Estados Financieros

NEVASA S.A.
CORREDORES DE BOLSA

Santiago, Chile
31 de diciembre de 2023 y 2022

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 de
Nevasa S.A. Corredores de Bolsa

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los 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.

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.

- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.

- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría 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 Nevasa S.A. Corredores de Bolsa. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.

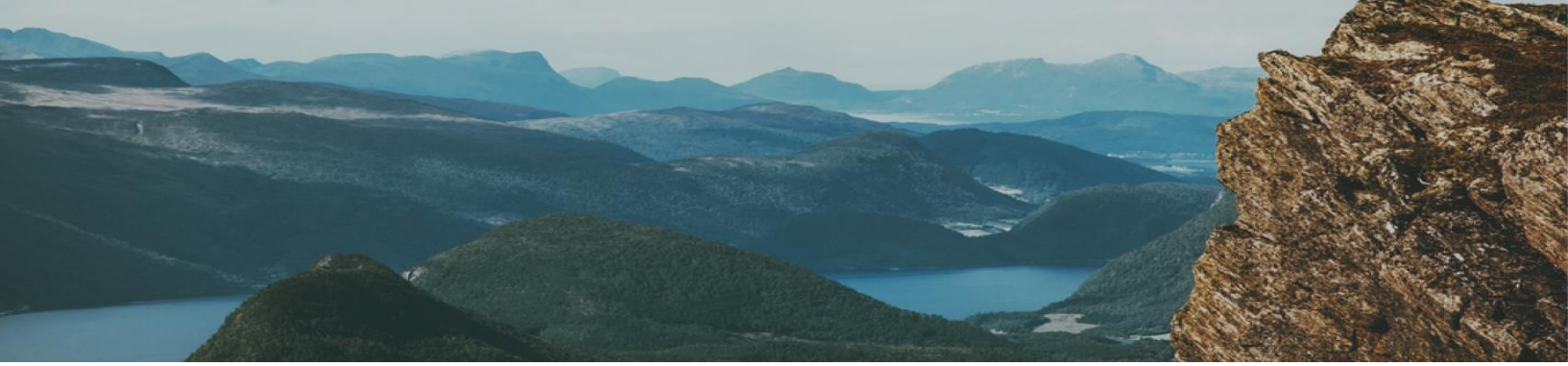
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.

- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Iris Crisóstomo L.
EY Audit Ltda.

Santiago, 29 de febrero de 2024



Nevasa S.A. Corredores de Bolsa

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los años 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 2023 y 2022
Moneda de Presentación	:	Pesos Chilenos

INDICE

Página

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA 3
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES 5
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 7
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO MÉTODO DIRECTO 9
1. INFORMACIÓN GENERAL 10
2. BASES DE PREPARACIÓN....13
3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES....15
4. CAMBIOS CONTABLES 36
5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO....37
6. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS 58
7. REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO 62
8. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE....63
9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA 63
10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA 66
11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA 69
12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO 69
13. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS 72
14. DEUDORES POR INTERMEDIACION 75
15. CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA 78
16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS 79
17. INVERSIONES EN SOCIEDADES....95
18. INTANGIBLES....98
19. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS....99
20. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE 101
21. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO 102
22. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS 104
23. ACREEDORES POR INTERMEDIACION....106
24. CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA 108
25. OTRAS CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR....108
26. IMPUESTOS POR COBRAR E IMPUESTOS POR PAGAR....109
27. PROVISIONES 110
28. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS 111
29. RESULTADO POR LINEA DE NEGOCIOS 113

30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 115
31. PATRIMONIO 119
32. OTROS ACTIVOS 121
33. SANCIONES 122
34. OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE FLUJOS NETOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN 123
35. HECHOS RELEVANTES 123
36. HECHOS POSTERIORES 123

Nevasa S.A. Corredores de Bolsa
Estados de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

ACTIVOS	Nº Nota	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Efectivo y efectivo equivalente	8	12.849.286	18.159.467
Instrumentos financieros		**29.950.912**	**37.900.994**
A valor razonable - Cartera Propia Disponible		**5.741.907**	**3.191.252**
Renta Variable (IRV)	10	3.750.359	1.146.142
Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF)	10	1.991.548	2.045.110
A valor razonable - Cartera Propia Comprometida		**20.786.641**	**22.957.083**
Renta Variable	10	-	2.120.360
Renta fija e Intermediación Financiera	10	20.786.641	20.836.723
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	13	341.840	9.916.573
A costo amortizado - Cartera propia disponible	11	-	-
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	11	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		**3.080.524**	**1.836.086**
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	12	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	12	3.080.506	1.836.019
Otras	12	18	67
Deudores por intermediación	14	7.559.195	7.129.288
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	15	-	2.683.703
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	16	509.975	112.278
Otras cuentas por cobrar	25	161.003	250.382
Impuesto por cobrar	26	221.091	181.915
Impuestos diferidos	28	226.222	-
Inversiones en sociedades	17	12.589	19.447
Intangibles	18	5.004	1.652
Propiedades, planta y equipo	19	3.128.132	3.055.395
Otros activos	32	4.594.102	4.994.690
TOTAL ACTIVOS		**59.217.511**	**74.489.211**

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

PASIVOS	Nº Nota	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Pasivos financieros		**24.793.052**	**33.491.763**
A valor razonable	20	-	234.555
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	13	339.128	9.871.995
Obligaciones por financiamiento		**23.786.160**	**22.586.016**
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	21	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	21	23.786.142	22.586.016
Otras	21	18	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	22	667.764	799.197
Acreedores por intermediación	23	8.039.479	7.313.496
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	24	1.504.434	3.273.750
Cuentas por pagar a partes relacionadas	16	803.440	1.223.063
Otras cuentas por pagar	25	13.649.114	17.998.024
Provisiones	27	173.099	289.323
Impuesto por pagar	26	26.446	51.781
Impuestos diferidos	28	-	34.215
Otros pasivos		-	-
Total Pasivos		**48.989.064**	**63.675.415**
PATRIMONIO			
Capital	31	5.984.041	5.984.041
Reservas	31	3.959.370	2.761.780
Resultados acumulados	31	2.067.975	2.010.618
Resultado del ejercicio		(1.782.939)	57.357
Dividendos provisorios o participaciones		-	-
Total Patrimonio		**10.228.447**	**10.813.796**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**59.217.511**	**74.489.211**

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 los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

ESTADOS DE RESULTADOS	Nº Nota	01-01-2023 31-12-2023 M$	01-01-2022 31-12-2022 M$
Resultados por intermediación			
Comisiones por operaciones bursátiles	29	1.148.757	1.599.015
Comisiones por operaciones extra bursátiles	29	282.038	531.357
Gastos por comisiones y servicios	29	(946.433)	(1.126.402)
Otras comisiones		-	-
Total resultado por intermediación		**484.362**	**1.003.970**
Ingresos por servicios			
Ingresos por administración de cartera	29	53.696	112.860
Ingresos por custodia de valores	29	-	-
Ingresos por asesorías financieras	29	-	350.000
Otros ingresos por servicios		-	-
Total ingresos por servicios		**53.696**	**462.860**
Resultados por instrumentos financieros			
A valor razonable	29	7.231.753	6.912.519
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	29	(4.292.764)	(4.528.602)
A costo amortizado		-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	29	266.807	293.764
Total resultados por instrumentos financieros		**3.205.796**	**2.677.681**
Resultados por operaciones de financiamiento			
Gastos por financiamiento	29	(1.273.497)	(487.686)
Otros gastos financieros	29	(181.576)	(185.530)
Total resultados por operaciones de financiamiento		**(1.455.073)**	**(673.216)**
Gastos de administración y comercialización			
Remuneraciones y gastos del personal		(2.175.647)	(2.309.789)
Gastos de comercialización		(138.565)	(143.030)
Otros gastos de administración		(1.984.795)	(1.644.727)
Total gastos de administración y comercialización		**(4.299.007)**	**(4.097.546)**
Otros resultados			
Reajuste y diferencia de cambio	7	35.459	(126.564)
Resultado de inversiones en sociedades	17	(6.859)	1.695
Otros ingresos (gastos)		149.809	278.326
Total otros resultados		**178.409**	**153.457**
Resultado antes de impuesto a la renta		**(1.831.817)**	**(472.794)**
Impuesto a la renta	28	48.878	530.151
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		**(1.782.939)**	**57.357**

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

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nº Nota	01-01-2023 31-12-2023 M$	01-01-2022 31-12-2022 M$
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		**(1.782.939)**	**57.357**
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio			
Revalorización de propiedades, planta y equipos	19	141.863	306.141
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		886.700	20.300
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		169.027	(56.035)
Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		**1.197.590**	**270.406**
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO		**(585.349)**	**327.763**

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 los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023	**5.984.041**	**1.221.847**	**1.539.933**	**2.010.618**	**57.357**	**-**	**10.813.796**
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	**-**	**1.094.030**	**103.560**	**-**	**(1.782.939)**	**-**	**(585.349)**
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	1.094.030	103.560	-	-	-	1.197.590
Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	(1.782.939)	-	(1.782.939)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	57.357	(57.357)	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	**5.984.041**	**2.315.877**	**1.643.493**	**2.067.975**	**(1.782.939)**	**-**	**10.228.447**

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 los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 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

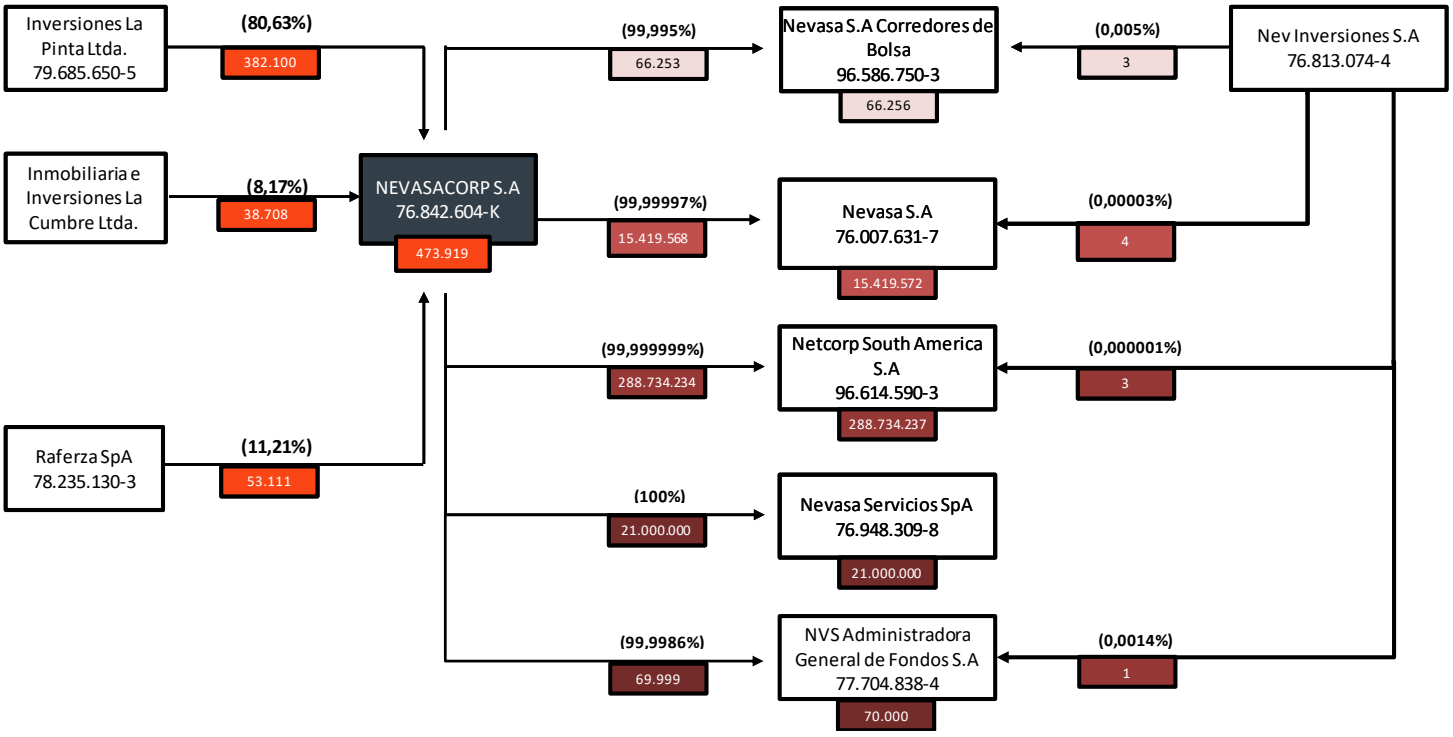
Nevasa S.A. Corredores de Bolsa
Estados de Flujos de Efectivo Método Directo
por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

FLUJO NETO DEL PERIODO	Nº Nota	01-01-2023 31-12-2023 M$	01-01-2022 31-12-2022 M$
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN			
Comisiones recaudadas (pagadas)		484.362	1.003.970
Ingresos (egreso) neto por cuenta de clientes		975.908	(500.476)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		7.379.925	(12.564.400)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		(4.250.898)	(4.496.256)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado		222.513	20.685.315
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia		53.696	462.860
Gastos de administración y comercialización pagados		(3.761.437)	(3.501.978)
Impuestos pagados		(467.393)	(519.994)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	34	(4.332.989)	(15.427.177)
Flujo neto originado por actividades de la operación		**(3.696.313)**	**(14.858.136)**
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		(1.586.506)	(715.192)
Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas		(817.320)	(545.793)
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		**(2.403.826)**	**(1.260.985)**
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		358.314	336.451
Incorporación de propiedades, planta y equipo	19	(4.403)	(14.495)
Inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión		400.588	1.076.582
Flujo neto originado por actividades de inversión		**754.499**	**1.398.538**
Flujo neto total positivo (negativo del período)		**(5.345.640)**	**(14.720.583)**
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	7	35.459	(126.564)
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		**(5.310.181)**	**(14.847.147)**
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	8	18.159.467	33.006.614
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	8	**12.849.286**	**18.159.467**

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 2023 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 31-12-2023 Negocios/servicios por cuenta de terceros	N° de clientes no relacionados	N° de clientes relac.	Total por negocio
Renta Variable	1.059	28	1.087
Simultaneas	51	6	57
Ventas cortas	2	-	2
Renta Fija	54	2	56
Instrumentos Intermediación Financiera	70	-	70
Cuotas de Fondos de Inversión	1.679	38	1.717
Fondos Mutuos	1.849	41	1.890
Monetario	1	-	1
Derivados	33	6	39
Spot	1.485	58	1.543
Cartera Administrada	70	4	74
Pactos	154	27	181
Intermediación Internacional	253	8	261
Total	**6.760**	**218**	**6.978**

2. BASES DE PREPARACIÓN

a) Declaración de cumplimiento

Los presentes Estados Financieros de Nevasa S.A. Corredores de Bolsa al 31 de diciembre de 2023 y 2022, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "IASB"), 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022. Los Estados Financieros terminados al 31 de diciembre de 2022 fueron auditados por EY Servicios Profesionales de Auditoria y Asesorías Ltda., los presentes Estados Financieros fueron aprobados por Directorio el 29 de febrero de 2024.

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 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022.

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 redondeado a los miles de pesos más cercano.

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 2023 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 2023:

La Compañía aplicó por primera vez ciertas normas, interpretaciones y enmiendas, las cuales son efectivas para los períodos que inicien el 1 de enero de 2023 o fecha posterior. La Compañía no ha adoptado en forma anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que habiendo sido emitida aun no haya entrado en vigencia.

Las normas, interpretaciones y enmiendas a IFRS que entraron en vigencia a la fecha de los estados financieros, su naturaleza e impactos se detallan a continuación:

Nuevas IFRS	**Enmiendas**	**Fecha de aplicación obligatoria**
IFRS 17	Contratos de Seguro	1 de enero de 2023
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 12	Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar	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).

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, 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

i) Los siguientes pronunciamientos contables se aplican a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2023, continuación

- **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 es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los Estados Financieros de la entidad.

- **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 es aplicable por primera vez en 2023, 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

i) Los siguientes pronunciamientos contables se aplican a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2023, continuación

- **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 es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los Estados Financieros de la entidad.

- **IAS 12 Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar**

  En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la NIC 12, que introducen una excepción obligatoria acerca del reconocimiento y revelación de activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias de las Reglas del Modelo del Segundo Pilar. Las enmiendas aclaran que la NIC 12 aplica a los impuestos a las ganancias que surgen de la ley fiscal promulgada o sustancialmente promulgada para implementar las Reglas del Modelo del Segundo Pilar publicadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), incluida la ley tributaria que implementa impuestos complementarios mínimos nacionales calificados. Dicha ley tributaria, y los impuestos a las ganancias derivados de la misma, se denominan "legislación del Segundo Pilar" e "impuestos a las ganancias del Segundo Pilar", respectivamente.

  Las enmiendas requieren que una entidad revele que ha aplicado la exención para reconocer y revelar información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. En este sentido, se requiere que una entidad revele

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

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

- **IAS 12 Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar, continuación**

por separado su gasto (beneficio) por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar, en los períodos en que la legislación esté vigente.

Asimismo, las enmiendas requieren, para períodos en los que la legislación del Segundo Pilar esté (sustancialmente) promulgada pero aún no sea efectiva, la revelación de información conocida o razonablemente estimable que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad que surge de los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. Para cumplir con estos requisitos, se requiere que una entidad revele información cualitativa y cuantitativa sobre su exposición a los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar al final del período sobre el que se informa.
La exención temporal del reconocimiento y revelación de información sobre impuestos diferidos y el requerimiento de revelar la aplicación de la exención, aplican inmediatamente y retrospectivamente a la emisión de las enmiendas.

La revelación del gasto por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar y las revelaciones en relación con los períodos anteriores a la entrada en vigencia de la legislación se requieren para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, pero no se requieren para ningún período intermedio que termine el o antes del 31 de diciembre de 2023.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los Estados Financieros de la entidad.

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:

IAS	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
IAS 16	Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	1 de enero de 2024
IAS 7 e IFRS 7	Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores	1 de enero de 2024
IAS 21	Falta de intercambiabilidad	1 de enero de 2025
IFRS 10 e IAS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

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 2023, 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 2023, y viceversa.

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

- **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 esta 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

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

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

- **IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio – Falta de intercambiabilidad**

  Las enmiendas a IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio especifican cómo una entidad debe evaluar si una moneda es intercambiable y cómo debe determinar un tipo de cambio spot cuando falta intercambiabilidad.

  Se considera que una moneda es intercambiable por otra moneda cuando una entidad puede obtener la otra moneda en un plazo administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo cambiario donde una transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles.

  Si una moneda no es intercambiable por otra moneda, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en la fecha de medición. El objetivo de esta estimación es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio a la fecha de medición entre participantes del mercado bajo condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas señalan que una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación.

  Cuando una entidad estima un tipo de cambio spot porque una moneda no es intercambiable por otra moneda, debe revelar información que permita a los usuarios de sus estados financieros comprender cómo este hecho afecta, o se espera que afecte, el desempeño financiero, situación financiera y flujos de efectivo de la entidad.

  Las enmiendas serán efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Al aplicar las enmiendas, una entidad no puede reexpresar información comparativa

  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

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

ii) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, continuación

- **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.

- **IAS 7 e IFRS 7 – Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores**

  En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la IAS 7 Estado de Flujos de Efectivo y la IFRS 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar. Las enmiendas especifican los requisitos de información a revelar para mejorar los requisitos actuales, que tienen por objeto ayudar a los usuarios de los estados financieros a comprender los efectos de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una entidad.

  Las enmiendas aclaran las características de los acuerdos de financiación de proveedores. En estos acuerdos, uno o más proveedores de servicios financieros pagan cantidades que una entidad adeuda a sus proveedores. La entidad acuerda liquidar esos montos con los proveedores de servicios financieros de acuerdo con los términos y condiciones de los acuerdos, ya sea en la misma fecha o en una fecha posterior a la que los proveedores de servicios financieros pagan a los proveedores 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, continuación

- **IAS 7 e IFRS 7 – Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores, continuación**

  Las enmiendas requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos y los flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de dichos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con dichos acuerdos al principio y al final del periodo sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se presente en forma agregada a menos que los acuerdos individuales tengan términos que no son similares entre sí o que son únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de

  liquidez requerida por la IFRS 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar.

  Las enmiendas entrarán en vigor para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Las enmiendas brindan algunas exenciones de transición con respecto a la información comparativa y cuantitativa al comienzo del período de informe anual y las revelaciones en la información financiera intermedia.

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

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.

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

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.

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

La entidad no compensa activos con pasivos a menos que así lo requiera o permita una NIIF, 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	60 años	Revaluación
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).

De acuerdo a NIIF 16 los arrendamientos como es el caso de las oficinas de Santiago, se reconocen al comienzo del contrato, 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 al método de la revaluación, 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

Los títulos patrimoniales que no son mantenidos para negociar en donde Nevasa S.A. Corredores de Bolsa no tiene influencia significativa y tienen un carácter estratégico, serán valorizados de acuerdo a IFRS 9, es decir, a su valor razonable con efecto en patrimonio, y se reconocerá en resultados los dividendos procedentes de esa inversión cuando se establezca el derecho de la entidad a recibir el pago de dividendo de acuerdo con la IFRS 15 “Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes”.

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.

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.

3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación

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	31-12-2023	31-12-2022
	$	$
UF	36.789,36	35.110,98
USD	877,12	855,86
EURO	970,05	915,95

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 2023 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 2023.

Exposición al riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2023	Personas naturales	Personas juridicas	Inversionistas institucionales	Intermediario De Valores	Relacionados	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
ACTIVOS FINANCIEROS						
Instrumentos financieros a valor razonable	-	26.528.548	-	-	-	26.528.548
Instrumentos financieros a costo amortizado	54.136	951.580	-	2.037.545	37.263	3.080.524
Instrumentos financieros derivados	23.033	109.555	199.908	9.344	-	341.840
Deudores por intermediación	778.325	1.074.915	-	5.179.483	526.472	7.559.195
Cuentas por cobrar de cartera propia	-	0	-	-	-	0
TOTAL	**855.494**	**28.664.598**	**199.908**	**7.226.372**	**563.735**	**37.510.107**

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**

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

31 de diciembre de 2023 y 2022, 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	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Operaciones de financiamiento	3.080.506	1.836.019
Deudores por intermediación	7.559.195	7.129.288
Cuentas por cobrar cartera propia	0	2.683.703
Garantías colaterales		
Operaciones de financiamiento	3.066.797	1.834.360
Deudores por intermediación	7.559.195	7.129.288
Cuentas por cobrar cartera propia	0	2.683.703
Máxima exposición neta		
Operaciones de financiamiento	13.709	1.659
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 perdida 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 2023 y 31 de diciembre 2022:

Al 31 de diciembre de 2023

Liquidez General	Act.Disp.y Realiz.Hasta 7 Dias / Pasivo Exigible Hasta 7 Dias	M$	48.960.347 / 45.538.699	=	1,08 veces
Liquidez por Intermediación	Act.Disp. + Deudores por Intermediación / Acreedores por Intermediación	M$	20.341.925 / 8.008.995	=	2,54 veces
Razón de Endeudamiento	Total Pasivo Exigible / Patrimonio Liquido	M$	48.488.549 / 7.147.313	=	6,78 veces
Razón de Cobertura Patrimonial	Monto Cobertura Patrimonial / Patrimonio Liquido	M$	4.238.466 / 7.147.313	=	59,30 %

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
Razón de Endeudamiento	Total Pasivo Exigible / Patrimonio Liquido	M$	70.632.462 / 8.375.967	=	8,43 veces
Razón de Cobertura Patrimonial	Monto Cobertura Patrimonial / Patrimonio Liquido	M$	4.754.959 / 8.375.967	=	56,77 %

5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

PATRIMONIO MINIMO 31-12-2023

		M$
PATRIMONIO CONTABLE		**10.228.447**
(-) Activos intangibles	(-)	5.004
(-) 100% Saldo deudor ctas.ctes.con personas y emp. relacionadas	(-)	509.975
(-) 100% Exceso entre valorización acciones bolsa respecto método VP	(-)	0
(-) Los activos utilizados para garantizar obligaciones de terceros.	(-)	0
(-) 100% Activos impagos	(-)	66.556
(-) el 20% Cuenta deudores por intermediación y derechos por operaciones a futuros sin incluir entidades reguladas	(-)	508.374
(-) 1% de derechos operaciones futuras y deudores por intermediación por operaciones simultanea menor 2 días hábiles sin firma de contrato.	(-)	22.491
(-) 20% de derechos operaciones futuras y deudores por intermediación por operaciones simultanea menor 5 días hábiles sin firma de contrato.	(-)	112.439
Exceso de Inversion en Bienes Corporales Muebles	(-)	2.292.241
PATRIMONIO MINIMO DEPURADO		**6.711.367**

PATRIMONIO MINIMO LEGAL	**14.000**	**U.F**	**36.789,36**	**M$**	**515.051**

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

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 2023.

	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	976.355	15	**15**	1.401.827	97	**97**	**2.378.182**	**112**
1 a 2	310.696	34	**34**	840.548	134	**134**	**1.151.244**	**168**
2 a 3	319.690	73	**73**	-	-	-	**319.690**	**73**
3 a 4	1.058.990	315	**315**	725.791	263	**263**	**1.784.781**	**578**
4 a 5	4.338.991	1.875	**1.875**	1.503.344	634	**634**	**5.842.335**	**2.509**
5 a 6	5.463.299	2.929	**2.929**	851.747	428	**428**	**6.315.046**	**3.357**
6 a 7	-	-	-	1.148.296	750	**750**	**1.148.296**	**750**
7 a 8	-	-	-	3.393.481	2.572	**2.572**	**3.393.481**	**2.572**
8 a 9	-	-	-	461.713	365	**365**	**461.713**	**365**
9 a 10	3.063	26	**26**	-	-	-	**3.063**	**26**
10 a 11	-	-	-	-	-	-	-	-
11 a 12	-	-	-	-	-	-	-	-
12 a 13	-	-	-	-	-	-	-	-
13 a 14	-	-	-	-	-	-	-	-
14 a 15	-	-	-	-	-	-	-	-
15 o mas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**12.471.084**	**5.267**	**5.267**	**10.326.747**	**5.243**	**5.243**	**22.797.831**	**10.510**

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**

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 2023.

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	27,9006	-	0,3250	0,2773	2,7983	9,1131	6,4139	2,5399	6,4331	-	-
Gobierno		12,6816	-	-	-	-	-	12,6816	-	-	-	-
Empresas/Securitizados	<= AA	4,9474	0,8037	0,2625	0,1080	-	-	-	-	3,0570	0,7081	0,0081
Letras Hipotecarias	AAA	0,0001	0,0001	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos/EC	CLP/UF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acción		286,6365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286,6365
Swap	CLP/CAM_PESOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forward	USD/CLP/UF/Tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	**332,1662**										

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**										

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 2023.

Instrumento	Clasificación	[0,1]	[1,2]	[2,3]	[3,4]	[4,5]	[5,6]	[6,7]	[7,8]	[8,9]	[9+]
Bonos Bancarios	AAA	(0,0226)	0,0545	0,1175	0,1530	0,1530	0,2212	0,2212	0,3157	0,3157	0,3157
Bonos Bancarios	<= A	0,0491	0,0491	0,0491	0,2042	0,2042	-	0,2042	0,3633	0,3633	0,3633
Bonos Bancarios	AA	(0,0043)	0,0560	0,1217	0,1769	0,1769	0,2494	0,2494	0,3190	0,3190	0,3190
Gobierno	Todas	0,0909	0,2768	0,3568	0,3639	0,3639	0,7977	0,7977	1,0160	1,0160	1,0160
Gobierno	Todas	0,0909	0,2768	0,3568	0,3639	0,3639	0,7977	0,7977	1,0160	1,0160	1,0160
Empresas/Securitizados	AAA	0,1056	0,1056	0,1056	0,1005	-	0,1005	0,1005	0,1534	0,1534	0,1534
Empresas/Securitizados	<= A	0,1517	0,0563	0,1221	0,1935	0,1935	0,3257	0,3257	0,2630	0,2630	0,2630
Empresas/Securitizados	AA	0,0162	0,0536	0,1092	0,1566	0,1566	0,1963	0,1963	0,3162	0,3162	0,3162
Letras Hipotecarias	AAA	0,0213	0,0213	0,0461	0,0582	0,0891	0,1123	0,1310	0,1371	0,1432	-
Letras Hipotecarias	<= A	0,0213	0,0213	0,0461	0,0582	0,0891	0,1123	0,1310	-	-	-
Letras Hipotecarias	AA	0,0213	0,0213	0,0461	0,0582	0,0891	0,1123	0,1310	0,1371	-	-
PDBC	Todas	(0,0132)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos/EC	CLP	(0,0674)	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,0674)
Depósitos/EC	UF	(0,0950)	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,0950)
Accion	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,3967
Forward	UF/CLP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,0076)
Forward	USD/CLP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(0,0295)

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)	-	-	-	-	-	-	-	-

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. 31 de diciembre de 2023 y 2022, la duración de los instrumentos en cartera propia son los siguientes:

	Duración Portafolio	
Cartera	**31-12-2023**	**31-12-2022**
Cartera Propia Local	4,83	2,9

	31-12-2023		31-12-2022	
Categoría	**Valor Mercado M$**	**% de cartera**	**Valor Mercado M$**	**% de cartera**
Nacional				
Gobierno	-	0,00%	1.471.677	6,46%
AAA	13.580.581	59,62%	9.461.560	41,54%
AA+	969.616	4,26%	4.032.422	17,25%
AA	283.766	1,25%	1.273.997	5,59%
AA-	869.114	3,82%	2.623.184	11,52%
A+	2.043.653	8,97%	2.093.785	9,19%
A	-	0,00%	-	0,00%
A-	-	0,00%	356.713	1,57%
BBB+	-	0,00%	-	0,00%
BBB	-	0,00%	-	0,00%
BBB-	-	0,00%	-	0,00%
BB-	-	0,00%	-	0,00%
B+	-	0,00%	149.123	0,65%
B-	91.839	0,40%	-	0,00%
B		0,00%	2.824	0,01%
C	-	0,00%	-	0,00%
D	-	0,00%	-	0,00%
N-1+	533.111	2,34%	1.416.548	6,22%
N-1	977.055	4,29%	-	0,00%
N-2	3.429.454	15,05%	-	0,00%
Total Nacional	**22.778.189**	**100,00%**	**22.881.833**	**100,00%**
Internacional				
AA+	-	0,00%	-	0,00%
A-	-	0,00%	-	0,00%
BBB+	-	0,00%	-	0,00%
BB+	-	0,00%	-	0,00%
B+	-	0,00%	-	0,00%
BB	-	0,00%	-	0,00%
BBB-	-	0,00%	-	0,00%
Total Internacional	**-**	**0,00%**	**-**	**0,00%**
Total	**22.778.189**	**100,00%**	**22.881.833**	**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 2023 y 2022, clasificado por moneda:

Al 31 de diciembre de 2023.

ACTIVOS	Peso Chileno M$	UF M$	USD M$	EURO M$	Total M$
Efectivo y efectivo equivalente	2.715.558	-	9.922.434	211.294	12.849.286
Instrumentos financieros	18.961.105	10.352.282	637.525	-	29.950.912
A valor razonable - Cartera Propia Disponible	4.576.255	851.151	314.501	-	5.741.907
Renta Variable (IRV)	3.435.858	-	314.501	-	3.750.359
Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF)	1.140.397	851.151	-	-	1.991.548
A valor razonable - Cartera Propia Comprometida	11.304.326	9.482.315	-	-	20.786.641
Renta Variable	-	-	-	-	-
Renta fija e Intermediación Financiera	11.304.326	9.482.315	-	-	20.786.641
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	-	18.816	323.024	-	341.840
A costo amortizado - Cartera propia disponible	-	-	-	-	-
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	-	-	-	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	3.080.524	-	-	-	3.080.524
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	3.080.506	-	-	-	3.080.506
Otras	18	-	-	-	18
Deudores por intermediación	7.559.195	-	-	-	7.559.195
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	509.975	-	-	-	509.975
Otras cuentas por cobrar	157.613	-	3.390	-	161.003
Impuesto por cobrar	221.091	-	-	-	221.091
Impuestos diferidos	226.222	-	-	-	226.222
Inversiones en sociedades	12.589	-	-	-	12.589
Intangibles	5.004	-	-	-	5.004
Propiedades, planta y equipo	3.128.132	-	-	-	3.128.132
Otros activos	4.505.696	-	88.406	-	4.594.102
TOTAL ACTIVOS	**38.002.180**	**10.352.282**	**10.651.755**	**211.294**	**59.217.511**

5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

Riesgo de tipo de cambio, continuación

Al 31 de diciembre de 2023, continuación

PASIVOS	Peso Chileno M$	UF M$	USD M$	EURO M$	Total M$
Pasivos financieros	23.786.160	677.136	329.756	-	24.793.052
A valor razonable	-	-	-	-	-
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	-	9.372	329.756	-	339.128
Obligaciones por financiamiento	23.786.160	-	-	-	23.786.160
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	23.786.142	-	-	-	23.786.142
Otras	18	-	-	-	18
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	667.764	-	-	667.764
Acreedores por intermediación	8.039.479	-	-	-	8.039.479
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	1.504.434	-	-	-	1.504.434
Cuentas por pagar a partes relacionadas	392.048	-	411.392	-	803.440
Otras cuentas por pagar	2.893.941	-	10.452.809	302.364	13.649.114
Provisiones	173.099	-	-	-	173.099
Impuesto por pagar	26.446	-	-	-	26.446
Impuestos diferidos	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total Pasivos	**36.815.607**	**677.136**	**11.193.957**	**302.364**	**48.989.064**
PATRIMONIO					
Capital	5.984.041	-	-	-	5.984.041
Reservas	3.959.370	-	-	-	3.959.370
Resultados acumulados	2.067.975	-	-	-	2.067.975
Resultado del ejercicio	(1.782.939)	-	-	-	(1.782.939)
Dividendos provisorios o participaciones	-	-	-	-	-
Total Patrimonio	**10.228.447**	**-**	**-**	**-**	**10.228.447**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**47.044.054**	**677.136**	**11.193.957**	**302.364**	**59.217.511**

5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

Riesgo de tipo de cambio, continuación

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 - 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 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

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 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023.

Activos y pasivos financieros	Nivel I M$	Nivel II M$	Nivel III M$	Total M$
ACTIVOS FINANCIEROS				
Efectivo y efectivo equivalente	12.849.286	-	-	12.849.286
Acciones	3.750.359	-	-	3.750.359
Titulos de Entidades Financieras y de Empresas	-	22.778.189	-	22.778.189
Instrumentos Emitidos en el Exterior	-	-	-	-
Derivados Negociación	-	341.840	-	341.840
TOTAL	**16.599.645**	**23.120.029**	**-**	**39.719.674**
PASIVOS FINANCIEROS				
Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término	-	-	-	-
Derivados Negociación	-	339.128	-	339.128
TOTAL	**-**	**339.128**	**-**	**339.128**

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**

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 2023.

Cuentas	Abonos (cargo) a resultados			
	US$ M$	EURO M$	U.F. M$	Total M$
Efectivo y efectivo equivalente	(108.348)	177.831	-	69.483
Instrumentos de renta variable	(9.692)	-	-	(9.692)
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera	(277)	-	-	(277)
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-
Otros activos	-	-	10.540	10.540
Obligaciones con bancos e Instituciones financieras	-	-	(34.595)	(34.595)
Total diferencia de cambio	**(118.317)**	**177.831**	**(24.055)**	**35.459**

Al 31 de diciembre de 2022.

Cuentas	Abonos (cargo) a resultados			
	US$ M$	EURO M$	U.F. M$	Total 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)**

8. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del efectivo y efectivo equivalente es la siguiente:

Efectivo y efectivo equivalente	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Caja en pesos	2.492	-
Caja en moneda extranjera	192.575	4.429
Bancos en pesos	2.713.067	4.696.733
Bancos en moneda extranjera	9.941.152	13.458.305
Total	**12.849.286**	**18.159.467**

9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

Activos financieros al 31 de diciembre de 2023.

Activos financieros	Activos financieros a valor razonable por resultados M$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M$	Activo financiero a costo amortizado M$	Total M$
Efectivo y efectivo equivalente	12.849.286	-	-	12.849.286
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	5.741.907	-	-	5.741.907
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	20.786.641	-	-	20.786.641
Instrumentos financieros derivados	341.840	-	-	341.840
Operaciones de financiamiento	-	-	3.080.524	3.080.524
Deudores por intermediación	-	-	7.559.195	7.559.195
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	509.975	509.975
Otras cuentas por cobrar	-	-	161.003	161.003
Inversiones en sociedades	12.589	-	-	12.589
Total	**39.732.263**	**-**	**11.310.697**	**51.042.960**

9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA, continuación

Activos financieros al 31 de diciembre de 2022.

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	18.159.467	-	-	18.159.467
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	3.191.252	-	-	3.191.252
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	20.836.723	2.120.360	-	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	**52.123.462**	**2.120.360**	**12.011.737**	**66.255.559**

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2023.

Pasivos financieros	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M$	M$	M$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	339.128	-	339.128
Obligaciones por financiamiento	-	23.786.160	23.786.160
Obligaciones con bancos e instituciones financiera	-	667.764	667.764
Acreedores por intermediación	-	8.039.479	8.039.479
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	1.504.434	1.504.434
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	803.440	803.440
Otras cuentas por pagar	-	13.649.114	13.649.114
Total	**339.128**	**48.450.391**	**48.789.519**

9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA, continuación

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**

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 2023.

Instrumentos financieros a valor razonable		Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
			En operaciones a plazo	En préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de Renta Variable							
Acciones							
	Nacionales	3.414.685	-	-	-	-	3.414.685
	Extranjeras	314.500	-	-	-	-	314.500
Cuotas de fondos mutuos							
	Nacionales	-	-	-	-	-	-
	Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión							
	Nacionales	21.174	-	-	-	-	21.174
	Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro (definir)		-	-	-	-	-	-
Total IRV		**3.750.359**	-	-	-	-	**3.750.359**

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**

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

Al 31 de diciembre de 2023.

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	
Instrumentos de Renta Variable							
Acciones							
NUAM	3.414.685	-	-	-	-	3.414.685	758.819
RANI US EQUITY	314.500	-	-	-	-	314.500	108.000
Sub-total	**3.729.185**	-	-	-	-	**3.729.185**	**866.819**
Cuotas de Fondos de Inversión							
CFINHRFLA	6.075	-	-	-	-	6.075	388
CFINHRFLB	15.099	-	-	-	-	15.099	1.000
Sub-total	**21.174**	-	-	-	-	**21.174**	**1.388**
Total	**3.750.359**	-	-	-	-	**3.750.359**	**868.207**

Al 31 de diciembre de 2022.

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	-	-	-	1.780.800	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 Inversión							
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**

* La entidad valorizaba la acción de la Bolsa de Comercio de Santiago al valor razonable con cambios en patrimonio, el 14 de noviembre se realizó el canje de esta acción por acciones NUAM, la compañía decidió optar por medir dicha inversión al valor razonable con cambios en resultado (elección de acuerdo a la normativa NIIF 9).

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

Al 31 de diciembre de 2023.

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta fija e int. financiera						
Del estado						
Nacionales	774.077	2.655.377	-	-	2.655.377	3.429.454
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	32.759	604.251	-	-	604.251	637.010
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	1.184.712	17.527.013	-	-	17.527.013	18.711.725
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros (definir)	-	-	-	-	-	-
Total IRF E IIF	**1.991.548**	**20.786.641**	**-**	**-**	**20.786.641**	**22.778.189**

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**

11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no valoriza sus inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado de cartera propia.

12. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023.

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 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		-	-	-	-

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 2023.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento Hasta 7 días M$	Vencimiento Más de 7 días M$	Total M$	Valor razonable del activo subyacente M$
Personas naturales	0,80	54.118	-	54.118	54.989
Personas juridicas	0,73	951.580	-	951.580	950.157
Intermediarios de valor	0,73	2.037.545	-	2.037.545	2.024.564
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	0,80	37.263	-	37.263	37.087
Total		**3.080.506**	**-**	**3.080.506**	**3.066.797**

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**

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

c) Premio por cobrar por préstamos de acciones:

Al 31 de diciembre de 2023.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M$
		Hasta 7 días M$	Más de 7 días M$	
Personas naturales	0,20	-	18	18
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valor	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total		**-**	**18**	**18**

Al 31 de diciembre de 2022.

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

13. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Detalle de los contratos de Derivados Financieros:

Al 31 de diciembre de 2023.

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)	94	40.505.000	37.513.091	40.505.000	37.506.636	31.888	291.136	-	56.289	273.467	-	323.024	329.756
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Compensación)	2	50.000	1.839.552	50.000	1.830.180	-	9.472	-	-	9.372	-	9.472	9.372
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap de tasa (Compensación)	1	2.000.000	20.006.008	2.000.000	1.996.664	-	9.344	-	-	-	-	9.344	-
Forward de tasa (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**97**	**42.555.000**	**59.358.651**	**42.555.000**	**41.333.480**	**31.888**	**309.952**	**-**	**56.289**	**282.839**	**-**	**341.840**	**339.128**

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 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**

13. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, continuación

Al 31 de diciembre de 2023.

Contrapartes	Activo a valor razonable M$	Monto garantizado M$
Personas naturales	23.033	47.497
Personas jurídicas	109.555	815.266
Intermediarios de valores	9.344	-
Inversionistas institucionales	22.210	216.241
Partes relacionadas	-	-
Bancos	177.698	-
Total	**341.840**	**1.079.004**

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**

14. DEUDORES POR INTERMEDIACION

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de este rubro es la siguiente:

Resumen	Al 31 de diciembre de 2023		
	Monto	Provisión	Total
	M$	M$	M$
Intermediación de operaciones a término	6.016.386	-	6.016.386
Intermediación de operaciones a plazo	1.542.809	-	1.542.809
Total	**7.559.195**	**-**	**7.559.195**

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**

a) Detalle de intermediación de operaciones a término:

Al 31 de diciembre de 2023.

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	399.050	-	399.050	10.881	43	4	-	10.928
Personas jurídicas	397.954	-	397.954	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	5.179.483	-	5.179.483	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	39.899	-	39.899	-	-	-	-	-
Total	**6.016.386**	**-**	**6.016.386**	**10.881**	**43**	**4**	**-**	**10.928**

14. DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

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

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**

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

Al 31 de diciembre de 2023.

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	-	75.203	111.384	94.019	98.669	-	379.275
Personas jurídicas	-	249.923	418.989	8.049	-	-	676.961
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionada	-	6.607	258.025	-	221.941	-	486.573
Total	**-**	**331.733**	**788.398**	**102.068**	**320.610**	**-**	**1.542.809**

14. DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

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

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**

c) Movimiento de la provisión de incobrables

Provisión	31-12-2023	31-12-2022
	M$	M$
Saldo inicial	(13)	(14.572)
Incremento del ejercicio	-	(13)
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	13	14.572
Total	**-**	**(13)**

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 2023.

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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 2023.

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Intermediación de operaciones a término	1.285	65.800.470	9.991	39.899	234.670
Intermediación de operaciones a plazo	112	4.037.955	3.475	486.573	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	57	2.144.887	(4.820)	37.263	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	347	92.662.907	(199.635)	-	1.214.810
Instrumentos financieros derivados	44	34.225.267	(64.674)	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	509.975	803.440
Administración de cartera	7	22.759	263	-	-
Servicio de back office	21	1.605.176	1.348.888	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**1.873**	**200.499.421**	**1.093.488**	**1.073.710**	**2.252.920**

16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

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

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	-	-	-	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

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

Al 31 de diciembre de 2023.

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	9	1.790	-	-	-
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	9	399.368	(3.395)	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	490.377	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**18**	**401.158**	**(3.395)**	**490.377**	**-**

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	1	1.488	-	-	-
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	2	183.343	(343)	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	11.182	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Servicio de back office	21	1.605.176	1.348.888	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**24**	**1.790.007**	**1.348.545**	**11.182**	**-**

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	17	298.317	201	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	9	450.098	616	129.400	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	3	89.502	(502)	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	26	16.072.461	(30.212)	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	-	447.451
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**55**	**16.910.378**	**(29.897)**	**129.400**	**447.451**

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	77	1.690.305	594	-	156.602
Intermediación de operaciones a plazo	15	1.860.108	1.985	313.329	-
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	4	1.457.556	18.068	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	-	12.022
Administración de cartera			-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**96**	**5.007.969**	**20.647**	**313.329**	**168.624**

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			-	-	-
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	-	-	-	6.700	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**-**	**6.700**	**-**

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	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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	7	1.315.476	-	-	-
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	6	14.154.300	(78.400)	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**13**	**15.469.776**	**(78.400)**	**-**	**-**

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	1	942	-	-	-
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	15	459.290	(1.418)	-	31.255
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**16**	**460.232**	**(1.418)**	**-**	**31.255**

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	60	43.081.710	(81.441)	-	70.549
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**60**	**43.081.710**	**(81.441)**	**-**	**70.549**

Cliente: 77704838-4 NVS ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS — RELACION: ACCIONISTAS COMUNES

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	15	418.489	-	-	-
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	58	24.808.220	(63.691)	-	555.031
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	-	1.860
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**73**	**25.226.709**	**(63.691)**	**-**	**556.891**

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	-	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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	178	21.391.664	683	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	7	89.660	47	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	52	1.855.523	(4.253)	37.263	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	4	879.850	974	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	-	200
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**241**	**24.216.697**	**(2.549)**	**37.263**	**200**

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	72	26.488.021	12	-	-
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	4	1.661.100	24.896	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	-	47
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**76**	**28.149.121**	**24.908**	**-**	**47**

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	1	7.317	-	-	-
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	-	-	-	1.700	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**1**	**7.317**	**-**	**1.700**	**-**

Otros relacionados

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	907	14.186.661	8.513	39.899	78.068
Intermediación de operaciones a plazo	95	1.638.089	827	43.844	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	2	199.862	(65)	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	203	23.730.976	(49.347)	-	557.975
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	16	341.907
Administración de cartera	7	22.759	263	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**1.214**	**39.778.347**	**(39.809)**	**83.759**	**977.950**

16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

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	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo 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	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo 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: 77704838-4 NVS ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS — 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	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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: 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**

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

Otros relacionados

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	907	14.186.661	8.513	39.899	78.068
Intermediación de operaciones a plazo	95	1.638.089	827	43.844	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	2	199.862	(65)	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	203	23.730.976	(49.347)	-	557.975
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes mercantiles	-	-	-	16	341.907
Administración de cartera	7	22.759	263	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros (especificar) comisiones	-	-	-	-	-
Total	**1.214**	**39.778.347**	**(39.809)**	**83.759**	**977.950**

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	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Préstamos	-	-
Remuneraciones	1.253.251	1.177.784
Otros (Indemnización, remuneraciones)	-	31.740
Total	**1.253.251**	**1.209.524**

17. INVERSIONES EN SOCIEDADES

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

Al 31 de diciembre de 2023.

Nombre de la entidad	N° de Acciones N°	Participación %	Valor patrimonial proporcional M$	Información emisor		
				Patrimonio M$	Resultados M$	Fecha información
CCLV Contraparte Central de Valores	2	0,1515	12.589	8.308.708	(123.614)	30-09-2023
Total	**2**		**12.589**	**8.308.708**	**(123.614)**	

17. INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

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

Al 31 de diciembre de 2022.

Nombre de la entidad	N° de Acciones N°	Participación %	Valor patrimonial proporcional M$	Información emisor		
				Patrimonio M$	Resultados M$	Fecha información DD/MM/AA
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**	

- Movimiento de inversiones en sociedades

Movimiento CCLV Central de Valores	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Saldo al inicio	19.447	17.752
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	(6.858)	1.695
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Total	**12.589**	**19.447**

Holding Bursatil Chileno S.A.	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Saldo al inicio	-	-
Adquisiciones	500	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(500)	-
Total	**-**	**-**

17. INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

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

Resultados por Inversiones	31-12-2023		
	Valorización	Dividendos	Total
CCLV Contraparte Central de Valores	(6.859)	-	(6.859)
Total	**(6.859)**	**-**	**(6.859)**

Resultados por Inversiones	31-12-2022		
	Valorización	Dividendos	Total
CCLV Contraparte Central de Valores	1.695	-	1.695
Total	**1.695**	**-**	**1.695**

b) Inversiones valorizadas a valor razonable por patrimonio:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no presenta inversiones en este rubro.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023.

Intangibles	Marcas y licencias M$	Desarrollo software M$	Otros M$	Total M$
Saldo inicial al 1 de enero 2023	1.859	-	-	1.859
Adiciones del ejercicio	5.310	-	-	5.310
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	**7.169**	**-**	**-**	**7.169**
Amortización del ejercicio	(1.958)	-	-	(1.958)
Amortización acumulada	(207)	-	-	(207)
Ajustes, reclasificaciones y bajas	-	-	-	-
Valor neto al 31 de diciembre de 2023	**5.004**	**-**	**-**	**5.004**

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**

19. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

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

Al 31 de diciembre de 2023.

Propiedades, plantas y equipo	Act Leasing M$	Edificios M$	Muebles y útiles M$	Otros M$	Total M$
Saldo al 1 de enero de 2023	2.849.783	14.045	190.949	216.445	3.271.222
Adiciones del ejercicio	-	-	4.403	-	4.403
Revalorizaciones activo	141.192	671	-	-	141.863
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	**2.990.975**	**14.716**	**195.352**	**216.445**	**3.417.488**
Depreciación del ejercicio	-	-	(19.419)	(54.110)	(73.529)
Depreciación acumulada	-	-	(161.715)	(54.112)	(215.827)
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-		-
Valor neto al 31 de diciembre de 2023	**2.990.975**	**14.716**	**14.218**	**108.223**	**3.128.132**

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**

19. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS, continuación

a) Detalle de movimientos:

Principales adiciones y otros movimientos

Adiciones	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Edificios	-	-
Remodelaciones	-	-
Computadores, Hardware y Muebles	4.403	14.495
Revalorización edificios	141.863	306.141
Valor neto	**146.266**	**320.636**

Principales Bajas

Bajas	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Bajas por término Vida Útil	-	-
Valor neto	**-**	**-**

20. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Resumen	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Pasivos financieros	-	-
Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término	-	234.555
Total	**-**	**234.555**

a) Pasivos financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Sociedad no presenta pasivos financieros.

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

Al 31 de diciembre de 2023.

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

Al 31 de diciembre de 2022.

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

21. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

A continuación, se detallan las obligaciones por financiamiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Resumen	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRF e IIF	23.786.142	22.586.016
Prima por pagar por préstamos de acciones	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	18	-
Total	**23.786.160**	**22.586.016**

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

Al 31 de diciembre de 2023.

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

Al 31 de diciembre de 2022.

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

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 2023.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento Hasta 7 días M$	Vencimiento Más de 7 días M$	Total M$	Valor razonable del activo subyacente M$
Personas naturales	0,70	5.034.962	563.522	5.598.484	5.593.087
Personas jurídicas	0,71	12.033.934	410.943	12.444.877	12.440.193
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	0,71	4.527.971	-	4.527.971	4.525.508
Partes relacionada	0,71	1.085.292	129.518	1.214.810	1.215.316
Total		**22.682.159**	**1.103.983**	**23.786.142**	**23.774.104**

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	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**

c) Prima por pagar por préstamos de acciones

Al 31 de diciembre de 2023.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento Hasta 7 días M$	Vencimiento Más de 7 días M$	Total M$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	0,20	-	18	18
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total		**-**	**18**	**18**

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 valores	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total		**-**	**-**	**-**

22. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad presenta en este rubro los siguientes conceptos:

Resumen	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Línea de crédito utilizada	-	-
Préstamos bancarios	667.764	799.197
Total	**667.764**	**799.197**

a) 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad presenta en este rubro las siguientes líneas de crédito bancarias:

Al 31 de diciembre de 2023.

Banco	Monto Autorizado M$	Monto utilizado M$
Banco Chile 11650-05	4.000.000	-
Banco Chile 89456-07	1.000.000	-
Banco Bice 01-26983-6	1.000.000	-
Banco Bice USD 01/29683-6	1.600.000	-
Banco Scotiabank 340001824	1.000.000	-
Banco Security 9564801	2.303.000	-
Total	**10.903.000**	**-**

22. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS, continuación

Al 31 de diciembre de 2022.

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 Security 9564801	2.303.000	-
Total	**8.183.000**	**-**

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

Al 31 de diciembre de 2023.

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	-	70.745	269.543	340.288
Leasing	05-07-2026	Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	UF	4,46%	Bien raíz	-	121.435	206.041	327.476
Total						-	**192.180**	**475.584**	**667.764**

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**

22. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS, continuación

c) Otras obligaciones financieras

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Intermediación de operaciones a término	6.496.670	4.842.671
Intermediación de operaciones a plazo	1.542.809	2.470.825
Total	**8.039.479**	**7.313.496**

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

Contrapartes	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Personas naturales	881.534	713.110
Personas jurídicas	413.764	964.041
Intermediarios de valores	4.956.858	2.745.617
Inversionistas institucionales	9.844	339.107
Partes relacionadas	234.670	80.796
Total	**6.496.670**	**4.842.671**

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 2023.

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	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	331.733	788.398	102.068	320.610	1.542.809
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionada	-	-	-	-	-
Total	**331.733**	**788.398**	**102.068**	**320.610**	**1.542.809**

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**

24. CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

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

Contrapartes	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Personas naturales	-	-
Personas juridicas	-	-
Intermediarios de valores	1.504.434	3.273.750
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Total	**1.504.434**	**3.273.750**

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	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Cuentas Personal	-	-
Cuentas por Cobrar	30.581	74.228
Cuentas por Cobrar Clientes	145.797	208.658
Provisión deudores incobrables	(15.375)	(32.504)
Saldo al cierre de cada período	**161.003**	**250.382**

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	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Proveedores	114.857	170.950
Leyes Sociales	13.665	17.004
Cuentas por Pagar	1.024.132	988.090
Cuentas por Pagar Clientes	12.496.460	16.821.980
Saldo al cierre de cada período	**13.649.114**	**17.998.024**

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	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
PPM	-	-
Impuestos por Recuperar	35.560	181.915
IVA Crédito Fiscal neto	185.531	-
Saldo al cierre de cada periodo	**221.091**	**181.915**

b) Impuestos por Pagar

Concepto	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
IVA Debito Fiscal neto	-	396
Impuesto Único Seg Categoría	26.320	35.155
Retención Impto. Adicional	44	10.562
PPM por pagar	-	-
Retenciones de segunda categoria	82	223
Prov. impuesto a la renta	-	5.445
Impuesto único gastos rechazados	-	-
Saldo al cierre de cada periodo	**26.446**	**51.781**
Saldo neto de Impuestos Corrientes	**194.645**	**130.134**

27. PROVISIONES

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

Al 31 de diciembre de 2023.

Movimiento de las provisiones	Provisión por Pagar al Personal	Provisión Vacaciones	Provisión Gastos de Administración	Total
	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial	70.000	121.679	97.644	289.323
Provisiones constituidas	3.504	104.313	65.282	173.099
Reverso de provisiones	(70.000)	(121.679)	(97.644)	(289.323)
Provisiones utilizadas en el año	-	-	-	-
Saldo Final 31-12-2023	**3.504**	**104.313**	**65.282**	**173.099**

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**

28. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Información general

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Sociedad presenta una renta líquida negativa de M$4.481.929 y M$2.088.132 respectivamente. Por lo tanto, no se realizó provisión de impuesto a la renta.

b) Impuestos diferidos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los impuestos diferidos se componen de la siguiente manera:

Saldo al 31 de diciembre de 2023	Impuesto Renta y Diferidos	
	Activos	Pasivos
	M$	M$
Menor valor cartera	-	161.857
Provisión Incobrables	4.151	-
Pérdida Tributaria	1.210.121	-
Activos en Leasing	-	111.281
Activo Fijo	-	132.085
Provisión Vacaciones	28.164	-
Provisiones Varias	-	3.124
Sub total activo - pasivo Impuestos Diferidos	**1.242.436**	**408.347**
Revalorización propiedades de inversión	-	607.867
Impto. mayor valor inversión Bolsa de Comercio	-	-
Sub total efecto en otros resultados integrales	**-**	**607.867**
Total saldo activo - (pasivo) Impuestos Diferidos		**226.222**

28. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación

b) Impuestos diferidos, continuación

Saldo al 31 de diciembre de 2022	Impuestos 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	-
Prov. 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)**

c) La composición del (cargo) / abono a resultados, por los períodos terminados 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Cargo / Abono a resultados	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Gasto tributario corriente	-	-
Efecto de impuesto diferidos	91.411	437.075
Otros ajustes al gasto tributario	(42.533)	93.076
Total	**48.878**	**530.151**

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

Conciliación de la tasa efectiva de impuesto	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Resultado antes de impuesto	(1.831.817)	(472.794)
Gastos por impuesto utilizando la tasa legal	494.591	127.654
Efecto impositivo de diferencia permanentes	(403.180)	309.422
Otros ajustes al gasto tributario	(42.533)	93.075
Total	**48.878**	**530.151**
Tasa efectiva	**2,67%**	**112,13%**

29. RESULTADO POR LINEA DE NEGOCIOS

Al 31 de diciembre de 2023, 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	446.730	(336.902)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.828
Cartera Propia Renta Variable	-	-	1.029.612	-	92.856	(642.071)	358.315	(17.452)	-	-	-	-	821.260
Cartera Propia Renta Fija	-	-	-	(89.937)	3.276.561	(1.766.306)	-	392.946	-	-	-	-	1.813.264
Contratos de Retroventas	-	-	-	-	-	-	-	-	266.807	-	-	-	266.807
Contratos de Retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.271.852)	-	-	(1.271.852)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	(2.613)	10.608.617	(14.901.381)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.295.377)
Préstamos de Acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.645)	-	-	(1.645)
Cuotas FIP y Publicos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de Valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa de Moneda Extranjera	-	(38.218)	-	-	4.597.229	-	-	-	-	-	-	-	4.559.011
Administración de Carteras	-	(2.210)	-	-	-	-	-	-	-	-	53.696	-	51.486
Com. Internacionales	402.993	(85.937)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	317.056
Colocacion de Cuotas	282.038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282.038
Market Maker	52.361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.361
Otras (*)	292.016	(525.896)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(181.576)	(415.456)
Total	**1.476.138**	**(991.776)**	**11.638.229**	**(14.991.318)**	**7.966.646**	**(2.408.377)**	**358.315**	**375.494**	**266.807**	**(1.273.497)**	**53.696**	**(181.576)**	**2.288.781**

***** 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 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 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	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.

30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Sociedad presenta las siguientes contingencias y compromisos:

a) Compromisos directos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 31-12-2023 M$	Cantidad	Valor Razonable 31-12-2022 M$
Efectivo por operaciones propias	2.219.000.000	2.219.000	2.738.000.000	2.738.000
Garantía Pershing USD	100.790,81	88.406	100.790,81	86.263
Títulos RF entregados en garantía	-	-	-	-
Títulos RV entregados en garantía	-	-	272.948.792	2.120.360
Subtotal		**2.307.406**		**4.944.623**

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

Títulos	Cantidad	Valor Razonable 31-12-2023 M$	Cantidad	Valor Razonable 31-12-2022 M$
Efectivo por operaciones de terceros	-	-	-	-
Subtotal		**-**		**-**
Total Garantías		**2.307.406**		**4.944.623**

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022 no tiene contingencias o compromisos legales que informar.

d) Custodia de valores

Al 31 de diciembre de 2023.

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	658.583.843	40.303.046	26.786.039	569.392	-	-	**726.242.320**
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional Voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	**658.583.843**	**40.303.046**	**26.786.039**	**569.392**	**-**	**-**	**726.242.320**
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	**96,43%**	**93,39%**	**0,00%**	**71,64%**	**0,00%**	**0,00%**	**92,68%**

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	9.894.635	3.579.832	643.088	-	-	-	**14.117.555**
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional Voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	**9.894.635**	**3.579.832**	**643.088**	**-**	**-**	**-**	**14.117.555**
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	**81,91%**	**100,00%**	**0,00%**	**100,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**82,77%**

30. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

d) Custodia de valores, continuación

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%**

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 2023 y 2022 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 2023 hasta el 15 de septiembre de 2024.

Con fecha 15 de mayo de 2023 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 2023 hasta el 15 de mayo del 2024.

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	31-12-2023 M$	31-12-2022 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 2023.

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 2023 y 2022:

Reservas	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Saldo inicial activos financieros a valor razonable por patrimonio	2.761.780	2.491.374
Resultados integrales por activos financieros	1.094.030	46.923
Resultados integrales por revalorizaciones	103.560	223.483
Transferencias a resultados acumulados	-	-
Otros	-	-
Total	**3.959.370**	**2.761.780**

c) Resultados Acumulados

El movimiento de los resultados acumulados durante el período comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Resultados Acumulados	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Saldo inicial	2.010.618	1.945.120
Resultado del ejercicio anterior	57.357	65.498
Total	**2.067.975**	**2.010.618**

32. OTROS ACTIVOS

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

Otros Activos	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Pólizas de seguros vigentes	24.630	27.209
Garantía pershing	88.406	86.263
Propiedades de inversión (*)	1.415.011	1.331.233
Garantías operativas CCLV - BCS	2.219.000	2.738.000
Cuotas Fondos de Inversion	835.485	801.068
Otros gastos anticipados	11.570	10.917
Totales	**4.594.102**	**4.994.690**

(*) 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 2023 y 2022 el movimiento es el siguiente:

Propiedades de Inversión	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Saldo Inicial	1.331.233	1.115.021
Adiciones	-	-
Valorización	83.778	216.212
Totales	**1.415.011**	**1.331.233**

33. SANCIONES

Durante los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se han registrado las siguientes sanciones y multas:

Año 2023

Fecha Sanción	Orgnaismo Fiscalizador	Tipo	Fecha Notificación	Reclamada Judicialmente (S/N)	Motivo de la Sanción	Monto UF/$
03-01-2023	BCS	Multa	03-01-2023	N	Garantias fuera de horario - OP	UF 5
06-01-2023	BCS	Multa	06-01-2023	N	Garantias fuera de horario - OP	UF 5
31-01-2023	BCS	Multa	31-01-2023	N	Anulación de operaciones CFI	$ 14.107
28-02-2023	BCS	Multa	28-02-2023	N	Anulación de operaciones CFI	$ 7.078
28-02-2023	BCS	Multa	28-02-2023	N	Rectificatoria Renta AT 2020	$ 1.842.278
13-03-2023	SII	Multa	13-03-2023	N	Rectificatoria declaraciones juradas	$ 220.165
13-03-2023	SII	Multa	13-03-2023	N	Rectificatoria declaraciones juradas	$ 220.165
13-03-2023	SII	Multa	13-03-2023	N	Rectificatoria declaraciones juradas	$ 289.488
03-04-2023	BCS	Multa	03-04-2023	N	Garantias fuera de horario - OP	UF 5
30-04-2023	BCS	Multa	30-04-2023	N	Anulación de operaciones CFI	$ 21.374
17-04-2023	SII	Multa	17-04-2023	N	Sobre Información De Fondos De Terceros	$ 224.597
19-04-2023	SII	Multa	19-04-2023	N	Sobre Rentas Obtenidas por Terceros	$ 22.460
21-04-2023	SII	Multa	21-04-2023	N	Sobre Información De Fondos De Terceros	$ 224.597
28-04-2023	SII	Multa	28-04-2023	N	Sobre Información De Fondos De Terceros	$ 227.066
30-04-2023	BCS	Multa	30-04-2023	N	Anulación de operaciones CFI	$ 35.971
25-05-2023	SII	Multa	25-05-2023	N	Sobre Información De Fondos De Terceros	$ 227.066
02-05-2023	SII	Multa	02-05-2023	N	Sobre Dividendos Distribuidos y Créditos	$ 227.066
23-05-2023	SII	Multa	23-05-2023	N	Sobre Dividendos Distribuidos y Créditos	$ 224.597
31-07-2023	BCS	Multa	31-07-2023	N	Anulación de operaciones CFI - RF	$ 36.090
31-07-2023	BCS	Multa	31-07-2023	N	Modificación asignación de RUT - OP	$ 180.245
31-10-2023	BCS	Multa	31-10-2023	N	Anulación de operaciones CFI	$ 29.064
31-10-2023	BCS	Multa	31-10-2023	N	Garantias fuera de horario - OP	UF 5
30-11-2023	BCS	Multa	30-11-2023	N	Anulación de operaciones CFI - RF	$ 21.879
31-12-2023	BCS	Multa	31-12-2023	N	Anulación de operaciones RF	$ 7.330

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

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

Concepto	31-12-2023 M$	31-12-2022 M$
Proveedores	(56.093)	90.719
Leyes Sociales	(3.339)	(135)
Cuentas por Pagar/Cobrar	79.689	(910.695)
Cuentas por Pagar/Cobrar Clientes	(4.262.659)	(14.980.475)
Otros	(90.587)	373.409
Saldo al cierre de cada período	**(4.332.989)**	**(15.427.177)**

35. HECHOS RELEVANTES

El 31 de agosto de 2023, se anunció la fusión por absorción de Holding Bursátil Chilena S.A (HBC) y Sociedad de Infraestructuras de Mercado (SIMSA), donde SIMSA sería absorbida por HBC.

El 14 de noviembre de 2023, se produjo el cambio de nombre de la Compañía de Holding Bursátil Chilena S.A a “Holding Bursátil Regional S.A.” en adelante HBR.

A raíz de la reestructuración, tanto las acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago como de SIMSA fueron traspasadas en su totalidad a Holding Bursátil Regional, por tanto, la corredora mantiene en su poder 758.819 acciones de esta Compañía, cuyo canje correspondió a 1.000.000 y 1.000.000 acciones, respectivamente.

De acuerdo a lo descrito anteriormente se decidió clasificar las nuevas acciones NUAM como activos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

36. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de enero de 2024 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.