) | 1.695 | 200 |
| Otros movimientos patrimoniales | - | - |
| **Total** | **19.447** | **17.752** |

| Inmobiliaria Avenida Pacifico SpA | 31-12-2022 M$ | 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|
| Saldo al inicio | - | 64.572 |
| Adquisiciones | - | - |
| Ventas | - | (175) |
| Utilidad (pérdida) | - | (64.397) |
| Otros movimientos patrimoniales | - | - |
| **Total** | **-** | **-** |

## 17. INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

a) Inversiones valorizadas por el método de participación (VP), continuación

| Resultados por Inversiones | 31-12-2022 | | |
|---|---|---|---|
| | Valorización | Dividendos | Total |
| CCLV Contraparte Central de Valores | 1.696 | - | 1.696 |
| Inmobiliaria Avenida Pacifico Spa | - | - | - |
| **Total** | **1.696** | **-** | **1.696** |

| Resultados por Inversiones | 31-12-2021 | | |
|---|---|---|---|
| | Valorización | Dividendos | Total |
| CCLV Contraparte Central de Valores | 200 | 1.178 | 1.378 |
| Inmobiliaria Avenida Pacifico Spa | (64.572) | 50.567 | (14.005) |
| **Total** | **(64.372)** | **51.745** | **(12.627)** |

b) Inversiones valorizadas a valor razonable por patrimonio:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad no presenta inversiones en este rubro.

c) Inversiones valorizadas a valor razonable con efecto en resultados:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad no se presenta inversiones en este rubro.

## 18. INTANGIBLES

Al cierre de cada período, la composición de este rubro es la siguiente:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Intangibles | Marcas y licencias M$ | Desarrollo software M$ | Otros M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|
| Saldo inicial al 1 de enero 2022 | - | - | - | - |
| Adiciones del ejercicio | 1.859 | - | - | 1.859 |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | - | - |
| Bajas o retiros del ejercicio | - | - | - | - |
| **Valor bruto al 31 de diciembre de 2022** | **1.859** | **-** | **-** | **1.859** |
| Amortización del ejercicio | (207) | - | - | (207) |
| Amortización acumulada | - | - | - | - |
| Ajustes, reclasificaciones y bajas | - | - | - | - |
| **Valor neto al 31 de diciembre de 2022** | **1.652** | **-** | **-** | **1.652** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Intangibles | Marcas y licencias M$ | Desarrollo software M$ | Otros M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|
| Saldo inicial al 1 de enero 2021 | - | 250.664 | - | 250.664 |
| Adiciones del ejercicio | - | - | - | - |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | - | - |
| Bajas o retiros del ejercicio | - | (250.664) | - | (250.664) |
| **Valor bruto al 31 de diciembre de 2021** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Amortización del ejercicio | - | (14.992) | - | (14.992) |
| Amortización acumulada | - | (234.439) | - | (234.439) |
| Ajustes, reclasificaciones y bajas | - | 249.431 | - | 249.431 |
| **Valor neto al 31 de diciembre de 2021** | **-** | **-** | **-** | **-** |

## 19. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

Al cierre de cada período, la composición de este rubro es la siguiente:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Propiedades, plantas y equipo | Act Leasing M$ | Edificios M$ | Muebles y útiles M$ | Otros M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Saldo al 1 de enero de 2022 | 2.545.290 | 12.397 | 176.454 | 216.445 | 2.950.586 |
| Adiciones del ejercicio | - | - | 14.495 | - | 14.495 |
| Revalorizaciones activo | 304.493 | 1.648 | - | - | 306.141 |
| Bajas o retiros del ejercicio | - | - | - | - | - |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | - | - | - |
| **Valor bruto al 31 de diciembre de 2022** | **2.849.783** | **14.045** | **190.949** | **216.445** | **3.271.222** |
| Depreciación del ejercicio | - | - | (23.114) | (54.112) | (77.226) |
| Depreciación acumulada | - | - | (138.601) | - | (138.601) |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | - | | - |
| **Valor neto al 31 de diciembre de 2022** | **2.849.783** | **14.045** | **29.234** | **162.333** | **3.055.395** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Propiedades, plantas y equipo | Act Leasing M$ | Edificios M$ | Muebles y útiles M$ | Otros M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Saldo al 1 de enero de 2021 | 2.400.623 | 12.826 | 159.975 | 192.090 | 2.765.514 |
| Adiciones del ejercicio | - | - | 16.479 | 24.355 | 40.834 |
| Revalorizaciones activo | 144.667 | (429) | - | - | 144.238 |
| Bajas o retiros del ejercicio | - | - | - | - | - |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | - | - | - |
| **Valor bruto al 31 de diciembre de 2021** | **2.545.290** | **12.397** | **176.454** | **216.445** | **2.950.586** |
| Depreciación del ejercicio | - | - | (22.444) | - | (22.444) |
| Depreciación acumulada | - | - | (116.157) | - | (116.157) |
| Ajustes y reclasificaciones | - | - | - | | - |
| **Valor neto al 31 de diciembre de 2021** | **2.545.290** | **12.397** | **37.853** | **216.445** | **2.811.985** |

## 19. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS, continuación

a) Detalle de movimientos:

Principales adiciones y otros movimientos

| Adiciones | 31-12-2022 M$ | 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|
| Edificios | - | - |
| Remodelaciones | - | 24.355 |
| Computadores, Hardware y Muebles | 14.495 | 16.479 |
| Revalorización edificios | 306.141 | 144.238 |
| **Valor neto** | **320.636** | **185.072** |

Principales Bajas

| Bajas | 31-12-2022 M$ | 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|
| Bajas por término Vida Útil | - | - |
| **Valor neto** | **-** | **-** |

## 20. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

| Resumen | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Pasivos financieros | - | - |
| Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término | 234.555 | 294.757 |
| **Total** | **234.555** | **294.757** |

### a) Pasivos financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Sociedad no presenta pasivos financieros.

### b) Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Contrapartes | Total a valor razonable<br>M$ | Vencimiento<br>Hasta 7 días<br>M$ | <br>Más de 7 días<br>M$ |
|---|---|---|---|
| Personas naturales | - | - | - |
| Personas juridicas | - | - | - |
| Intermediarios de valores | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | 234.555 | - | - |
| Partes relacionada | - | - | - |
| **Total** | **234.555** | **-** | **-** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Contrapartes | Total a valor razonable<br>M$ | Vencimiento<br>Hasta 7 días<br>M$ | <br>Más de 7 días<br>M$ |
|---|---|---|---|
| Personas naturales | - | - | - |
| Personas juridicas | - | - | - |
| Intermediarios de valores | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | 294.757 | - | 294.757 |
| Partes relacionada | - | - | - |
| **Total** | **294.757** | **-** | **294.757** |

## 21. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

A continuación, se detallan las obligaciones por financiamiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

| Resumen | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV | - | 60.337 |
| Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRF e IIF | 22.586.016 | 14.038.292 |
| Prima por pagar por préstamos de acciones | - | - |
| Otras obligaciones por financiamiento | - | 364 |
| **Total** | **22.586.016** | **14.098.993** |

a) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRV (Simultáneas)

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Contrapartes | Tasa promedio<br>% | Vencimiento<br>Hasta 7 días<br>M$ | <br>Más de 7 días<br>M$ | Total<br>M$ | Valor razonable del activo subyacente<br>M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Personas naturales | - | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | - | - | - | - | - |
| Intermediarios de valores | - | - | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - |
| Partes relacionada | - | - | - | - | - |
| **Total** | | - | - | - | - |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Contrapartes | Tasa promedio<br>% | Vencimiento<br>Hasta 7 días<br>M$ | <br>Más de 7 días<br>M$ | Total<br>M$ | Valor razonable del activo subyacente<br>M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Personas naturales | - | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | - | - | - | - | - |
| Intermediarios de valores | 0,40 | - | 60.337 | - | 60.479 |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - |
| Partes relacionada | - | - | - | - | - |
| **Total** | | - | **60.337** | - | **60.479** |

## 21. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO, continuación

b) Obligaciones por Operaciones de Venta con Retrocompra sobre IRF e IIF (Contratos de retrocompra)

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Contrapartes | Tasa promedio | Vencimiento | | Total | Valor razonable del activo subyacente |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días | | |
| | % | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Personas naturales | 0,95 | 3.830.327 | - | 3.830.327 | 3.803.885 |
| Personas jurídicas | 0,96 | 8.948.952 | - | 8.948.952 | 8.939.888 |
| Intermediarios de valores | 0,99 | 8.237.174 | - | 8.237.174 | 8.245.257 |
| Inversionistas institucionales | 0,97 | 1.056.490 | - | 1.056.490 | 1.070.250 |
| Partes relacionada | 0,96 | 513.073 | - | 513.073 | 508.870 |
| **Total** | | **22.586.016** | **-** | **22.586.016** | **22.568.150** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Contrapartes | Tasa promedio | Vencimiento | | Total | Valor razonable del activo subyacente |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días | | |
| | % | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Personas naturales | 0,35 | 2.020.233 | - | 2.020.233 | 2.008.388 |
| Personas jurídicas | 0,35 | 11.039.673 | - | 11.039.673 | 11.131.561 |
| Intermediarios de valores | - | - | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - | - |
| Partes relacionada | 0,33 | 978.386 | - | 978.386 | 977.929 |
| **Total** | | **14.038.292** | **-** | **14.038.292** | **14.117.878** |

c) Prima por pagar por préstamos de acciones

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Contrapartes | Tasa promedio | Vencimiento | | Total |
|---|---|---|---|---|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días | |
| | % | M$ | M$ | M$ |
| Personas naturales | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | - | - | - | - |
| Intermediarios de valores | - | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | - | - | - | - |
| Partes relacionadas | - | - | - | - |
| **Total** | | **-** | **-** | **-** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Contrapartes | Tasa promedio | Vencimiento | | Total |
|---|---|---|---|---|
| | | Hasta 7 días | Más de 7 días | |
| | % | M$ | M$ | M$ |
| Personas naturales | - | - | - | - |
| Personas jurídicas | - | - | - | - |
| Intermediarios de valores | - | - | - | - |
| Inversionistas institucionales | 0,20 | 324 | 40 | 364 |
| Partes relacionadas | - | - | - | - |
| **Total** | | **324** | **40** | **364** |

## 22. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad presenta en este rubro los siguientes conceptos:

| Resumen | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Línea de crédito utilizada | - | - |
| Préstamos bancarios | 799.197 | 841.173 |
| **Total** | **799.197** | **841.173** |

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad presenta en este rubro las siguientes líneas de crédito bancarias:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Banco | Monto Autorizado<br>M$ | Monto utilizado<br>M$ |
|---|---|---|
| Banco Chile 11650-05 | 1.730.000 | - |
| Banco Chile 89456-07 | 1.000.000 | - |
| Banco Bice 01-26983-6 | 1.150.000 | - |
| Banco Scotiabank 340001824 | 2.000.000 | - |
| Banco Security 9564801 | 2.303.000 | - |
| **Total** | **8.183.000** | **-** |

## 22. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS, continuación

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Banco | Monto Autorizado | Monto utilizado |
|---|---|---|
| | M$ | M$ |
| Banco Chile 11650-05 | 1.730.000 | - |
| Banco Chile 89456-07 | 1.000.000 | - |
| Banco Bice 01-26983-6 | 1.150.000 | - |
| Banco Scotiabank 340001824 | 2.000.000 | - |
| Banco Santander 082-0002221-2 | 500.000 | - |
| Banco Security 9564801 | 1.850.000 | - |
| **Total** | **8.230.000** | **-** |

b) A su vez posee los siguientes préstamos de otras entidades:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Préstamos Otras Entidades | Vencimiento | Entidad financiera | Moneda | Tasa interes % | Garantía | Hasta 7 días M$ | Desde 8 a 360 días M$ | Mayor a 1 año M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Hipotecario | 31-05-2029 | Corpbanca | UF | 4,50% | Bien raíz | - | 67.517 | 309.192 | 376.709 |
| Leasing | 05-07-2026 | Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A. | UF | 4,46% | Bien raíz | - | 109.951 | 312.537 | 422.488 |
| **Total** | | | | | | - | **177.468** | **621.729** | **799.197** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Préstamos Otras Entidades | Vencimiento | Entidad financiera | Moneda | Tasa interes % | Garantía | Hasta 7 días M$ | Desde 8 a 360 días M$ | Mayor a 1 año M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Hipotecario | 31-05-2029 | Corpbanca | UF | 4,50% | Bien raíz | - | 59.596 | 316.794 | 376.390 |
| Leasing | 05-07-2026 | Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A. | UF | 4,46% | Bien raíz | - | 91.935 | 372.848 | 464.783 |
| **Total** | | | | | | - | **151.531** | **689.642** | **841.173** |

## 22. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS, continuación

c) Otras obligaciones financieras

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Sociedad no presenta otras obligaciones financieras.

## 23. ACREEDORES POR INTERMEDIACION

Al cierre de cada período, la composición de este rubro es la siguiente:

| Resumen | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Intermediación de operaciones a término | 4.842.671 | 4.183.332 |
| Intermediación de operaciones a plazo | 2.470.825 | 9.403.629 |
| **Total** | **7.313.496** | **13.586.961** |

a) El detalle de los saldos por intermediación de operaciones a término es el siguiente:

| Contrapartes | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Personas naturales | 713.110 | 2.471.124 |
| Personas jurídicas | 964.041 | 713.818 |
| Intermediarios de valores | 2.745.617 | 918.868 |
| Inversionistas institucionales | 339.107 | 59.033 |
| Partes relacionadas | 80.796 | 20.489 |
| **Total** | **4.842.671** | **4.183.332** |

## 23. ACREEDORES POR INTERMEDIACION, continuación

b) El detalle de los saldos por intermediación de operaciones a plazo (simultáneas) es el siguiente:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Contrapartes | Vencimiento | | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| | Hasta 7 días | Desde 8 hasta 30 días | Desde 31 hasta 60 días | Más de 60 días | |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Personas naturales | 144.339 | 225.278 | - | 21.595 | 391.212 |
| Personas jurídicas | - | 344.874 | 21.481 | 344.999 | 711.354 |
| Intermediarios de valores | 301.853 | 482.959 | 85.300 | 11.338 | 881.450 |
| Inversionistas institucionales | 208.931 | 89.818 | 46.036 | 142.024 | 486.809 |
| Partes relacionada | - | - | - | - | - |
| **Total** | **655.123** | **1.142.929** | **152.817** | **519.956** | **2.470.825** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Contrapartes | Vencimiento | | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| | Hasta 7 días | Desde 8 hasta 30 días | Desde 31 hasta 60 días | Más de 60 días | |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Personas naturales | - | 49.452 | - | 25.009 | 74.461 |
| Personas jurídicas | - | 17.558 | 103.614 | 43.501 | 164.673 |
| Intermediarios de valores | 568.176 | 2.442.024 | 1.313.606 | 84.757 | 4.408.563 |
| Inversionistas institucionales | 24.764 | 3.713.383 | 784.216 | 211.407 | 4.733.770 |
| Partes relacionada | - | - | - | 22.162 | 22.162 |
| **Total** | **592.940** | **6.222.417** | **2.201.436** | **386.836** | **9.403.629** |

## 24. CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al cierre de cada período la composición de este rubro es la siguiente:

| Contrapartes | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Personas naturales | - | - |
| Personas juridicas | - | - |
| Intermediarios de valores | 3.273.750 | 7.499 |
| Inversionistas institucionales | - | - |
| Partes relacionadas | - | - |
| **Total** | **3.273.750** | **7.499** |

## 25. OTRAS CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al cierre de cada período la composición de este rubro es la siguiente:

a) Otras cuentas por Cobrar

| Concepto | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Cuentas Personal | - | 376 |
| Cuentas por Cobrar | 74.228 | 241.518 |
| Cuentas por Cobrar Clientes | 208.658 | 979.941 |
| Provisión deudores incobrables | (32.504) | (17.211) |
| **Saldo al cierre de cada período** | **250.382** | **1.204.624** |

La Sociedad registra una provisión por incobrabilidad de estos saldos por cobrar, en base a un análisis individual de cada cliente o corredor contraparte cuando su antigüedad sea superior a 30 días, lo anterior es consistente con las instrucciones de la Circular N° 695 de la CMF. El valor de esta provisión se determina derivado del análisis anteriormente descrito.

b) Otras cuentas por Pagar

| Concepto | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Proveedores | 170.950 | 80.231 |
| Leyes Sociales | 17.004 | 17.515 |
| Cuentas por Pagar | 988.090 | 2.066.075 |
| Cuentas por Pagar Clientes | 16.821.980 | 32.573.738 |
| **Saldo al cierre de cada período** | **17.998.024** | **34.737.559** |

## 26. IMPUESTOS POR COBRAR E IMPUESTOS POR PAGAR

De acuerdo con la Circular 1992 de la Comisión para el Mercado Financiero, Nevasa S.A. Corredores de Bolsa incluye en el ítem impuestos por pagar o impuestos por cobrar lo siguiente:

a) Impuestos por Cobrar

| Concepto | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| PPM | - | - |
| Impuestos por Recuperar | 181.915 | 179.392 |
| IVA Crédito Fiscal neto | - | 41.467 |
| **Saldo al cierre de cada periodo** | **181.915** | **220.859** |

b) Impuestos por Pagar

| Concepto | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| IVA Debito Fiscal neto | 396 | - |
| Impuesto Único Seg Categoría | 35.155 | 34.039 |
| Retención Impto. Adicional | 10.562 | 7.964 |
| Retenciones de segunda categoria | 223 | 36 |
| Prov. impuesto a la renta | 5.445 | - |
| **Saldo al cierre de cada periodo** | **51.781** | **42.039** |
| | | |
| **Saldo neto de Impuestos Corrientes** | **130.134** | **178.820** |

## 27. PROVISIONES

Al cierre de cada período la composición de este rubro es la siguiente:

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Movimiento de las provisiones | Provisión por Pagar al Personal | Provisión Vacaciones | Provisión Gastos de Administración | Total |
|---|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Saldo inicial | 166.165 | 103.428 | 81.700 | 351.293 |
| Provisiones constituidas | 70.000 | 121.679 | 97.644 | 289.323 |
| Reverso de provisiones | (166.165) | (103.428) | (81.700) | (351.293) |
| Provisiones utilizadas en el año | - | - | - | - |
| **Saldo Final 31-12-2022** | **70.000** | **121.679** | **97.644** | **289.323** |

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Movimiento de las provisiones | Provisión por Pagar al Personal | Provisión Vacaciones | Provisión Gastos de Administración | Total |
|---|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Saldo inicial | 190.300 | 97.860 | 111.332 | 399.492 |
| Provisiones constituidas | 166.165 | 103.428 | 81.700 | 351.293 |
| Reverso de provisiones | (190.300) | (97.860) | (111.332) | (399.492) |
| Provisiones utilizadas en el año | - | - | - | - |
| **Saldo Final 31-12-2021** | **166.165** | **103.428** | **81.700** | **351.293** |

## 28. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Información general

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Sociedad presenta una renta líquida negativa de M$2.088.132 y M$1.188.812 respectivamente.

b) Impuestos diferidos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los impuestos diferidos se componen de la siguiente manera:

| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | Impuesto Renta y Diferidos | |
|---|---|---|
| | Activos M$ | Pasivos M$ |
| Menor valor cartera | 361.618 | - |
| Provisión Incobrables | 2.623 | - |
| Pérdida Tributaria | 563.796 | - |
| Activos en Leasing | - | 85.628 |
| Activo Fijo | - | 135.789 |
| Provisión Vacaciones | 32.853 | - |
| Provisiones Varias | 3.205 | - |
| **Sub total activo - pasivo Impuestos Diferidos** | **964.095** | **221.417** |
| Revalorización propiedades de inversión | - | 569.563 |
| Impto. mayor valor inversión Bolsa de Comercio | - | 207.330 |
| **Sub total efecto en otros resultados integrales** | **-** | **776.893** |
| **Total saldo activo - (pasivo) Impuestos Diferidos** | | **(34.215)** |

## 28. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación

b) Impuestos diferidos, continuación

| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | Impuestos diferidos | |
|---|---|---|
| | Activos M$ | Pasivos M$ |
| Menor valor cartera | 149.895 | - |
| Provisión Incobrables | 5.379 | - |
| Pérdida Tributaria | 320.979 | - |
| Activos en Leasing | - | 74.208 |
| Activo Fijo | - | 121.722 |
| Provisión Vacaciones | 27.926 | - |
| **Sub total activo - pasivo Impuestos Diferidos** | **504.179** | **198.577** |
| Revalorización propiedades de inversión | - | 486.905 |
| Impto. mayor valor inversión Bolsa de Comercio | - | 233.953 |
| **Sub total efecto en otros resultados integrales** | **-** | **720.858** |
| **Total saldo activo - (pasivo) Impuestos Diferidos** | | **(415.256)** |

c) La composición del (cargo) / abono a resultados, por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

| Cargo / Abono a resultados | 31-12-2022 M$ | 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|
| Gasto tributario corriente | - | - |
| Efecto de impuesto diferidos | 437.075 | 227.871 |
| Otros ajustes al gasto tributario | 93.076 | 77.067 |
| **Total** | **530.151** | **304.938** |

d) Conciliación de la tasa efectiva de impuesto a la renta:

| Conciliación de la tasa efectiva de impuesto | 31-12-2022 M$ | 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|
| Resultado antes de impuesto | (472.794) | (239.440) |
| Gastos por impuesto utilizando la tasa legal | 127.654 | 64.649 |
| Efecto impositivo de diferencia permanentes | 309.422 | 163.222 |
| Otros ajustes al gasto tributario | 93.075 | 77.067 |
| **Total** | **530.151** | **304.938** |
| **Tasa efectiva** | **112,13%** | **127,35%** |

## 29. RESULTADO POR LINEA DE NEGOCIOS

Al 31 de diciembre de 2022, los resultados obtenidos por cada línea de negocios son los siguientes:

| Resultado por linea de negocios | Comisiones | | A valor razonable | | | | | | A costo amortizado | | Otros | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Ajustes a valor razonable | | Ventas de cartera propia | | Otros | | Intereses | | | | |
| | 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$ |
| Intermediación | 757.857 | (433.962) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 323.895 |
| Cartera Propia Renta Variable | - | - | - | (1.060.461) | 498.275 | (426.741) | 419.868 | (33.598) | - | - | - | - | (602.657) |
| Cartera Propia Renta Fija | - | - | 276.301 | - | 1.300.059 | (1.269.649) | 860.150 | - | - | - | - | - | 1.166.861 |
| Contratos de Retroventas | - | - | - | - | - | - | - | - | 294.429 | - | - | - | 294.429 |
| Contratos de Retrocompra | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (481.274) | - | - | (481.274) |
| Simultáneas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (664) | - | - | (664) |
| Derivados | - | (4.137) | 64.861.927 | (69.390.529) | - | - | - | - | - | - | - | - | (4.532.739) |
| Préstamos de Acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.032 | (10.445) | - | - | (6.413) |
| Cuotas FIP y Publicos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Custodia de Valores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Asesorías Financieras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 350.000 | - | 350.000 |
| Compraventa de Moneda Extranjera | - | (88.620) | - | - | 7.214.310 | (865.995) | - | - | - | - | - | - | 6.259.695 |
| Administración de Carteras | - | (2.817) | - | - | - | - | - | - | - | - | 112.860 | - | 110.043 |
| Com. Internacionales | 551.594 | (181.645) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 369.949 |
| Colocacion de Cuotas | 531.357 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 531.357 |
| Market Maker | 60.715 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 60.715 |
| Otras (*) | 331.707 | (518.079) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (185.530) | (371.902) |
| **Total** | **2.233.230** | **(1.229.260)** | **65.138.228** | **(70.450.990)** | **9.012.644** | **(2.562.385)** | **1.280.018** | **(33.598)** | **298.461** | **(492.383)** | **462.860** | **(185.530)** | **3.471.295** |

***** En esta línea se incluyen gastos financieros, gastos por servicios BCS y CCLV, otros ingresos y gastos menores.

## 29. RESULTADO POR LINEA DE NEGOCIOS, continuación

Al 31 de diciembre de 2021, los resultados obtenidos por cada línea de negocios son los siguientes:

| Resultado por linea de negocios | Comisiones | | A valor razonable | | | | | | A costo amortizado | | Otros | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Ajustes a valor razonable | | Ventas de cartera propia | | Otros | | Intereses | | | | |
| | Utilidad M$ | Pérdida M$ | Utilidad M$ | Pérdida M$ | Utilidad M$ | Pérdida M$ | Utilidad M$ | Pérdida M$ | Utilidad M$ | Pérdida M$ | Utilidad M$ | Pérdida M$ | M$ |
| Intermediación | 1.372.736 | (1.339.702) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 33.034 |
| Cartera Propia Renta Variable | - | - | - | (26.514) | 756.985 | (560.746) | 569.106 | - | - | - | - | - | 738.831 |
| Cartera Propia Renta Fija | - | - | - | (510.019) | 1.958.882 | (882.959) | 71.151 | - | - | - | - | - | 637.055 |
| Contratos de Retroventas | - | - | - | - | - | - | - | - | 207.105 | - | - | - | 207.105 |
| Contratos de Retrocompra | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (425.695) | - | - | (425.695) |
| Simultáneas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8.990) | - | - | (8.990) |
| Derivados | - | - | 22.362.721 | (22.002.968) | - | - | - | - | - | - | - | - | 359.753 |
| Préstamos de Acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | 93.620 | (106.368) | - | - | (12.748) |
| Cuotas FIP y Publicos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Custodia de Valores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Asesorías Financieras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Compraventa de Moneda Extranjera | - | - | - | - | 993.295 | (73.955) | - | - | - | - | - | - | 919.340 |
| Administración de Carteras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 375.576 | - | 375.576 |
| Com. Internacionales | 397.036 | (167.784) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (171.047) | 58.205 |
| Colocacion de Cuotas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Market Maker | 113.478 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 113.478 |
| Otras (*) | 196.090 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 196.090 |
| **Total** | **2.079.340** | **(1.507.486)** | **22.362.721** | **(22.539.501)** | **3.709.162** | **(1.517.660)** | **640.257** | **-** | **300.725** | **(541.053)** | **375.576** | **(171.047)** | **3.191.034** |

***** En esta línea se incluyen gastos financieros, otros ingresos y gastos menores.

## 30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Sociedad presenta las siguientes contingencias y compromisos:

a) Compromisos directos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 Nevasa S.A. Corredores de Bolsa ha constituido las siguientes garantías, como compromisos directos:

i) Efectivo y títulos entregados en garantía por cuenta propia.

| Títulos | Cantidad | Valor Razonable 31-12-2022 M$ | Cantidad | Valor Razonable 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|---|---|
| Efectivo por operaciones propias | 2.738.000.000 | 2.738.000 | 3.784.000.000 | 3.784.000 |
| Garantía Pershing USD | 100.790,81 | 86.263 | 100.790,81 | 85.137 |
| Títulos RF entregados en garantía | - | - | 544.024,00 | 459.528 |
| Títulos RV entregados en garantía | 261.000.000 | 2.120.360 | - | - |
| **Subtotal** | | **4.944.623** | | **4.328.665** |

ii) Efectivo y títulos entregados en garantía por cuenta de terceros.

| Títulos | Cantidad | Valor Razonable 31-12-2022 M$ | Cantidad | Valor Razonable 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|---|---|
| Efectivo por operaciones de terceros | - | - | - | - |
| **Subtotal** | | **-** | | **-** |
| **Total Garantías** | | **4.944.623** | | **4.328.665** |

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad no ha constituido garantías reales en activos sociales a favor de terceros.

## 30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

c) Legales

La Sociedad al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no tiene contingencias o compromisos legales que informar.

d) Custodia de valores

**Al 31 de diciembre de 2022.**

| Custodia de terceros no relacionados | Nacionales | | | Extranjeros | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | IRV | IRF e IIF | Otros | IRV | IRF e IIF | Otros | |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Custodia no sujeta a administración | 541.145.758 | 38.966.047 | 39.447.412 | 795.137 | - | - | **620.354.354** |
| Administración de cartera | 4.154.308 | 555.665 | 607.226 | - | - | - | **5.317.199** |
| Administración de ahorro previsional Voluntario | - | - | - | - | - | - | - |
| **Total** | **545.300.066** | **39.521.712** | **40.054.638** | **795.137** | **-** | **-** | **625.671.553** |
| **Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)** | **94,85%** | **77,56%** | **0,00%** | **90,90%** | **0,00%** | **0,00%** | **87,68%** |

| Custodia de terceros relacionados | Nacionales | | | Extranjeros | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | IRV | IRF e IIF | Otros | IRV | IRF e IIF | Otros | |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Custodia no sujeta a administración | 7.094.085 | 1.474.801 | 1.072.167 | 7.736 | - | - | **9.648.789** |
| Administración de cartera | 33.259 | - | 5.436 | - | - | - | **38.695** |
| Administración de ahorro previsional Voluntario | - | - | - | - | - | - | - |
| **Total** | **7.127.344** | **1.474.801** | **1.077.603** | **7.736** | **-** | **-** | **9.687.484** |
| **Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)** | **66,64%** | **100,00%** | **0,00%** | **100,00%** | **0,00%** | **0,00%** | **64,33%** |

## 30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

d) Custodia de valores, continuación

**Al 31 de diciembre de 2021.**

| Custodia de terceros no relacionados | Nacionales | | | Extranjeros | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | IRV | IRF e IIF | Otros | IRV | IRF e IIF | Otros | |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Custodia no sujeta a administración | 474.512.529 | 20.275.724 | 40.510.073 | 241.113 | - | 7.652 | **535.547.091** |
| Administración de cartera | 5.015.644 | 509.535 | 758.838 | - | - | - | **6.284.017** |
| Administración de ahorro previsional Voluntario | - | - | - | - | - | - | - |
| **Total** | **479.528.173** | **20.785.259** | **41.268.911** | **241.113** | **-** | **7.652** | **541.831.108** |
| **Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)** | **90,23%** | **100,00%** | **0,00%** | **100,00%** | **0,00%** | **0,00%** | **83,74%** |

| Custodia de terceros relacionados | Nacionales | | | Extranjeros | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | IRV | IRF e IIF | Otros | IRV | IRF e IIF | Otros | |
| | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Custodia no sujeta a administración | 6.429.208 | 1.725.180 | 847.662 | - | - | - | **9.002.050** |
| Administración de cartera | 32.465 | - | 12.675 | - | - | - | **45.140** |
| Administración de ahorro previsional Voluntario | - | - | - | - | - | - | - |
| **Total** | **6.461.673** | **1.725.180** | **860.337** | **-** | **-** | **-** | **9.047.190** |
| **Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)** | **60,17%** | **100,00%** | **0,00%** | **0,00%** | **0,00%** | **0,00%** | **62,04%** |

De acuerdo a lo estipulado en la Circular Nº 1962 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero el 19 de enero de 2010, la Sociedad ha optado por el punto 2.2 de dicha circular la que hace mención a realizar una auditoría de procesos y controles relativos a la custodia de terceros.

## 30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

e) Garantías personales, continuación

La Sociedad al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no ha otorgado garantías personales.

f) Garantías por operaciones

Para efectos de dar cumplimiento a lo establecido en los Art. Nºs. 30 y 31 de la Ley 18.045, en cuanto a constitución de garantía equivalente a 4.000 U.F., la Sociedad contrató seguros para garantizar el cumplimiento de sus obligaciones como Corredores de Bolsa, en la Compañía de Seguros Mapfre S.A., cuyos asegurados son los acreedores según Art. 30 Ley 18.045 que están representados por la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, y la vigencia de esta póliza comprende el período desde el 22 de abril de 2022 hasta el 22 de abril el 2024.

Adicionalmente, se contrató un seguro en virtud de lo exigido por la Norma de Carácter General N° 363 de la CMF con HDI S.A., por un monto UF 10.000 cuyo beneficiario es Banco Security en representación de los beneficiarios, para garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa por la administración de carteras de acuerdo a lo previsto en los artículos 98 y 99 de la Ley N`20.712, y comprende el período desde 15 de septiembre de 2022 hasta el 15 de septiembre de 2023.

Con fecha 15 de mayo de 2022 se contrató un seguro integral con Unnio Compañía de Seguros Generales S.A. por un monto US$ 16.000.000 cuyo asegurado es Nevasa S.A. Corredores de Bolsa, dicho seguro contempla un deducible de US$200.000 en toda y cada pérdida y su cobertura está referida a la fidelidad funcionaria, pérdidas físicas, falsificaciones o adulteración (Traspaso de acciones, opciones, contratos de compraventa de acciones y contrato de compraventa de opciones) moneda falsificada y fraude computacional, y comprende el período desde 15 de mayo de 2022 hasta el 15 de mayo del 2023.

La Sociedad ha constituido una garantía por US$100.790,81 cuyo objetivo es garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas con Pershing, por operaciones efectuadas a través de este broker.

## 31. PATRIMONIO

### a) Capital

| Capital | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Saldo inicial | 5.984.041 | 5.984.041 |
| Aumentos de capital | - | - |
| Capital suscrito por pagar | - | - |
| Disminución de capital | - | - |
| Otros | - | - |
| **Saldo al cierre de cada periodo** | **5.984.041** | **5.984.041** |

A continuación, se detalla composición del capital al 31 de diciembre de 2022.

| | | |
|---|---|---|
| Total accionistas o socios | | 2 |
| Total acciones | | 72.079 |
| Total acciones suscritas no pagadas | | (5.823) |
| Total acciones pagadas | | 66.256 |
| Capital social | M$ | 5.984.041 |
| Capital suscrito por pagar | M$ | - |
| Capital pagado | M$ | 5.984.041 |

## 31. PATRIMONIO, continuación.

### b) Reservas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

| Reservas | 31-12-2022 M$ | 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|
| Saldo inicial activos financieros a valor razonable por patrimonio | 2.491.374 | 2.704.095 |
| Resultados integrales por activos financieros | 46.923 | (318.015) |
| Resultados integrales por revalorizaciones | 223.483 | 105.294 |
| Transferencias a resultados acumulados | - | - |
| Otros | - | - |
| **Total** | **2.761.780** | **2.491.374** |

### c) Resultados Acumulados

El movimiento de los resultados acumulados durante el período comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

| Resultados Acumulados | 31-12-2022 M$ | 31-12-2021 M$ |
|---|---|---|
| Saldo inicial | 1.945.120 | 2.576.755 |
| Resultado del ejercicio anterior | 65.498 | (631.635) |
| **Total** | **2.010.618** | **1.945.120** |

## 32. OTROS ACTIVOS

Al cierre de cada período la composición de este rubro es la siguiente:

| Otros Activos | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Pólizas de seguros vigentes | 27.209 | 22.582 |
| Garantía pershing | 86.263 | 85.137 |
| Propiedades de inversión (*) | 1.331.233 | 1.115.021 |
| Garantías operativas CCLV - BCS | 2.738.000 | 3.784.000 |
| Cuotas Fondos de Inversion | 801.068 | 1.054.728 |
| Otros gastos anticipados | 10.917 | 9.804 |
| **Totales** | **4.994.690** | **6.071.272** |

**(*)** Las propiedades de inversión corresponde a la oficina 2101, piso 21 del edificio Neruda, ubicado en Rosario Norte 555, Las Condes, la cual se encuentra arrendada.

Esta propiedad es valorizada a su valor razonable, los cambios en los valores razonables se reconocen como ganancias en resultados y se incluyen en "Otros Ingresos". Todas las ganancias corresponden a ganancias no realizadas.

El valor razonable de las propiedades de inversión fue determinado por peritos externos independientes con una capacidad profesional reconocida y experiencia reciente en la localidad y categoría de las propiedades de inversión objeto de la valoración. Los peritos independientes proporcionan el valor razonable de las propiedades de inversión anualmente.

La medición del valor razonable para la propiedad de inversión se clasificó como un valor razonable Nivel 3 sobre la base de un valor de mercado, el cual asimila el valor promedio de las propiedades ofertadas en el sector cercano a la propiedad tasada.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el movimiento es el siguiente:

| Propiedades de Inversión | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Saldo Inicial | 1.115.021 | 997.170 |
| Adiciones | - | - |
| Valorización | 216.212 | 117.851 |
| **Totales** | **1.331.233** | **1.115.021** |

## 33. SANCIONES

Durante los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se han registrado las siguientes sanciones y multas:

**Año 2022**

| Fecha Sanción | Orgnaismo Fiscalizador | Tipo | Fecha Notificación | Reclamada Judicialmente (S/N) | Motivo de la Sanción | Monto UF/$ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 04-01-2022 | BCS | Multa | 31-01-2022 | N | Modificacion asignacion de Rut - OP | $ 156.063 |
| 31-01-2022 | BCS | Multa | 31-01-2022 | N | Anulación de operaciones CFI | $ 18.676 |
| 31-01-2022 | SII | Multa | 31-01-2022 | N | Rectificatoria formulario 29 | $ 877.572 |
| 02-05-2022 | BCS | Multa | 02-05-2022 | N | Anulación de operaciones CFI | $ 12.826 |
| 10-05-2022 | SII | Multa | 10-05-2022 | N | Rectificatoria declaraciones juradas | $ 521.969 |
| 31-05-2022 | SII | Multa | 31-05-2022 | N | Rectificatoria declaraciones juradas | $ 1.014.097 |
| 31-07-2022 | BCS | Multa | 31-07-2022 | N | Anulación de operaciones CFI | $ 6.651 |
| 31-08-2022 | BCS | Multa | 31-08-2022 | N | Anulación de operaciones CFI | $ 20.167 |
| 30-09-2022 | BCS | Multa | 30-09-2022 | N | Anulación de operaciones CFI | $ 6.824 |
| 31-10-2022 | BCS | Multa | 31-10-2022 | N | Anulación de operaciones IRF | $ 6.868 |
| 31-10-2022 | BCS | Multa | 31-10-2022 | N | Anulación de operaciones CFI | $ 6.860 |
| 31-12-2022 | BCS | Multa | 31-12-2022 | N | Modificación asignación de Rut - OP | UF 5,00 |

## 33. SANCIONES, continuación.

**Año 2021**

| Fecha Sanción | Orgnaismo Fiscalizador | Tipo | Fecha Notificación | Reclamada Judicialmente (S/N) | Motivo de la Sanción | Monto UF/$ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 28-01-2021 | CCLV | Sanción | 28-01-2021 | N | Atraso en la provisión de valores resuelto durante el | Sin multa |
| 31-01-2021 | BCS | Multa | 01-02-2021 | N | Anulación de operaciones V.Extr. | $ 145.352 |
| 28-02-2021 | BCS | Multa | 01-03-2021 | N | Anulación de operaciones IRF y CFI | $ 17.483 |
| 29-03-2021 | CCLV | Multa | 29-03-2021 | N | Atraso cobertura posiciones netas PH | $ 11.575 |
| 31-03-2021 | SII | Multa | 31-03-2021 | N | Rectificatoria formulario 29 | $ 957.957 |
| 31-03-2021 | BCS | Multa | 01-04-2021 | N | Anulación de operaciones CFI | $ 11.737 |
| 08-04-2021 | BCS | Multa | 30-04-2021 | N | Modificación asignación de Rut - OP | $ 147.471 |
| 21-04-2021 | SII | Multa | 21-04-2021 | N | Rectificatoria declaraciones juradas | $ 797.753 |
| 30-04-2021 | BCS | Multa | 03-05-2021 | N | Anulación de operaciones RV y CFI | $ 17.668 |
| 30-04-2021 | CCLV | Multa | 30-04-2021 | N | Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de verificación. | UF 0,3383 |
| 03-05-2021 | BCS | Multa | 31-05-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 148.066 |
| 05-05-2021 | BCS | Multa | 31-05-2021 | N | Garantías fuera de horario - VC | $ 148.066 |
| 07-05-2021 | BCS | Multa | 31-05-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 148.066 |
| 11-05-2021 | BCS | Multa | 31-05-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 148.066 |
| 11-05-2021 | BCS | Multa | 31-05-2021 | N | Garantías fuera de horario - VC | $ 148.066 |
| 14-05-2021 | BCS | Multa | 31-05-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 148.066 |
| 18-05-2021 | BCS | Multa | 31-05-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 148.066 |
| 19-05-2021 | BCS | Multa | 31-05-2021 | N | Modificación asignación de Rut - OP | $ 148.066 |
| 25-05-2021 | SII | Multa | 25-05-2021 | N | Rectificatoria declaraciones juradas | $ 766.882 |
| 31-05-2021 | BCS | Multa | 01-06-2021 | N | Anulación de operaciones CFI | $ 5.920 |
| 11-06-2021 | BCS | Multa | 30-06-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 148.549 |
| 14-06-2021 | BCS | Multa | 30-06-2021 | N | Garantías fuera de horario - VC | $ 148.549 |
| 16-06-2021 | BCS | Multa | 30-06-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 148.549 |
| 16-06-2021 | BCS | Multa | 30-06-2021 | N | Garantías fuera de horario - VC | $ 148.549 |
| 17-06-2021 | BCS | Multa | 30-06-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 148.549 |
| 18-06-2021 | BCS | Multa | 30-06-2021 | N | Garantías fuera de horario - VC | $ 148.549 |
| 30-06-2021 | BCS | Multa | 01-07-2021 | N | Anulación de operaciones IRF y CFI | $ 11.873 |
| 01-07-2021 | BCS | Multa | 01-07-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 148.788 |
| 21-07-2021 | BCS | Multa | 21-07-2021 | N | Garantías fuera de horario - VC | $ 148.788 |
| 31-07-2021 | BCS | Multa | 02-08-2021 | N | Anulación de operaciones CFI | $ 11.896 |
| 05-08-2021 | SII | Multa | 05-08-2021 | N | Rectificatoria declaraciones juradas | $ 7.824 |
| 31-08-2021 | BCS | Multa | 01-09-2021 | N | Anulación de operaciones CFI | $ 23.900 |
| 08-09-2021 | BCS | Multa | 30-09-2021 | N | Modificación asignación de Rut - OP | $ 150.442 |
| 30-09-2021 | BCS | Multa | 01-10-2021 | N | Anulación de operaciones CFI | $ 6.013 |
| 31-10-2021 | BCS | Multa | 02-11-2021 | N | Anulación de operaciones IRF | $ 6.023 |
| 31-10-2021 | BCS | Multa | 31-10-2021 | N | Garantías fuera de horario - VC | $ 151.903 |
| 31-10-2021 | BCS | Multa | 31-10-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 151.903 |
| 31-10-2021 | BCS | Multa | 31-10-2021 | N | Garantías fuera de horario - VC | $ 151.903 |
| 31-10-2021 | BCS | Multa | 31-10-2021 | N | Garantías fuera de horario - VC | $ 151.903 |
| 31-10-2021 | BCS | Multa | 31-10-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 151.903 |
| 30-11-2021 | BCS | Multa | 30-11-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 153.814 |
| 30-11-2021 | BCS | Multa | 30-11-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 153.814 |
| 31-12-2021 | BCS | Multa | 03-01-2022 | N | Anulación de operaciones ACC | $ 18.542 |
| 31-12-2021 | BCS | Multa | 31-12-2021 | N | Garantías fuera de horario - OP | $ 154.959 |

## 34. OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN

| Concepto | 31-12-2022<br>M$ | 31-12-2021<br>M$ |
|---|---|---|
| Proveedores | 90.719 | (53.023) |
| Leyes Sociales | (135) | 6.274 |
| Cuentas por Pagar/Cobrar | (910.695) | 876.502 |
| Cuentas por Pagar/Cobrar Clientes | (14.980.475) | 9.102.420 |
| Otros | 373.409 | 127.854 |
| **Saldo al cierre de cada período** | **(15.427.177)** | **10.060.027** |

## 35. HECHOS RELEVANTES

Al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen hechos relevantes que mencionar.

## 36. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no han ocurrido hechos de carácter financiero o de otra índole que pudiera afectar en forma significativa los saldos o la presentación de los presentes Estados Financieros.