



## ESTADOS FINANCIEROS

(Expresados en Miles de Pesos Chilenos)

---

*Por los períodos de tres meses terminados al  
31 de marzo de 2021 y 2020 y por el ejercicio  
terminado al 31 de diciembre de 2020*



## INDICE

<b>ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA.....</b>	<b>4</b>
<b>ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES .....</b>	<b>5</b>
<b>ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES.....</b>	<b>6</b>
<b>ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....</b>	<b>7</b>
<b>ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.....</b>	<b>8</b>
<b>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS .....</b>	<b>9</b>
NOTA 1 - INFORMACION GENERAL.....	9
NOTA 2 - BASES DE PREPARACION.....	14
NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES.....	15
NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO.....	33
NOTA 5 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS.....	37
NOTA 6 - REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO .....	38
NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE .....	38
NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA.....	39
NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA.....	41
NOTA 10 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - CARTERA PROPIA.....	44
NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO.....	44
NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS .....	45
NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION.....	46
NOTA 14 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA .....	49
NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS .....	50
NOTA 16 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR .....	67
NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES.....	67
NOTA 18 - INTANGIBLES .....	72
NOTA 19 - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.....	73
NOTA 20 - OTROS ACTIVOS.....	74
NOTA 21 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE .....	74
NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO .....	75
NOTA 23 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS .....	77
NOTA 24 - ACREEDORES POR INTERMEDIACION .....	78
NOTA 25 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA .....	79
NOTA 26 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR .....	80

NOTA 27 – PROVISIONES .....	80
NOTA 28 - RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO .....	81
NOTA 29 - IMPUESTOS POR COBRAR Y PAGAR E IMPUESTOS DIFERIDOS .....	82
NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.....	84
NOTA 31 - PATRIMONIO .....	86
NOTA 32 - CAUCIONES OBTENIDAS POR TERCEROS .....	87
NOTA 33- SANCIONES .....	88
NOTA 34 - HECHOS RELEVANTES .....	88
NOTA 35 - HECHOS POSTERIORES.....	88

    \$ - Pesos chileno  
M\$ - Miles de pesos chilenos  
UF - Unidades de Fomento  
US\$ - Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica  
IVP - Índice de valor promedio  
    € - Euro  
NIC - Norma Internacional de Contabilidad  
NIIF - Normas Internacionales de Información Financiera

## ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(Cifras en miles de pesos chilenos – M\$)

ACTIVOS		Notas	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
11.01.00	Efectivo y efectivo equivalente	7	15.380.544	14.561.910
11.02.00	Instrumentos financieros		<b>100.034.502</b>	<b>126.106.748</b>
11.02.10	A valor razonable - cartera propia disponible	9	27.170.060	39.330.352
11.02.11	Renta variable (IRV)		3.267.054	3.154.334
11.02.12	Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF)		23.903.006	36.176.018
11.02.20	A valor razonable - cartera propia comprometida	9	<b>72.217.407</b>	<b>85.066.066</b>
11.02.21	Renta variable		-	-
11.02.22	Renta fija e intermediación financiera		72.217.407	85.066.066
11.02.30	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	12	647.035	1.710.330
11.02.40	A costo amortizado - cartera propia disponible		-	-
11.02.50	A costo amortizado - cartera propia comprometida		-	-
11.02.60	A costo amortizado - operaciones de financiamiento	11	-	-
11.02.61	Operaciones de compra con retroventa sobre IRV		-	-
11.02.62	Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF		-	-
11.02.63	Otras		-	-
11.03.00	Deudores por intermediación	13	21.971.742	14.031.052
11.04.00	Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	-	-
11.05.00	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	15	55.451	3.972
11.06.00	Otras cuentas por cobrar	16	2.883.472	4.160.943
11.07.00	Impuestos por cobrar	29	-	-
11.08.00	Impuestos diferidos	29	164.871	68.660
11.09.00	Inversiones en sociedades	17	2.046.412	2.083.382
11.10.00	Intangibles	18	80.173	81.495
11.11.00	Propiedad, plantas y equipos	19	394.104	425.291
11.12.00	Otros activos	20	4.993.327	4.965.914
<b>10.00.00</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>148.004.598</b>	<b>166.489.367</b>

PASIVOS Y PATRIMONIO		Notas	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
21.01.00	Pasivos financieros		<b>73.250.156</b>	<b>86.054.247</b>
21.01.10	A valor razonable	21	-	-
21.01.20	A valor razonable - instrumentos financieros derivados	12	658.654	802.416
21.01.30	Obligaciones por financiamiento	22	72.591.500	85.251.829
21.01.31	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV		-	-
21.01.32	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF		71.997.077	84.612.888
21.01.33	Otras		594.423	638.941
21.01.40	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	23	2	2
21.02.00	Acreedores por intermediación	24	20.967.456	13.151.936
21.03.00	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	25	-	17.583.037
21.04.00	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	15	-	-
21.05.00	Otras cuentas por pagar	26	18.214.139	15.871.552
21.06.00	Provisiones	27	290.283	74.912
21.07.00	Impuesto por pagar	29	858.254	923.776
21.08.00	Impuestos diferidos		-	-
21.09.00	Otros pasivos		-	-
<b>21.00.00</b>	<b>Total pasivos</b>		<b>113.580.288</b>	<b>133.659.460</b>
	<b>Patrimonio</b>			
22.01.00	Capital	31	18.394.124	18.394.124
22.02.00	Reservas	31	1.567.682	1.594.670
22.03.00	Resultados acumulados	31	12.841.113	8.075.614
22.04.00	Resultado del ejercicio	31	1.621.391	4.765.499
22.05.00	Dividendos provisorios o participaciones		-	-
<b>22.00.00</b>	<b>Total patrimonio</b>		<b>34.424.310</b>	<b>32.829.907</b>
<b>20.00.00</b>	<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>148.004.598</b>	<b>166.489.367</b>

Las notas 1 a 35, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios.

## ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Al de 31 de marzo de 2021 y 2020

(Cifras en miles de pesos chilenos – M\$)

ESTADOS DE RESULTADOS		Notas	01.01.2021 31.03.2021	01.01.2020 31.03.2020
			M\$	M\$
Resultado por intermediación				
30.10.01	Comisiones por operaciones bursátiles	28	859.441	832.758
30.10.02	Comisiones por operaciones extrabursátiles			-
30.10.03	Gastos por comisiones y servicios	28	(254.533)	(278.551)
30.10.04	Otras comisiones	28	217.409	242.624
<b>30.10.00</b>	<b>Total resultado por Intermediación</b>		<b>822.317</b>	<b>796.831</b>
Ingresos por servicios				
30.20.01	Ingresos por administración de cartera		-	-
30.20.02	Ingresos por custodia de valores		-	-
30.20.03	Ingresos por asesorías financieras		-	-
30.20.04	Otros ingresos por servicios	28	89.473	90.025
<b>30.20.00</b>	<b>Total ingresos por servicios</b>		<b>89.473</b>	<b>90.025</b>
Resultado por instrumentos financieros				
30.30.01	A valor razonable	28	2.266.824	1.825.139
30.30.02	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	28	2.215.796	(3.248.809)
30.30.03	A costo amortizado		-	-
30.30.04	A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	28	11.004	101.251
<b>30.30.00</b>	<b>Total resultado por instrumentos financieros</b>		<b>4.493.624</b>	<b>(1.322.419)</b>
Resultado por operaciones de financiamiento				
30.40.01	Gastos por financiamiento	28	(932.523)	(589.958)
30.40.02	Otros gastos financieros	28	(98.378)	(202.623)
<b>30.40.00</b>	<b>Total resultados por operaciones de financiamiento</b>		<b>(1.030.901)</b>	<b>(792.581)</b>
Gastos de administración y comercialización				
30.50.01	Remuneraciones y gastos de personal		(1.273.843)	(598.017)
30.50.02	Gastos de comercialización		(765.476)	(734.098)
30.50.03	Otros gastos de administración		(355.987)	(435.361)
<b>30.50.00</b>	<b>Total gastos de administración y comercialización</b>		<b>(2.395.306)</b>	<b>(1.767.476)</b>
Otros resultados				
30.60.01	Reajuste y diferencia de cambio	6	76.232	933.412
30.60.02	Resultado de inversiones en sociedades	17	-	-
30.60.03	Otros ingresos (gastos)		6.109	12.586
<b>30.60.00</b>	<b>Total otros resultados</b>		<b>82.341</b>	<b>945.998</b>
<b>30.70.00</b>	<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>		<b>2.061.548</b>	<b>(2.049.622)</b>
30.80.00	Impuesto a la renta	29	(440.157)	629.579
<b>30.00.00</b>	<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>1.621.391</b>	<b>(1.420.043)</b>

Las notas 1 a 35, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios.

## ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Al 31 de marzo de 2021 y 2020

(Cifras en miles de pesos chilenos – M\$)

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Notas	01.01.2021	01.01.2020
		31.03.2021	31.03.2020
		M\$	M\$
<b>30.00.00</b>	<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>1.621.391</b>	<b>(1.420.043)</b>
	<b>Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>		
31.10.00	Revalorización de propiedades, plantas y equipos	-	-
31.20.00	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	(36.970)	(82.520)
31.30.00	Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades	-	-
31.40.00	Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-
31.50.00	Impuesto a la renta de otros resultados integrales	9.982	22.280
31.00.00	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	(26.988)	(60.240)
<b>32.00.00</b>	<b>TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO</b>	<b>1.594.403</b>	<b>(1.480.283)</b>

Las notas 1 a 35, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios.

## ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de marzo de 2021 y 2020

(Cifras en miles de pesos chilenos – M\$)

ESTADO DE CAMBIOS 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	Otras				
		M\$	M\$	M\$				
<b>40.10.00</b> Saldo inicial al 01.01.2021	13.394.124	1.590.156	-	4.514	8.075.614	4.765.499	-	32.829.907
40.20.00 Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>40.30.00</b> Resultados integrales del ejercicio	-	(26.988)	-	-	-	1.621.391	-	1.594.403
40.30.10 Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(26.988)	-	-	-	-	-	(26.988)
40.30.20 Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	1.621.391	-	1.621.391
40.40.00 Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	4.765.499	(4.765.499)	-	-
40.50.00 Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00 Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>40.00.00</b> Saldo al 31.03.2021	18.394.124	1.563.168	-	4.514	12.841.113	1.621.391	-	34.424.310

ESTADO DE CAMBIOS 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	Otras				
		M\$	M\$	M\$				
<b>40.10.00</b> Saldo inicial al 01.01.2020	13.394.124	1.657.280	-	4.514	3.675.965	4.399.639	-	23.131.532
40.20.00 Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>40.30.00</b> Resultados integrales del ejercicio	-	(60.240)	-	-	-	(1.420.043)	-	(1.480.283)
40.30.10 Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(60.240)	-	-	-	-	-	(60.240)
40.30.20 Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	(1.420.043)	-	(1.420.043)
40.40.00 Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	4.399.649	(4.399.649)	-	-
40.50.00 Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00 Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>40.00.00</b> Saldo al 31.03.2020	13.394.124	1.597.040	-	4.514	8.075.614	(1.420.043)	-	21.651.249

Las notas 1 a 35, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios.

## ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de marzo de 2021 y de 2020

(Cifras en miles de pesos chilenos – M\$)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		01.01.2021	01.01.2020
METODO DIRECTO		31.03.2021	31.03.2020
		M\$	M\$
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION</b>			
51.11.00	Comisiones recaudadas (pagadas)	911.456	796.831
51.12.00	Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	4.550.793	(388.254)
51.13.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	(3.728.921)	3.069.462
51.14.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	2.207.792	66.320
51.15.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo de amortizado	232.848	-
51.16.00	Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	-	-
51.17.00	Gastos de administración y comercialización pagados	(2.061.940)	(2.071.058)
51.18.00	Impuestos pagados	(964.847)	(422.528)
51.19.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	(8.834)	(2.629.819)
<b>51.10.00</b>	<b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>	<b>1.138.347</b>	<b>(1.579.046)</b>
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
52.11.00	Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros	(26.716)	(10.446.149)
52.12.00	Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas	(14.690)	7.480.668
52.13.00	Aumento de capital	-	-
52.14.00	Reparto de utilidades y de capital	-	-
52.15.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	-	-
<b>52.10.00</b>	<b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>	<b>(41.406)</b>	<b>(2.965.481)</b>
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>			
53.11.00	Ingreso por venta de propiedades, planta y equipos	-	-
53.12.00	Ingreso por venta de inversiones en sociedades	-	-
53.13.00	Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	-	45.451
53.14.00	Incorporación de propiedades, planta y equipos	-	(10.397)
	Compras de activos intangibles	-	-
53.15.00	Inversiones en sociedades	-	-
53.16.00	Otros ingresos (egresos) netos de inversión	-	-
<b>53.10.00</b>	<b>Flujo neto originado por actividades de inversión</b>	<b>-</b>	<b>35.054</b>
<b>50.10.00</b>	<b>Flujo neto total positivo (negativo) del período</b>	<b>1.096.941</b>	<b>(4.509.473)</b>
50.20.00	Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	(278.307)	675.427
<b>50.30.00</b>	<b>VARIACION NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<b>818.634</b>	<b>(3.834.046)</b>
<b>50.40.00</b>	<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<b>14.561.910</b>	<b>8.078.273</b>
<b>50.00.00</b>	<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<b>15.380.544</b>	<b>4.244.227</b>

Las notas 1 a 35, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios.



## NOTA 1 - INFORMACION GENERAL

Tanner Corredores de Bolsa S.A. (en adelante, “la Sociedad”) es una Sociedad anónima cerrada, constituida como Sociedad colectiva comercial por escritura pública de fecha 26 de diciembre de 1939, otorgada en la Notaría de Santiago de don Javier Echeverría Vial, y transformada en Sociedad Anónima por escritura pública de fecha 27 de julio de 1983, otorgada en la Notaría de Santiago de don Enrique Morgan Torres. La Sociedad se encuentra inscrita en el Registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores bajo el N°63 y está sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). El domicilio social es Avenida Apoquindo N°3650, Oficina 902, Las Condes, Santiago de Chile. Su Rol Único Tributario N° 80.962.600-8.

La Sociedad tiene por objeto la intermediación y corretaje de valores, dedicándose también a la compra o venta de valores por cuenta propia con ánimo de transferir derechos sobre los mismos, cumpliendo para ello con los requisitos legales y reglamentarios correspondientes. Además, la Sociedad puede realizar las actividades complementarias que autorice la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los accionistas de la Sociedad se muestran a continuación:

<b>Accionistas de la Sociedad:</b>	<b>Porcentaje (%)</b>	<b>Acciones (N°)</b>
Tanner Investments SpA (*)	58,4128%	5.463.062
Financo S.A.	39,5562%	3.699.499
Sebastian Zarzar Ives	2,0310%	189.948
<b>Totales</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.352.509</b>

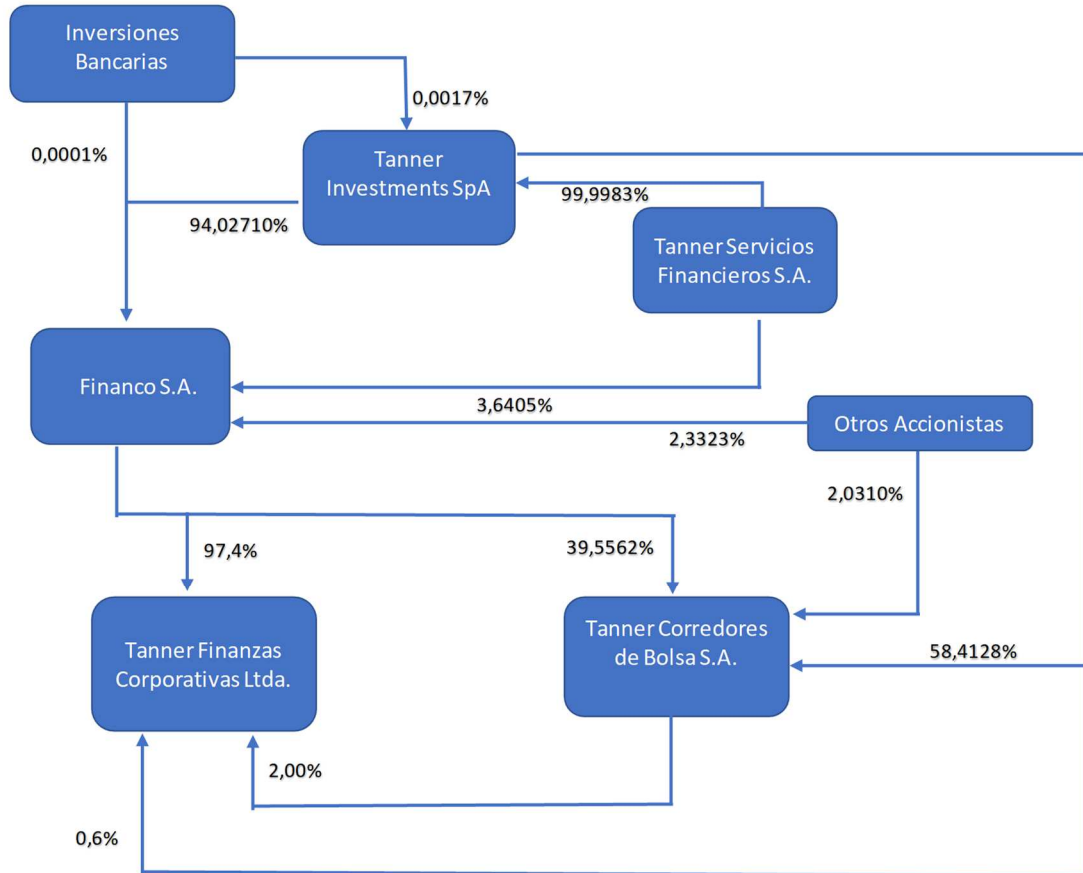
(\*) La Sociedad es controlada por Tanner Servicios Financieros S.A.

Nuestros estados financieros son auditados por KPMG Auditores Consultores SpA., que se encuentran inscritos en el Registro de Auditores bajo el N°9 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Los estados financieros intermedios de la Sociedad correspondientes al 31 de marzo de 2021 han sido aprobados por el Directorio con fecha 28 de abril de 2021.

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL, continuación

A continuación, se presentan las entidades relacionadas con la Sociedad:



**Descripción de los principales negocios que realiza por cuenta de terceros y propia**

Los productos o servicios ofrecidos por la Sociedad se orientan a su actividad como intermediario de valores, abordando los negocios propios de su giro exclusivo. Entre los productos o servicios podemos destacar: (i) la compraventa de acciones; (ii) la compraventa de instrumentos de renta fija e intermediación financiera, en rueda y fuera de rueda; (iii) la compraventa de moneda extranjera, tanto en el mercado spot como futuro; (iv) las operaciones de retrocompra; (v) las operaciones de préstamos y venta corta de valores; (vi) la colocación de cuotas de fondos mutuos y fondos de inversión; (vii) las operaciones a plazo de renta variable o simultáneas; (viii) la asesoría y comisión para la compra y venta de valores en mercados extranjeros, y (ix) la asesoría en materias financieras.

## NOTA 1 - INFORMACION GENERAL, continuación

### **Operaciones por cuenta de terceros:**

**Intermediación de instrumentos de renta fija e intermediación financiera:** Corresponde a la compra y venta de instrumentos de renta fija e intermediación financiera, tanto a través de la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, como fuera de rueda de las cuales se obtienen ingresos vía comisiones cobradas a clientes, o producto de la diferencia de tasas en las operaciones de intermediación.

**Intermediación de renta variable:** Se permite a los clientes comprar y/o vender todas las acciones transadas en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, y en la Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores, de las cuales se obtienen los ingresos vía comisiones cobradas a los clientes.

**Operaciones simultáneas por cuenta de clientes:** Las operaciones simultáneas u operaciones a plazo de instrumentos de renta variable, permiten a los clientes obtener financiamiento con acciones disponibles, o adquirir acciones sin tener los recursos, recibiendo de un tercero, el financiamiento de la operación.

Por su parte, quién financia la simultánea adquiere una rentabilidad fija a cambio. Se obtienen los ingresos vía comisión cobradas a los clientes.

**Compraventa de moneda extranjera:** Corresponde a la intermediación de las operaciones de compra y venta de distintas monedas, se obtienen ingresos por los spreads de cada transacción.

**Pactos de ventas con compromiso de retrocompra:** Corresponde a operaciones en que la Sociedad vende a sus clientes determinados valores de oferta pública, efectuando simultáneamente con el mismo cliente un compromiso de compra por los valores vendidos.

**Asesorías financieras:** Corresponde a asesorías entregadas a clientes orientadas a decisiones de inversión.

**Contratos forward de compra y venta de monedas:** Corresponde a negocio de inversión o cobertura a plazo mediante contratos de forwards de monedas, este negocio implica el entero de garantías y se obtienen ingresos mediante margen generado por cada transacción.

**Colocación de cuotas de fondos mutuos y fondos de inversión:** Permite a los clientes invertir sus dineros en cuotas de fondos mutuos o fondos de inversión, por lo cual la Sociedad es remunerada a través de una comisión de distribución de cuotas que percibe de las Administradoras responsables de los fondos.

## NOTA 1 - INFORMACION GENERAL, continuación

**Compra y venta de valores en mercados de valores extranjeros:** Según lo autorizado por la Circular N°1046, de la CMF, la Sociedad realiza como actividad complementaria de asesorías, estudios y comisión en la compra y venta de valores extranjeros a través de intermediarios extranjeros debidamente autorizadas.

**Por cuenta propia, realiza las siguientes operaciones:**

**Compra y venta de renta fija:** Corresponde a la compra y venta de instrumentos de renta fija e intermediación financiera y se obtienen ingresos por el devengo de estas y por las ganancias de capital.

**Operaciones simultáneas:** Corresponde al negocio de financiamiento de simultáneas tanto para clientes como financiamiento de otros corredores. Se obtienen ingresos vía margen aplicado a cada transacción. A la fecha de estos estados financieros, Tanner Corredores de Bolsa S.A., sólo ha realizado financiamiento a clientes.

**Operaciones de moneda extranjera:** Corresponde a las operaciones de compra y venta de monedas y operaciones de futuro realizadas para evitar descalces por posiciones de terceros o propias que deben ser mantenidas en la moneda de origen. Se obtienen ingresos producto de la variación de tipo de cambio.

**Operaciones de compra y venta en mercados extranjeros:** Corresponde a la compra y venta de instrumentos extranjeros a través de la plataforma que provee el custodio global, obteniendo ingresos producto del devengo, de los mismos o las ganancias de capital asociadas a estas inversiones.

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL, continuación

A continuación, se presenta un cuadro con información de número de clientes, relacionados y no relacionados de esta Sociedad, que han operado entre los períodos comprendidos entre el 01 de enero y 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, en cada uno de los mercados individualizados según el registro del Libro de Operaciones del período:

Al 31 de marzo 2021:

<b>Negocios/Servicios por cuenta de terceros</b>	<b>Nº clientes No relacionados</b>	<b>Nº clientes relacionados</b>
<i>Compraventa de acciones</i>	255	3
<i>Operaciones a plazo</i>	49	-
<i>Inversiones FFMM (aportes/rescates)</i>	181	3
<i>Operaciones FWD</i>	13	1
<i>Compraventa de IIF</i>	12	2
<i>Compraventa de IIF (operaciones de retro compra/retroventa)</i>	60	17
<i>Intermediación Monetarios (incluye operaciones spot y compraventa de monedas)</i>	199	12
<i>Compraventa de IRF</i>	1	2
<i>Compraventa de IRF (operaciones de retro compra/retroventa)</i>	55	16
<i>Compra Venta de Cuotas de Fondo de Inversión (CFI)</i>	6	-

El total de cliente vigentes que operaron durante el período enero – marzo 2021 es de 641.

Al 31 de diciembre de 2020:

<b>Negocios/Servicios por cuenta de terceros</b>	<b>Nº clientes No relacionados</b>	<b>Nº clientes relacionados</b>
<i>Compraventa de acciones</i>	582	12
<i>Operaciones a plazo</i>	116	3
<i>Inversiones FFMM (aportes/rescates)</i>	411	6
<i>Operaciones FWD</i>	34	1
<i>Compraventa de IIF</i>	39	1
<i>Compraventa de IIF (operaciones de retro compra/retroventa)</i>	85	14
<i>Intermediación Monetarios (incluye operaciones spot y compraventa de monedas)</i>	374	26
<i>Compraventa de IRF</i>	6	4
<i>Compraventa de IRF (operaciones de retro compra/retroventa)</i>	82	14
<i>Compra Venta de Cuotas de Fondo de Inversión (CFI)</i>	10	-

El total de cliente vigentes que operaron durante el ejercicio 2020 es de 1.123

## NOTA 2 - BASES DE PREPARACION

### **a) Bases de presentación y medición**

Los estados financieros intermedios de la Sociedad, correspondientes a los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 han sido preparados de acuerdo con la NIC 34 Información financiera intermedia incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante “IASB”) e instrucciones de presentación de acuerdo, a lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), en la Circular N°1992.

La preparación de los estados financieros intermedios conforme a lo descrito precedentemente requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Sociedad.

Los estados financieros intermedios han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de ciertos activo y pasivos financieros medidos a valor razonable.

### **b) Período cubierto**

Los presentes estados financieros intermedios cubren los estados de situación financiera, para los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

Los estados intermedios de resultados integrales cubren los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020, respectivamente.

Los estados intermedios de cambios en el patrimonio cubren los períodos comprendidos entre el 1° de enero al 31 de marzo de 2021 y 2020, respectivamente.

Los estados intermedios de flujo de efectivo – método directo cubren los períodos comprendidos entre el 1° de enero al 31 de marzo de 2021 y 2020, respectivamente.

### **c) Moneda funcional y de presentación**

Los importes incluidos en los estados financieros de la Sociedad se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional).

La moneda funcional de la Sociedad, según análisis realizado de la NIC 21 es el peso chileno, siendo esta moneda no hiperinflacionaria durante el período reportado, en los términos precisados en NIC 29.

### **d) Hipótesis de empresa en marcha**

La Administración de la Sociedad, 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**

Para efectos de una adecuada comparación, algunas cifras de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 han sido reclasificadas al rubro que forman parte al 31 de marzo de 2021.

## NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

### 3.1- Enmiendas y mejoras

Los principales criterios aplicados en la elaboración de los presentes estados financieros intermedios han sido los siguientes:

- a) *Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2021*

Modificaciones a las NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2 (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 4, NIIF 7 y NIIF 16).</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021.

- b) *Nuevos pronunciamientos contables:*

Las siguientes nuevas normas, enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES,  
continuación

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
<b>Modificaciones a las NIIF</b>	
Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes en la fecha de la aplicación. Se permite adopción anticipada
Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.

La Administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrán un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad en el período de su primera aplicación.



NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

**3.2 Definiciones**

**a) Efectivo y efectivo equivalente**

El efectivo y efectivo equivalente incluye el efectivo en caja y los saldos en cuentas corrientes bancarias que posee la Sociedad. Además, se incluyen en este rubro aquellas inversiones de muy corto plazo utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sin riesgo de pérdida de valor.

**b) Transacciones y saldos en moneda extranjera**

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del Estado de Situación Financiera. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados.

Los activos y pasivos mantenidos en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, Euros y Francos Suizos han sido convertidos a pesos chilenos, considerando el tipo de cambio observado a la fecha de cierre del ejercicio, de acuerdo con lo siguiente:

	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
	\$	\$	\$
Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (US\$)	721,82	710,95	852,03
Euros (€)	847,60	873,30	934,55
Francos Suizos (CHF)	764,96	804,97	882,29

Las diferencias de conversión sobre activos y pasivos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados se presentan como parte de la ganancia o pérdida a valor razonable.

Las diferencias de conversión sobre activos y pasivos financieros a costo amortizado se incluyen en el ítem reajustes y diferencias de cambio, en el Estado de Resultados.

Las transacciones en monedas distintas a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son registradas inicialmente al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción, de acuerdo con lo que establece NIC 21.

## NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

### c) Activos financieros

#### Reconocimiento

Inicialmente la Sociedad, reconoce sus activos financieros en la fecha de negociación, es decir, es la fecha en que se compromete a adquirir o vender el activo.

Un activo o pasivo financiero es valorizado inicialmente al valor razonable de la transacción.

#### Clasificación

De acuerdo con NIIF 9, la Sociedad clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización: i) a costo amortizado, ii) a valor razonable con cambios en otro resultado integral y, iii) a valor razonable con cambios en resultados. Esta clasificación depende de la intención con que se adquieren dichos activos.

La Sociedad clasifica los activos financieros sobre la base del:

- modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y
- de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

#### *i) Activos financieros a costo amortizado*

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos siguientes condiciones:

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

En este rubro se clasifican operaciones de compra con retroventa sobre renta fija e intermediación financiera.

#### *ii) Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales*

Los activos clasificados en esta categoría corresponden a instrumentos de patrimonio, adquiridos y mantenidos sin el ánimo de ser negociados en el corto plazo. Estos instrumentos son valorados a su valor razonable y los cambios en dicho valor son reconocidos con cargo o abono a cuentas patrimoniales.

### NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

#### ***iii) Activos financieros registrados a valor razonable con cambios en resultados***

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de ser vendido en el corto plazo. Los activos de esta categoría se clasifican como activos corrientes. Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultado.

Los activos financieros registrados en esta categoría se clasifican en instrumentos financieros de cartera propia y comprometida, como también instrumentos financieros derivados.

Las cuotas de fondos mutuos se registran inicialmente al costo y, posteriormente, su valor se actualiza con base en su valor de mercado (valor cuota a la fecha de cierre).

#### **d) Deudores por intermediación**

Las cuentas por cobrar generadas por intermediación son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Las cuentas por cobrar se incluyen en “Deudores por Intermediación” en el estado de situación financiera.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes son valorizados inicialmente al costo, lo cual, es igual al valor de la factura, registrando el correspondiente ajuste en caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente (deterioro). El cálculo del costo amortizado no presenta diferencias con respecto al monto facturado debido a que la transacción no tiene costos significativos asociados.

#### **e) Inversiones en sociedades**

Las inversiones en sociedades son clasificadas en dos categorías: Inversiones sin influencia significativa e instrumentos de patrimonio. La categoría de Instrumentos de patrimonio son aquellas inversiones que no fueron adquiridas con el ánimo de negociar.

Las inversiones en otras Sociedades sin influencia significativa son reconocidas a costo histórico. Un activo financiero clasificado como instrumento de patrimonio es inicialmente reconocido a su valor de adquisición más los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero.

Los instrumentos de patrimonio son posteriormente valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a cuentas de reservas en el patrimonio.

### NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

#### **e) Inversiones en sociedades, continuación**

Los instrumentos de patrimonio que se mantienen al 31 de marzo de 2021 corresponden a 1.000.000 de acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago y 100.000 acciones de la Bolsa Electrónica de Chile, las cuales se presentan en los estados de situación financiera.

Para determinar el precio de las acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago y según lo establecido en la Comunicación Interna N° 12.436, modificada el 12 de enero de 2015 por la Bolsa de Comercio de Santiago, señala que para poder estimar el precio de esta acción se debe utilizar únicamente la metodología VaR (valor en riesgo).

Con este objetivo, la Unidad de Riesgo Financiero de Tanner Servicios Financieros S.A., elaboró un modelo de acuerdo con la metodología antes mencionada, presentando supuestos razonables y consistentes con la normativa entregada por Cámara de Compensación y Liquidación de Valores (CCLV). A partir de esto, se calcula un valor de referencia para cada acción de la Bolsa de Comercio de Santiago de \$1.935,12 al 31 de marzo de 2021.

El criterio de valorización de las acciones de la Bolsa Electrónica de Chile es a valor razonable por otro resultado integral determinado por el promedio de las dos últimas transacciones informada por esta entidad. La Sociedad también posee dos acciones de CCLV Contraparte Central S.A. y participa con un 2% en la propiedad de Tanner Finanzas Corporativas Ltda., las cuales se encuentran valorizadas al costo amortizado.

Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es traspasado a resultado.

Los dividendos de estas inversiones son reconocidos en resultado cuando se perciben o devengan.

#### **f) Propiedades, planta y equipos**

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

Los costos posteriores se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos del activo fijo vayan a fluir a la Sociedad y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El valor del componente sustituido se da de baja contablemente.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

**f) Propiedades, planta y equipos, continuación**

Las reparaciones y mantenencias se cargan en el resultado del ejercicio en el que se incurren. La depreciación de los activos se calcula usando el método lineal, considerando el costo menos el valor residual sobre sus vidas útiles técnicas estimadas.

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

Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de los activos fijos son revisadas y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

A continuación, se presentan los principales períodos de vida útil utilizados para la depreciación de los activos:

Intervalo de años de vida útil estimada	Años
Maquinarias y equipos	1 - 3
Muebles y útiles	1 - 7
Instalaciones	1 - 3
Derecho de uso (*)	1 - 5

(\*) La vida útil asignada al activo Derecho de uso está de acuerdo con la duración del contrato de arriendo, estimado por la Administración de la Sociedad.

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

**g) Intangibles**

La Sociedad cuenta con software de apoyo para realizar y registrar las transacciones y procesos requeridos para resguardar la integridad de los datos e información administrada, los cuales se amortizan en el período de duración de 3 años.

El valor económico de estos activos puede ser superior al valor libro registrado. A su vez, estos son sometidos anualmente a una revisión a fin de evaluar que, su capacidad de generar beneficios futuros se mantiene.

Los activos intangibles son registrados al costo menos su amortización acumulada y pérdida por deterioro.

### NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

#### **h) Deterioro del valor de los activos**

El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

La Sociedad mide las correcciones de valor por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, excepto en los siguientes casos, en que se mide el importe de las pérdidas crediticias esperadas de doce meses:

- instrumentos de deuda cuando se determina que tienen un riesgo crediticio bajo a la fecha de presentación; y
- otros instrumentos de deuda y saldos bancarios para los que el riesgo crediticio (es decir, el riesgo de que ocurra incumplimiento durante la vida esperada del instrumento financiero) no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial.

La Sociedad reconoce correcciones de valor para pérdidas crediticias esperadas, para:

- activos financieros a costo amortizado, y
- activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales

Para estimar las provisiones necesarias para cumplir con este criterio, se realiza un análisis individual de cada cliente, tomando variables como el máximo de días sin pagar de todas sus obligaciones, el origen comercial de las cuentas y los mitigantes asociados a cada cliente, de manera tal que se pueda determinar la exposición neta que se tiene con cada uno de estos.

#### **Activos financieros**

Las correcciones de valor por cuentas por cobrar comerciales y activos del contrato siempre se miden por un importe igual al de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida.

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.

### NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

La Sociedad considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando:

- no es probable que el prestatario pague sus obligaciones crediticias por completo a la Sociedad, sin recurso por parte de la Sociedad a acciones como la ejecución de la garantía (si existe alguna);
- el activo financiero tiene una mora de 90 días o más.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas crediticias que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

#### **Activos no financieros**

En cada fecha de presentación, la Sociedad revisa los importes en libros de sus activos no financieros (distintos de los activos por impuestos diferidos) para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo o la unidad generadora de efectivo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo o UGE excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Estas pérdidas se distribuyen en primer lugar, para reducir el importe en libros de cualquier plusvalía distribuida a la unidad generadora de efectivo y a continuación, para reducir el importe en libros de los demás activos de la unidad, sobre una base de prorrateo.

Una pérdida por deterioro del valor se revierte sólo mientras el importe en libros del activo no exceda al importe en libros que podría haberse obtenido, neto de amortización o depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo.

## NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

### **i) Pasivos financieros**

Los pasivos financieros se clasifican ya sea como pasivo financiero a “valor razonable” o “costo amortizado”. La Administración determina la clasificación de sus pasivos financieros en el momento de reconocimiento inicial.

Los pasivos financieros son clasificados a valor razonable con efecto de resultados cuando éstos, son mantenidos para negociación, es un derivado o son designados en su reconocimiento inicial a valor razonable con efecto en resultados. Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultado se miden a valor razonable y las ganancias o pérdidas netas, incluyendo cualquier gasto por intereses, se reconocen en resultados.

Bajo este rubro se encuentran principalmente operaciones de compras con retroventa sobre IRF e IIF y contratos de derivados financieros.

#### *1) Pasivos financieros a costo amortizado*

Los pasivos financieros a costo amortizado son pasivos financieros no derivados con pagos predeterminados y vencimiento fijo. Se entiende además que el costo de adquisición de un pasivo financiero es, corregido por los reembolsos del capital y la amortización acumulada (calculada con el método de la tasa de interés efectivo) de cualquier diferencia entre el monto inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, cuando la administración de la Sociedad tiene la intención positiva y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. Los intereses y las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera se reconocen en resultado.

En este rubro se consideran las operaciones de compra con retro venta sobre IRF e IIF y obligaciones con instituciones financieras.

#### *2) Acreedores por Intermediación*

Las cuentas por pagar generadas por intermediación son pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Las cuentas por pagar se incluyen en “Acreedores por Intermediación” en el estado de situación financiera.

Los créditos y cuentas por pagar a proveedores son valorizados inicialmente al costo, lo cual, es igual al valor de la factura. El cálculo del costo amortizado no presenta diferencias con respecto al monto facturado debido a que la transacción no tiene costos significativos asociados.



### NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

#### **i) Pasivos financieros, continuación**

##### *3) Otros pasivos financieros*

Otros pasivos financieros, como por ejemplo otras cuentas por pagar, se valorizan inicialmente por el monto de efectivo recibido, netos de los costos de transacción. Los otros pasivos financieros son posteriormente valorizados al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva, reconociendo los gastos por interés sobre la base de la rentabilidad efectiva en resultado.

El método de la tasa de interés efectiva corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de la asignación de los gastos por interés durante todo el período correspondiente. La tasa de interés efectiva corresponde a la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo estimados por pagar durante la vida esperada del pasivo financiero o, cuando sea apropiado, un período menor cuando el pasivo asociado tenga una opción de prepago que se estime será ejercida.

#### **j) Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

- a. Impuesto Corriente: El gasto por impuesto a las ganancias del ejercicio o período comprende al impuesto a la renta corriente y al impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados por función, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio, en el estado de resultados integrales o provenientes de una combinación de negocios. El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias vigentes a la fecha de los estados financieros.

La Sociedad compensará sus activos por impuestos y pasivos por impuestos sólo si:

- (a) tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos; y
- (b) tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

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.

### NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

#### **j) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación**

- b. Impuestos diferidos: Los impuestos diferidos se calculan de acuerdo con el método del balance, sobre las diferencias que surgen entre las bases tributarias de los activos y pasivos, y sus importes en libros en los estados financieros. Sin embargo, si los impuestos diferidos surgen del reconocimiento inicial de un pasivo o un activo en una transacción distinta de una combinación de negocios que en el momento de la transacción no afecta ni al resultado contable ni a la ganancia o pérdida fiscal, no se contabiliza. El impuesto diferido se determina usando la normativa y las tasas impositivas aprobadas o a punto de aprobarse en la fecha de cierre de los estados financieros y que se esperan aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide. Los activos por impuestos diferidos se reconocen 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 los planes de negocios para las subsidiarias individuales del Grupo y la reversión de las diferencias temporarias.

La Sociedad compensará activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos sólo si:

- (a) tiene reconocido legalmente el derecho de compensar, frente a la autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas; y
- (b) los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto a las ganancias correspondientes a la misma autoridad fiscal.

La Sociedad reconoce 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 los planes de negocios y la reversión de las diferencias temporarias. Si el importe de las diferencias temporarias imponibles es insuficiente para reconocer un activo por impuesto diferido en su totalidad, se consideran las ganancias imponibles futuras, ajustadas por las reversiones de las diferencias temporarias existentes, con base en los planes de negocios para la Sociedad. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de presentación y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados; esta reducción será objeto de reversión en la medida que sea probable que haya disponible suficiente ganancia fiscal.

### NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

#### **j) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación**

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera se apliquen 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.

#### **k) Provisiones**

La Administración de la Sociedad, reconoce las provisiones en sus estados financieros cuando:

- La Sociedad tiene una obligación presente surgida como consecuencia de sucesos pasados,
- Es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación, y
- Se pueda hacer una estimación confiable del monto de la obligación.

Las provisiones se valoran por el costo de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación, usando la mejor estimación de la Sociedad.

#### **l) 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.

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 de desempeño.

## NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

### **l) Reconocimiento de ingresos, continuación**

En una relación de intermediación, cuando se actúe como intermediador financiero, existirán flujos brutos recibidos por cuenta del prestador del servicio principal. Dichos flujos no suponen aumentos en el patrimonio neto de la Sociedad por lo que no se consideran ingresos, únicamente se registrarán como ingresos los importes de las comisiones cobradas.

Las comisiones por los servicios de intermediación por la compra y venta de valores en el mercado bursátil son reconocidas como ingresos en el momento que ocurren.

Los ingresos por intereses se devengan siguiendo un criterio financiero, de acuerdo con NIIF 9, en función del saldo de capital insoluto estimado de recuperación, es decir, neto de provisiones por incobrabilidad y a la tasa de interés aplicable.

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de bienes y servicios en el curso normal de las operaciones de la Sociedad. Los ingresos se muestran netos de impuestos a las ventas y servicios, rebajas y descuentos.

La Sociedad reconoce sus ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente. Es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumpla con criterios específicos por cada una de las actividades de la Sociedad, como se describe más adelante. Se considera que el monto de los ingresos no se puede medir confiablemente hasta que no se hayan resuelto todas las contingencias relativas a las ventas y servicios.

- *Intereses y reajustes*  
Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo a tasa efectiva.
- *Ingresos por cambios en el valor razonable de los activos financieros*  
Estos ingresos se reconocen utilizando como tasa de descuento la tasa de interés de mercado vigente al cierre del ejercicio y otros factores de mercado.
- *Ingresos por dividendos*  
Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.

### **m) Costos por financiamiento**

Los costos por intereses directamente imputables a la adquisición y construcción de activos específicos, que son activos que necesariamente requieren un período de tiempo sustancial para estar preparados para su uso, se añaden al costo de dichos activos, hasta el momento en que los activos estén sustancialmente preparados para su uso o en condiciones de funcionamiento normal.

Los demás gastos por intereses se reconocen en resultados en el período en que se incurren, conforme a su devengamiento contable.

### NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

#### **n) Ganancias por acción**

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a la Sociedad en un período y el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

La utilidad diluida por acción se determina de forma similar a la utilidad básica, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto diluido potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible. Al cierre del 31 de marzo de 2021 no existen conceptos que ajustar.

#### **o) Beneficios a los empleados**

La Sociedad contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos. Los incentivos, que eventualmente se entreguen, consisten en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se registran en base devengada.

La Sociedad no reconoce indemnización por años de servicios con su personal por no encontrarse pactada contractualmente y no existir una conducta habitual para generar dicho pago.

La Sociedad reconoce el gasto por vacaciones del personal sobre base devengada. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador. Este beneficio es registrado de acuerdo, a las remuneraciones del personal.

#### **p) Reconocimiento de gastos**

Los gastos se reconocen en resultados cuando se produce 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 manera fiable. Esto implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo.

Se reconocerá un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

### NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

#### q) Distribución de dividendos

Los estatutos de la Sociedad establecen que, salvo acuerdo por unanimidad adoptado en el Junta Ordinaria de Accionistas, la Sociedad distribuirá como mínimo el 30% de las utilidades líquidas del ejercicio, luego de absorbidas las pérdidas. Se deja constancia que en todas las Juntas Ordinarias de accionistas celebradas desde el año 2017, se ha acordado en forma unánime cada año no distribuir utilidades.

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el patrimonio en el período en el cual estos fueron aprobados por la Junta de Accionistas de la Sociedad.

Los dividendos para el año son reconocidos en el balance en la fecha en que fueron acordados.

#### r) Transacciones con empresas relacionadas

La Sociedad revela en notas a los estados financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas más relevantes, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Conforme a lo instruido en la Norma Internacional de Contabilidad N°24, se ha informado separadamente las transacciones de las empresas relacionadas, el personal clave de la Administración de la entidad y otras partes relacionadas.

Personal clave de la Gerencia son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Sociedad, ya sea directa o indirectamente, incluyendo cualquier miembro del Directorio.

#### s) Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros cuando los términos del arrendamiento transfieren sustancialmente a los arrendatarios todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad. Todos los demás arrendamientos se clasifican como operativos.

##### i. La Sociedad como arrendadora

Los importes adeudados por los arrendatarios en virtud de arrendamientos financieros son reconocidos como cuenta por cobrar, por el valor de la inversión neta que la Sociedad realiza sobre bienes entregados en arriendo. Los ingresos por arrendamientos financieros son distribuidos en los períodos contables a fin de reflejar una tasa periódica de rentabilidad constante sobre la inversión. El ingreso por concepto de arrendamientos operativos se reconoce empleando el método lineal durante el plazo correspondiente al arrendamiento. Los costos directos iniciales incurridos al negociar y acordar un arrendamiento operativo son añadidos al importe en libros del activo arrendado y reconocidos mediante el método de depreciación lineal durante el plazo del arrendamiento.

## NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

### s) Arrendamientos, continuación

#### ii. La Sociedad como arrendataria

Los bienes recibidos en arriendo, en los que se transfieren a la Sociedad los riesgos y beneficios significativos característicos del activo arrendado, se consideran de arrendamiento financiero, registrando al inicio del período de arrendamiento el activo y la deuda asociada, por el importe del valor razonable del bien arrendado o el valor actual de las cuotas mínimas pactadas, si fuera inferior. Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad mantiene contratos de arrendamientos operativos en calidad de arrendatario.

La Sociedad presenta sus activos por Derecho de Uso dentro del rubro Propiedades, planta y equipos, ya que, de haber correspondido la propiedad de los activos subyacentes, se incluirían dentro de este rubro. En cuanto al Pasivo por Arrendamiento, es presentado como parte de los Pasivos Financieros, ya que el Pasivo por Arrendamiento posee monto, tasa y plazo, cumpliendo de esta manera las condiciones de pasivo financiero. Si los activos por Derecho de Uso cumplen la definición de propiedades de inversión, la Sociedad aplicará el tratamiento contable y los requerimientos de información a revelar definidos en la NIC 40, y se presentarían en el rubro Propiedades de Inversión.

La Sociedad reconoce un activo por Derecho de Uso y un Pasivo por Arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por Derecho de Uso se mide inicialmente al costo, y posteriormente al costo menos cualquier depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del Pasivo por Arrendamiento. La depreciación es determinada en base a los requerimientos de la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo, y la amortización es registrada en el estado de resultado integral, en el rubro Gastos de Administración. Las pérdidas por deterioro de valor son determinadas por lo requerido en la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos, ajustando el valor determinado contra el resultado del ejercicio en el rubro Otros egresos.

Si el arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente al arrendatario al fin del plazo del arrendamiento o si el costo del activo por Derecho de Uso refleja que el arrendatario ejercerá una opción de compra, el arrendatario depreciará el activo por Derecho de Uso desde la fecha de comienzo de este, hasta el final de la vida útil del activo subyacente. En otro caso, el arrendatario depreciará el activo por Derecho de Uso desde la fecha de comienzo hasta el final de la vida útil del activo cuyo derecho de uso tiene; o hasta el final del plazo del arrendamiento, lo que tenga lugar primero.

### NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

#### s) Arrendamientos, continuación

El Pasivo por Arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se cancelan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa de endeudamiento incremental de la Sociedad. En general, la Sociedad utiliza su tasa de endeudamiento incremental como tasa de descuento.

El Pasivo por Arrendamiento se incrementa posteriormente por el costo de intereses sobre el Pasivo por Arrendamiento y se reduce por el pago del arrendamiento realizado. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, un cambio en la estimación del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o según corresponda, cambios en la evaluación de si una opción de compra o extensión es razonablemente segura de ser ejercida o una opción de terminación es razonablemente segura de no ser ejercida; como también un pasivo por arrendamiento puede ser modificado por un cambio en la estimación inicial de los plazos del contrato.

Los costos financieros por intereses se cargan en la cuenta de resultados a lo largo de la vida del contrato. La depreciación de estos activos está incluida en el total de la depreciación del rubro Propiedades, planta y equipos.

La Sociedad ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento para aquellos contratos cuyo plazo es de 12 meses o inferior, y para aquellos contratos cuyos activos sean de un valor inferior. La Compañía clasifica como activos de bajo valor aquellos cuyo canon de arriendo es inferior a M\$ 1.000. La Compañía reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estas operaciones como un gasto lineal durante el plazo del contrato.

En caso de que se reciban incentivos por arrendamientos operativos, dichos incentivos se reconocerán como pasivos. El beneficio agregado de los incentivos se reconoce como una reducción del gasto por concepto de arrendamiento sobre una base lineal, excepto cuando otra base sistemática resulte más representativa del patrón temporal en el cual se consumen los beneficios económicos del activo arrendado.



## NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

### 3.3 Cambios contables

Las políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros han sido aplicadas uniformemente en comparación con los estados financieros terminados el año anterior. Esto incluye la adopción de nuevas normas vigentes a partir del 1 de enero de 2021, descritas en la Nota 3.1 a), las cuales han sido emitidas y revisadas por la Administración de la Sociedad en los presentes estados financieros.

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2021, no han ocurrido otros cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

## NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO

El mercado en el cual participa la Sociedad implica la exposición a riesgos financieros, los cuales son entendidos como la exposición a pérdidas producto de la materialización de los siguientes riesgos:

### i) **Riesgo de mercado:**

Se entiende por riesgo de mercado a las potenciales pérdidas causadas por los cambios en los precios de mercado, que podrían generar efectos adversos en la situación financiera de la cartera de los clientes y de la propia Sociedad. Abarca el riesgo de tasas de interés y el riesgo cambiario principalmente.

Considerando lo anterior, las políticas vigentes en la administración de riesgos son establecidas por la Alta Administración, aprobadas por el Directorio de la Sociedad y monitoreadas por la Unidad de Riesgo Financiero, dependiente de la Gerencia de Finanzas de Tanner Servicios Financieros S.A. Esta Unidad informa diariamente a la Alta Administración el cumplimiento de lo descrito en el Manual de Gestión de Riesgo y la Política de Inversiones vigente.

Para materializar lo anterior, se analizan diariamente las variables que inciden en los niveles de tipo de cambio, tasas de interés, precio de activos, etc. La Unidad de Riesgo Financiero supervisa el cumplimiento de las estrategias específicas definidas por la Sociedad para la contención de riesgos y controlar el cumplimiento de los límites establecidos. Para la medición de los riesgos de mercado de la cartera de renta fija, se utilizan las siguientes métricas:

- Duración
- DV01
- Riesgo Apalancado
- VaR Histórico

#### NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

En el caso del VaR, el método utilizado por la Sociedad es el método de “Simulación Histórica”, el cual no supone una función de distribución normal para los retornos del portafolio, y se basa solamente en el comportamiento histórico observado. Para el cálculo del VaR con un horizonte de 1 día al 99% de nivel de confianza, se considera un período de observaciones diarias móviles para estimar volatilidades. Esto es equivalente a calcular el percentil 1 de la distribución de retornos del vector P&L.

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 presenta los siguientes valores para las métricas utilizadas en la medición de riesgo:

	Métricas	31.03.2021	31.12.2020
Cartera propia (*)	MM\$	100.109	125.267
Duración de Cartera	Años	2,50	2,69
DV01	MM\$	19,38	31,47
Riesgo apalancado	veces	7,44	10,61
VaR Histórico	MM\$	188,82	142,40
Financiamiento Simultanea	MM\$	-	-

(\*) incluye instrumentos de intermediación financiera, renta fija nacional e internacional y cuotas de fondos de inversión

#### ii) Riesgo de liquidez:

Es la exposición a una pérdida potencial como resultado de la incapacidad de obtener los recursos necesarios como fuentes de financiamiento, o de la incapacidad de conseguir o refundir préstamos a una tasa conveniente, o de no poder cumplir con las exigencias de los flujos de caja proyectados. También, el riesgo de liquidez se puede presentar como la exposición a una pérdida potencial debido a la incapacidad de liquidar un valor en cartera sin afectar de manera adversa el precio del activo, dada la escasa profundidad o liquidez del mercado de ese activo.

Respecto al riesgo de liquidez de la sociedad, al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 presenta los siguientes vencimientos de pactos a 1 día:

	Métricas	31.03.2021	31.12.2020
Riesgo de Liquidez	MM\$	17.992	-

#### NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

Por último, con el objetivo de dar cumplimiento a lo dispuesto por la NCG N°18 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), la Sociedad debe, diariamente, dar cumplimiento a los siguientes indicadores de Liquidez y Solvencia, siendo los indicadores al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Índice	Límite	31.03.2021	31.12.2020
Patrimonio Depurado (M\$)		22.528.384	19.161.039
Liquidez General	>=1	1,47	1,34
Liquidez por intermediación	>=1	1,77	2,15
Razón de Endeudamiento	<=20	3,35	4,35
Índice de Cobertura Patrimonial	<=80%	41,08%	54,02%

De acuerdo con lo presentado en el cuadro anterior, la Sociedad cumple con los indicadores financieros exigidos por la normativa vigente, manteniendo adecuados índices de liquidez y solvencia patrimonial.

#### iii) Riesgo de crédito:

##### a) Cartera propia:

1. El Directorio define y aprueba la Política de Inversiones de la Sociedad.
2. El Comité de Inversiones se encarga de adoptar las directrices en términos de activos para las inversiones de cartera propia dentro de los parámetros definidos en la Política de Inversiones.
3. Riesgo Financiero controla el cumplimiento de la política de inversiones diariamente y mide el riesgo de crédito en base a las clasificaciones o ratings de créditos de los instrumentos en cartera propia, para lo cual se han establecido límites para emisores de deuda bancarios y corporativos. Los instrumentos de estos emisores pueden ser instrumentos de intermediación financiera o instrumentos de renta fija.

Por otra parte, la evaluación del riesgo de crédito de los clientes y la aprobación de líneas comerciales para los productos que lo requieran, se realizan conforme a lo establecido en la Política de Riesgo de Crédito vigente.

##### b) Aprobación de líneas de crédito:

Previo a la realización de operaciones por parte de un cliente en alguno de los productos establecidos en la Política de Riesgo de Crédito, se requiere la aprobación de una línea comercial. La responsabilidad de gestionar la aprobación de líneas recae sobre el ejecutivo de inversiones del cliente, el cual debe recopilar todos los antecedentes requeridos, completar los formularios respectivos, y gestionar las autorizaciones correspondientes.

En base a la revisión y certificación de los antecedentes presentados por el ejecutivo, la Alta Administración aprueba una línea comercial máxima asociada a los productos apalancados en los cuales

#### NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

desea operar el cliente y la distribución de esta a cada uno de ellos. Para estos efectos, la aprobación de la línea se realiza en consideración al riesgo equivalente asociado a cada uno de los productos.

La asignación de la línea comercial de un cliente debe quedar plasmada en una Ficha de Aprobación de Línea Comercial, la cual tiene vigencia de un año o menos a contar de la fecha de aprobación.

c) Atribuciones de crédito:

Conforme a lo definido por el Directorio de la sociedad, la Alta Administración tendrá atribuciones para aprobar líneas comerciales para los productos apalancados que sean definidos por el Directorio como sujeto a la asignación y control de líneas comerciales, con las garantías definidas en los respectivos Manuales de Operaciones, por un monto definido en la política respectiva.

#### **Niveles de activos financieros**

La Sociedad clasifica los instrumentos financieros que posee en los siguientes niveles:

**Nivel 1:** Precios observables en mercados activos para el mismo instrumento o transacción específica a ser valorizada.

**Nivel 2:** No existen cotizaciones de mercado para el instrumento específico, o los precios observables son esporádicos. Para los instrumentos clasificados en este nivel la valuación se realiza en base a la inferencia a partir de factores observables, es decir, precios cotizados para instrumentos similares en mercados activos.

**Nivel 3:** Precios que no están marcados en datos de mercados observados

La valoración de los instrumentos financieros medidos a valor razonable por resultados y por otro resultado integral se realiza mediante el cálculo del valor razonable (Mark to Market). Para cada instrumento financiero se obtienen, desde Bloomberg y RiskAmerica, los precios de mercado correspondientes a utilizar en la valorización. Para los activos financieros derivados, las operaciones se valorizan construyendo curvas de tasas de interés por moneda y plazo, con las cuales se descuentan los flujos futuros de cada instrumento.

#### NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

##### **Efectos del desarrollo de la pandemia Covid-19**

La pandemia global causada por el Covid-19 ha representado, y representa todavía, una serie de riesgos globales, así como desafíos a nivel país. Los riesgos y desafíos no sólo se enmarcan en el ámbito de la salud, sino también en las finanzas de todos los agentes del mercado.

Desde un comienzo, Tanner Corredores de Bolsa S.A. ha procurado resguardar la salud de sus colaboradores, adoptando diferentes directrices y políticas internas asociadas. Gracias a las medidas implementadas desde finales del 2019, la Sociedad ha podido adoptar la modalidad de teletrabajo para el 100% de los colaboradores, asegurando así la salud de éstos y la continuidad de las operaciones bajo los más altos estándares de eficacia y eficiencia, dando además pleno cumplimiento a la legislación y normativa aplicable, tanto desde un punto de vista laboral como de mercado de valores.

Si bien es cierto que la pandemia continúa en evolución, de acuerdo a las proyecciones internas de la Sociedad y el comportamiento del mercado de los últimos meses, se estima que esta crisis podría deteriorar, en mayor o menor medida, ciertos negocios en específico, el volumen de operaciones y el precio de los activos, lo que sin embargo se ha logrado mitigar a través de una serie de medidas que disminuyen los efectos indeseados.

Día a día se monitorea el desarrollo de esta pandemia de manera de tomar las mejores decisiones, velando siempre por la integridad de los colaboradores y el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad.

#### NOTA 5 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

La información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables corresponde principalmente a:

- Valor razonable de instrumentos financieros
- Deterioro de activos financieros
- Determinación de impuestos corrientes y diferidos.
- Estimación de vidas útiles (propiedad, planta y equipos)

## NOTA 6 - REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la Sociedad presenta los siguientes efectos registrados por reajustes y diferencias de cambio:

	Abono (cargo) a resultados							
	US \$		EURO		Otros		Total	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
	M\$		M\$		M\$		M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(286.307)	654.875	8.385	21.164	(156)	26	(278.078)	676.065
Instrumentos financieros	-	843.231	-	-	-	-	-	843.231
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	-	-	-	-	-	-	-	-
Intangibles	-	-	-	-	-	-	-	-
Propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	364.489	(566.293)	(10.694)	(19.591)	-	-	353.795	(585.884)
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos	515	-	-	-	-	-	515	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total diferencia de cambio</b>	<b>78.696</b>	<b>931.813</b>	<b>(2.309)</b>	<b>1.573</b>	<b>(156)</b>	<b>26</b>	<b>76.232</b>	<b>933.412</b>

## NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo incluido como efectivo y efectivo equivalente se presenta de acuerdo con el siguiente detalle:

Efectivo y efectivo equivalente	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Caja en pesos	280	280
Caja en moneda extranjera	37.804	178.187
Bancos en pesos	7.064.902	4.210.513
Bancos en moneda extranjera	8.277.558	10.172.930
<b>Total</b>	<b>15.380.544</b>	<b>14.561.910</b>

## NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

La Sociedad mantiene inversiones en instrumentos financieros, de acuerdo con el siguiente detalle:

Activos financieros al 31 de marzo de 2021:

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-	15.380.544	15.380.544
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	27.170.060	-	-	27.170.060
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	72.217.407	-	-	72.217.407
Operaciones de financiamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	647.035	-	-	647.035
Deudores por intermediación	-	-	21.971.742	21.971.742
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	55.451	55.451
Otras cuentas por cobrar	-	-	2.883.472	2.883.472
Inversiones en sociedades	-	2.046.412	-	2.046.412
<b>Totales 31.03.2021</b>	<b>100.034.502</b>	<b>2.046.412</b>	<b>40.291.209</b>	<b>142.372.123</b>

Activos financieros al 31 de diciembre de 2020:

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-	14.561.910	14.561.910
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	39.330.352	-	-	39.330.352
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	85.066.066	-	-	85.066.066
Operaciones de financiamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	1.710.330	-	-	1.710.330
Deudores por intermediación	-	-	14.031.052	14.031.052
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	3.972	3.972
Otras cuentas por cobrar	-	-	4.160.943	4.160.943
Inversiones en sociedades	-	2.083.382	-	2.083.382
<b>Totales 31.12.2020</b>	<b>126.106.748</b>	<b>2.083.382</b>	<b>32.757.877</b>	<b>160.948.007</b>

NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA,  
continuación

Pasivos financieros al 31 de marzo de 2021:

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros	Pasivos financieros	Total
	a valor razonable M\$	a costo amortizado M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	658.654	-	658.654
Obligaciones por financiamiento	-	72.591.500	72.591.500
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	2	2
Acreedores por intermediación	-	20.967.456	20.967.456
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	18.214.139	18.214.139
Otros pasivos	-	-	-
<b>Totales 31.03.2021</b>	<b>658.654</b>	<b>111.773.097</b>	<b>112.431.751</b>

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2020:

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros	Pasivos financieros	Total
	a valor razonable M\$	a costo amortizado M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	802.416	-	802.416
Obligaciones por financiamiento	-	85.251.829	85.251.829
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	2	2
Acreedores por intermediación	-	13.151.936	13.151.936
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	17.583.037	17.583.037
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	15.871.552	15.871.552
Otros pasivos	-	-	-
<b>Totales 31.12.2020</b>	<b>802.416</b>	<b>131.858.356</b>	<b>132.660.772</b>



NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE -  
CARTERA PROPIA

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad mantiene las siguientes inversiones de renta variable a valor razonable:

**1. Instrumentos de renta variable cartera propia:**

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad presenta los siguientes saldos:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones			
		M\$	M\$	M\$	M\$		
<b>Instrumentos de renta variable</b>							
Acciones:							
Nacionales	7.770	-	-	-	-	-	7.770
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cuotas de fondos mutuos:</b>							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cuotas de fondos inversión:</b>							
Nacionales	3.259.284	-	-	-	-	-	3.259.284
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
<b>Otros</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total instrumentos de renta variable</b>	<b>3.267.054</b>	-	-	-	-	-	<b>3.267.054</b>

Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta los siguientes saldos:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones			
		M\$	M\$	M\$	M\$		
<b>Instrumentos de renta variable</b>							
Acciones:							
Nacionales	7.470	-	-	-	-	-	7.470
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cuotas de fondos mutuos:</b>							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
<b>Cuotas de fondos inversión:</b>							
Nacionales	3.146.864	-	-	-	-	-	3.146.864
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
<b>Otros</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total instrumentos de renta variable</b>	<b>3.154.334</b>	-	-	-	-	-	<b>3.154.334</b>

NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE -  
CARTERA PROPIA, continuación

**i. Instrumentos de renta variable por emisor:**

Al 31 de marzo de 2021:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones			
		M\$	M\$	M\$			
<b>Instrumentos de renta variable</b>							
Acciones:							
Nacionales							
POLO	3.300	-	-	-	-	3.300	1
UNION GOLF	4.470	-	-	-	-	4.470	3
<b>Total instrumentos de renta variable</b>	<b>7.770</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.770</b>	<b>4</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones			
		M\$	M\$	M\$			
<b>Instrumentos de renta variable</b>							
Acciones:							
Nacionales							
POLO	3.000	-	-	-	-	3.000	1
UNION GOLF	4.470	-	-	-	-	4.470	3
<b>Total instrumentos de renta variable</b>	<b>7.470</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.470</b>	<b>4</b>

**ii. Instrumentos de cuotas de fondos inversión:**

Al 31 de marzo de 2021:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones		
		M\$	M\$	M\$		
<b>Cuotas de fondos inversión:</b>						
Fondo de Inversión:						
TAM UB Private Debt	137.591	-	-	-	-	137.591
TAM UB Private Debt II	3.121.693	-	-	-	-	3.121.693
<b>Total instrumentos de renta variable</b>	<b>3.259.284</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.259.284</b>

NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE  
CARTERA PROPIA, continuación

ii. Instrumentos de cuotas de fondos inversión, continuación:

Al 31 de diciembre de 2020:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones		
		M\$	M\$	M\$		
<b>Cuotas de fondos inversión:</b>						
Fondo de Inversión:						
TAM UBP Private Debt	137.227	-	-	-	-	137.227
TAM UBP Private Debt II	3.009.637	-	-	-	-	3.009.637
<b>Total instrumentos de renta variable</b>	<b>3.146.864</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.146.864</b>

2. Instrumentos de renta fija e intermediación financiera:

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad presenta los siguientes saldos:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones		
		M\$	M\$	M\$		
<b>Instrumentos de renta fija e intermediación financiera</b>						
Del Estado	-	-	-	-	-	-
Nacionales	707.076	-	-	-	-	707.076
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras	-	-	-	-	-	-
Nacionales	13.777.899	48.293.084	-	-	48.293.084	62.070.983
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas	-	-	-	-	-	-
Nacionales	460.059	23.924.323	-	-	23.924.323	24.384.382
Extranjeros	8.957.972	-	-	-	-	8.957.972
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Total Instrumentos de renta fija e intermediación financiera</b>	<b>23.903.006</b>	<b>72.217.407</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72.217.407</b>	<b>96.120.413</b>

## NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA, continuación

Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta los siguientes saldos:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Instrumentos de renta fija e intermediación financiera</b>						
Del Estado	-	-	-	-	-	-
Nacionales	1.190.881	1.190.881	-	-	1.190.881	2.381.762
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras	-	-	-	-	-	-
Nacionales	34.098.852	67.518.449	-	-	67.518.449	101.617.301
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas	-	-	-	-	-	-
Nacionales	886.285	16.356.736	-	-	16.356.736	17.243.021
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Total Instrumentos de renta fija e intermediación financiera</b>	<b>36.176.018</b>	<b>85.066.066</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85.066.066</b>	<b>121.242.084</b>

### 3. Instrumentos de renta variable cartera comprometida:

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta este tipo de operaciones.

## NOTA 10 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - CARTERA PROPIA

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no mantiene inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado de la cartera propia.

## NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

- Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable (simultáneas)
- Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la sociedad no presenta operaciones de compra con retroventa sobre Instrumentos de renta fija e intermediación financiera (contratos de retroventa).

## NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

A continuación, se detallan los contratos de derivados financieros al 31 marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Tipo de contrato	N° operaciones	Nocional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total activo valor razonable	Total pasivo valor razonable
		Nocional compra	Valor contrato	Nocional venta	Valor contrato	Posición Activa			Posición Pasiva				
						Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$						
<b>Forward</b>													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	72	67.899.539	49.413.646	88.944.061	64.497.201	242.204	261.201	-	(203.835)	(407.636)	-	503.405	(611.471)
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	6	150.000	107.800	150.000	108.763	-	962	-	-	-	-	962	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega física)	2	1.500.000	1.318.635	1.500.000	1.319.730	48.277	-	-	(47.183)	-	-	48.277	(47.183)
CHF / USD (Compensación)	2	-	-	10.276.775	7.963.851	-	94.391	-	-	-	-	94.391	-
CHF / USD (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total 31.03.2021</b>	<b>82</b>	<b>69.549.539</b>	<b>50.840.081</b>	<b>100.870.836</b>	<b>73.889.545</b>	<b>290.481</b>	<b>356.554</b>	<b>-</b>	<b>(251.018)</b>	<b>(407.636)</b>	<b>-</b>	<b>647.035</b>	<b>(658.654)</b>

Tipo de contrato	N° operaciones	Nocional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total activo valor razonable	Total pasivo valor razonable
		Nocional compra	Valor contrato	Nocional venta	Valor contrato	Posición Activa			Posición Pasiva				
						Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$						
<b>Forward</b>													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	125	67.324.075	48.510.547	82.914.304	60.580.042	634.150	1.029.066	-	(445.935)	(233.413)	-	1.663.216	(679.348)
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	12	460.000	336.184	460.000	337.901	-	10.808	-	-	(9.092)	-	10.808	(9.092)
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega física)	2	1.500.000	1.345.155	1.500.000	1.346.325	-	36.306	-	-	(35.136)	-	36.306	(35.136)
CHF / USD (Compensación)	3	-	-	9.541.333	7.699.597	-	-	-	-	(78.840)	-	-	(78.840)
CHF / USD (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total 31.12.2020</b>	<b>142</b>	<b>69.284.075</b>	<b>50.191.886</b>	<b>94.415.637</b>	<b>69.963.865</b>	<b>634.150</b>	<b>1.076.180</b>	<b>-</b>	<b>(445.935)</b>	<b>(356.481)</b>	<b>-</b>	<b>1.710.330</b>	<b>(802.416)</b>

## NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, continuación

Al 31 de marzo de 2021:

Contrapartes	Activo valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	634	30.073
Personas jurídicas	221.683	614.856
Intermediarios de valores	69.104	283.855
Inversionistas institucionales	-	-
Entidades relacionadas	11.045	-
Bancos	344.569	-
<b>Totales</b>	<b>647.035</b>	<b>928.784</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Contrapartes	Activo valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	-	131.252
Personas jurídicas	413.087	1.444.239
Intermediarios de valores	541.563	462.861
Inversionistas institucionales	-	-
Entidades relacionadas	-	-
Bancos	755.680	-
<b>Totales</b>	<b>1.710.330</b>	<b>2.038.352</b>

## NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION

La Sociedad mantiene deudores por intermediación según el siguiente detalle:

Resumen	31.03.2021			31.12.2020		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	13.190.873	(23.966)	13.166.907	6.216.641	(25.685)	6.190.956
Intermediación de operaciones a plazo	8.804.835	-	8.804.835	7.840.096	-	7.840.096
<b>Totales</b>	<b>21.995.708</b>	<b>(23.966)</b>	<b>21.971.742</b>	<b>14.056.737</b>	<b>(25.685)</b>	<b>14.031.052</b>

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

**a) Intermediación de operaciones a término**

Al 31 de marzo de 2021:

Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación	Provisión	Total	Vencidas				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total vencidas
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	5.570.296	(17.912)	5.570.258	31.667	4.880	1.052	664	38.263
Personas jurídicas	5.206.326	(5.683)	5.182.769	89.883	3.242	-	41	93.166
Intermediarios de valores	2.414.251	-	2.414.251	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	(371)	(371)	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>13.190.873</b>	<b>(23.966)</b>	<b>13.166.907</b>	<b>121.550</b>	<b>8.122</b>	<b>1.052</b>	<b>705</b>	<b>131.429</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación	Provisión	Total	Vencidas				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total vencidas
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	2.608.889	(45)	2.608.844	2.359	67	-	28.844	31.270
Personas jurídicas	3.607.752	(25.232)	3.582.520	-	302.577	-	2.895	305.472
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	(408)	(408)	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>6.216.641</b>	<b>(25.685)</b>	<b>6.190.956</b>	<b>2.359</b>	<b>302.644</b>	<b>-</b>	<b>31.739</b>	<b>336.742</b>

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

**b) Intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (simultáneas)**

Al 31 de marzo de 2021

Contrapartes	Vencidas	Vencimiento				Total	Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más 60 días			
		M\$	M\$	M\$	M\$			
Personas naturales	172.838	313.350	1.860.286	71.298	70.245	2.488.017	-	2.488.017
Personas jurídicas	-	839.646	3.073.971	706.574	1.324.552	5.944.743	-	5.944.743
Intermediarios de valores	-	-	372.075	-	-	-	-	372.075
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>172.838</b>	<b>1.152.996</b>	<b>5.306.332</b>	<b>777.872</b>	<b>1.394.797</b>	<b>8.804.835</b>	<b>-</b>	<b>8.804.835</b>

Contrapartes	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Mas de 30 días	Total vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	139.590	3.910	-	29.338	172.838
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>139.590</b>	<b>3.910</b>	<b>-</b>	<b>29.338</b>	<b>172.838</b>

Al 31 de diciembre de 2020

Contrapartes	Vencidas	Vencimiento				Total	Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más 60 días			
		M\$	M\$	M\$	M\$			
Personas naturales	21.416	39.298	2.744.809	135.615	20.845	2.961.983	-	2.961.983
Personas jurídicas	7.827	613.647	2.436.477	979.405	840.757	4.878.113	-	4.878.113
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>29.243</b>	<b>652.945</b>	<b>5.181.286</b>	<b>1.115.020</b>	<b>861.602</b>	<b>7.840.096</b>	<b>-</b>	<b>7.840.096</b>



### NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

Contrapartes	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Mas de 30 días	Total vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	7.670	13.166	22	558	21.416
Personas jurídicas	-	109	-	7.718	7.827
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>7.670</b>	<b>13.275</b>	<b>22</b>	<b>8.276</b>	<b>29.243</b>

### Movimiento de deterioro de deudores por intermediación:

Provisiones incobrables	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo inicial	25.685	7.979
Incremento del ejercicio	5.008	17.706
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(6.727)	-
<b>Totales</b>	<b>23.966</b>	<b>25.685</b>

El deterioro aplicado sobre los activos financieros de la sociedad se describe en Nota 3 h.

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

Al 31 marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta saldos por cobrar en operaciones de cuenta propia.

## NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

El detalle de los saldos y transacciones realizadas con entidades relacionadas al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se indica en los siguientes cuadros:

### a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	236	365.587.003	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRF e IIF	314	738.922.613	(208.286)	-	41.273.895
Instrumentos financieros derivados	8	7.224.430	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	14	70.745	-	-	-
Cartera disponible IRF e IIF	26	8.975.928	23.904	8.975.928	-
Cartera comprometida IRF e IIF	12	13.927.824	245.024	13.927.824	-
Cuentas corrientes	44	881.751	-	55.451	-
Cuenta corriente mercantil	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	27	2.171.367	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Inversiones FFMM	-	-	-	-	-
Comisiones acciones	3	4.179	3.512	-	-
Comisiones colocación de cuotas	3	985	828	-	-
Facturación por comisiones Bonos	2	211.820	178.000	-	-
Facturación por comisiones EECC	3	148.093	124.448	-	-
Recuperación de gastos	3	1.985	1.668	-	-
Garantía de arriendo	2	8.382	-	-	8.382
Arriendo de oficina	6	18.058	1.636	207.757	-
Otros Gastos de Administración	6	169.485	(169.485)	-	-
<b>Total</b>	<b>709</b>	<b>1.138.324.648</b>	<b>201.249</b>	<b>23.166.960</b>	<b>41.282.277</b>

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	1.542	1.309.908.324	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	98	53.864.529	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRF e IIF	1.084	2.445.292.307	(1.061.039)	-	64.466.957
Instrumentos financieros derivados	16	66.359.852	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	24	37.204.253	-	-	-
Cartera disponible IRF e IIF	15	9.350.181	(23.047)	9.350.181	-
Cartera comprometida IRF e IIF	37	48.406.475	976.963	48.406.475	-
Cuentas corrientes	137	3.143.173	-	3.972	-
Cuenta corriente mercantil	39	33.260.749	(52.131)	-	-
Compraventa de moneda extranjera	92	21.895.991	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Inversiones FFMM	2	483.519	-	-	-
Otros	1	23	23	-	-
Comisiones acciones	12	16.396	13.778	-	-
Comisiones colocación de cuotas	12	3.941	3.312	-	-
Facturación por comisiones EECC	21	309.760	260.303	-	-
Facturación por comisiones Bonos	-	-	-	-	-
Recuperación de gastos	14	7.754	6.516	-	-
Garantía de arriendo	2	8.290	-	-	8.290
Arriendo de oficina	39	83.936	19.505	223.316	-
Otros Gastos de Administración	28	834.062	(834.062)	-	-
<b>Total</b>	<b>3.250</b>	<b>4.030.660.563</b>	<b>(689.855)</b>	<b>57.983.944</b>	<b>64.475.247</b>

Las transacciones con partes relacionadas han sido efectuadas de acuerdo con lo descrito en Nota 3 r).

La Sociedad no ha efectuado provisión por deterioro de valor, ya que los saldos son liquidados en el corto plazo. No existen garantías enteradas de la Sociedad por operaciones vigentes de empresas.

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

b) **Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas**

El detalle por cada entidad relacionada se presenta de acuerdo con el siguiente cuadro:

**Tanner Servicios Financieros S.A.**

**Rut: 96.667.560-8**

**Naturaleza de la relación: Controlador**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	222	319.019.765	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRF e IIF	172	651.164.852	(140.800)	-	25.804.428
Instrumentos financieros derivados	8	7.224.430	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	8	66.325	-	-	-
Cartera disponible IRF e IIF	26	8.975.928	23.904	8.975.928	-
Cartera comprometida IRF e IIF	12	13.927.824	245.024	13.927.824	-
Cuentas corrientes	25	836.582	-	49.941	-
Cuenta corriente mercantil	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	25	2.168.121	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Inversiones FFMM	-	-	-	-	-
Facturación por comisiones EECC	3	148.093	124.448	-	-
Facturación por comisiones colocación bonos	2	211.820	178.000	-	-
Recuperación de gastos	3	1.985	1.668	-	-
Garantía de arriendo	1	7.853	-	-	7.853
Arriendo de oficina	3	16.474	1.504	191.017	-
Otros Gastos de Administración	3	88.485	(88.485)	-	-
<b>Total</b>	<b>513</b>	<b>1.003.858.537</b>	<b>345.263</b>	<b>23.144.710</b>	<b>25.812.281</b>

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	1.538	1.309.870.009	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	98	53.864.529	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRF e IIF	1.019	2.411.621.017	(1.119.090)	-	62.996.793
Instrumentos financieros derivados	16	66.359.852	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	45	37.264.526	-	-	-
Cartera disponible IRF e IIF	15	9.350.181	(23.047)	9.350.181	-
Cartera comprometida IRF e IIF	37	48.406.475	976.963	48.406.475	-
Cuentas corrientes	82	2.742.498	-	1.214	-
Cuenta corriente mercantil	39	33.260.749	(52.131)	-	-
Compraventa de moneda extranjera	101	22.025.324	-	-	-
Otros	4	502.228	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Inversiones FFMM	-	-	-	-	-
Facturación por comisiones EECC	21	309.760	260.303	-	-
Facturación por comisiones colocaciones	-	-	-	-	-
Recuperación de gastos	14	7.754	6.516	-	-
Garantía de arriendo	1	7.767	-	-	7.767
Arriendo de oficina	27	77.747	18.882	205.323	-
Otros Gastos de Administración	14	360.244	(360.244)	-	-
<b>Total</b>	<b>3.181</b>	<b>3.996.950.958</b>	<b>(747.906)</b>	<b>57.983.943</b>	<b>63.005.083</b>

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

**Tanner Corredora de Seguros Ltda.**

**Rut: 76.133.889-7**

**Naturaleza de la relación: Controlador común**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	15	49.127.273	(35.839)	-	7.988.034
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>49.127.273</b>	<b>(35.839)</b>	<b>-</b>	<b>7.988.034</b>

Al 31 de diciembre 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	97	283.317.893	(195.035)	-	7.952.195
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>283.317.893</b>	<b>(195.035)</b>	<b>-</b>	<b>7.952.195</b>

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

**Financo S.A.**

**Rut: 91.711.000-K**

**Naturaleza de la relación: Controlador común y Accionista**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	1	2.825	-	2.825	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>2.825</b>	<b>-</b>	<b>2.825</b>	<b>-</b>

Al 31 de diciembre 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	9	3.023	-	2.758	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>3.023</b>	<b>-</b>	<b>2.758</b>	<b>-</b>

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

**Tanner Investments SpA**

**Rut: 76.047.709-5**

**Naturaleza de la relación: Controlador común y Accionista**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término					
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cartera RF e IIF	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	11	26.179	-	-	-
Cuenta corriente mercantil	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
<b>Otros</b>	-	-	-	-	-
Otros Gastos de Administración	3	81.000	(81.000)	-	-
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>107.179</b>	<b>(81.000)</b>		

Al 31 de diciembre 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	1	1.352.927	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cartera RF e IIF	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	28	362.898	-	-	-
Cuenta corriente mercantil	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
<b>Otros</b>	-	-	-	-	-
Otros Gastos de Administración	14	473.818	(473.818)	-	-
<b>Total</b>	<b>43</b>	<b>2.189.643</b>	<b>(473.818)</b>		



NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

**Tanner Finanzas Corporativas Ltda.**

**Rut: 76.029.825-5**

**Naturaleza de la relación: Controlador común**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	8	8.519.680	(4.791)	-	1.067.770
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	1	2.684	-	2.685	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>8.522.364</b>	<b>(4.791)</b>	<b>2.685</b>	<b>1.067.770</b>

Al 31 de diciembre 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	52	24.093.082	(12.979)	-	1.063.032
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	4	4.298	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>56</b>	<b>24.097.380</b>	<b>(12.979)</b>	<b>-</b>	<b>1.063.032</b>

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

**Inversiones Bancarias S.A.**

**Rut: 99.546.550-7**

**Naturaleza de la relación: Accionista del controlador**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	28	11.790.360	(9.948)	-	1.799.717
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>11.790.360</b>	<b>(9.948)</b>	<b>-</b>	<b>1.799.717</b>

Al 31 de diciembre 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	87	33.532.169	(17.776)	-	1.388.079
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>87</b>	<b>33.532.169</b>	<b>(17.776)</b>	<b>-</b>	<b>1.388.079</b>

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

**Tanner Leasing S.A.**

**Rut: 96.912.590-0**

**Naturaleza de la relación: Controlador común**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	11	46.504.818	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	1	234	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>46.505.052</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	33	99.749.452	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	7	36.589.229	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>40</b>	<b>136.338.681</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

**Tanner Asset Management Administradora General De Fondos S.A.**

**Rut: 76.620.928-9**

**Naturaleza de la relación: Controlador común**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	10	3.357.070	(1.520)	-	286.384
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	6	13.481	-	-	-
Compra venta moneda extranjera	-	-	-	-	-
<b>Otros</b>					
Inversiones en FFMM	-	-	-	-	-
Comisiones acciones	3	4.179	3.512	-	-
Comisiones colocación de cuotas	3	985	828	-	-
Arriendo de oficina	3	1.584	132	16.740	-
Garantías de arriendo	1	529	-	-	529
<b>Total</b>	<b>26</b>	<b>3.377.828</b>	<b>2.952</b>	<b>16.740</b>	<b>286.913</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	29	8.439.849	(6.345)	-	384.864
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	8	17.658	-	-	-
Compra venta moneda extranjera	1	634	-	-	-
<b>Otros</b>					
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Inversiones en FFMM	2	483.519	-	-	-
Comisiones acciones	12	16.396	13.778	-	-
Comisiones colocación de cuotas	12	3.941	3.312	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Arriendo de oficina	12	6.189	623	17.993	-
Garantías de arriendo	1	523	-	-	523
<b>Total</b>	<b>77</b>	<b>8.968.709</b>	<b>11.368</b>	<b>17.993</b>	<b>385.387</b>

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

**Administradora Tanner SpA**

**Rut: 76.917.587-3**

**Naturaleza de la relación: Controlador común**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	10	5.001.025	(4.750)	-	2.003.646
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>5.001.025</b>	<b>(4.750)</b>	<b>-</b>	<b>2.003.646</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	5	1.193.532	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	56	29.205.456	(21.147)	-	436.151
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	1	514.204	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>62</b>	<b>30.913.191</b>	<b>(21.147)</b>	<b>-</b>	<b>436.151</b>

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

**Zarzar Ives Sebastian Matias**

**Rut: 15.639.639-7**

**Ejecutivo principal**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	12	1.759.135	(1.072)	-	252.040
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	2	3.246	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>1.762.381</b>	<b>(1.072)</b>	<b>-</b>	<b>252.040</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	2	18.709	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	37	830.650	(796)	-	1.703
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	8	9.082	-	-	-
Comisiones TRF USD	2	47	47	-	-
Otros	2	18.709	-	-	-
<b>Total</b>	<b>51</b>	<b>877.197</b>	<b>(749)</b>	<b>-</b>	<b>1.703</b>

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

**Inostroza Aldunate Gustavo Antonio**

**Rut: 15.385.53-2**

**Director**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	16	117.293	(76)	-	18.409
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	1	98	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>117.391</b>	<b>(76)</b>	<b>-</b>	<b>18.409</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	5	22.222	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	11	66.446	(98)	-	9.351
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	3	29.107	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	3	6.072	-	-	-
Comisiones TRF USD	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>123.847</b>	<b>(98)</b>	<b>-</b>	<b>9.351</b>

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

**Inversiones Maita Spa**

**Rut: 77.266.528-8**

**Sociedad relacionada por administración**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	1	33.000	(2)	-	33.002
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>33.000</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>33.002</b>

Al 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no ha realizado operaciones



NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

**Anita SpA**

**Rut: 76.472.406-2**

**Sociedad relacionada por administración**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	25	630.310	(458)	-	115.672
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	4	4.088	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>634.398</b>	<b>(458)</b>	<b>-</b>	<b>115.672</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	1	25.079	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	81	7.256.525	(6.485)	-	42.182
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	25	48.518	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	3	122.739	-	-	-
Comisiones TRF USD	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>110</b>	<b>7.452.861</b>	<b>(6.485)</b>	<b>-</b>	<b>42.182</b>

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

**Asesorías e Inversiones Belén 2020 SpA**

**Rut: 77.719.080-6**

**Sociedad relacionada por administración**

Al 31 de marzo de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	3	62.420	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	17	7.422.615	(9.030)	-	1.904.793
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>7.485.025</b>	<b>(9.030)</b>	<b>-</b>	<b>1.904.793</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	4	38.315	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	65	33.671.290	(40.071)	-	1.470.164
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Comisiones TRF USD	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>69</b>	<b>33.709.605</b>	<b>(40.071)</b>	<b>-</b>	<b>1.470.164</b>

## NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

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

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, se han pagado por concepto de remuneración del personal clave de la Sociedad los saldos que se muestran a continuación:

Resumen	Saldos al	
	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Remuneraciones	62.400	84.806
Compensaciones	297.936	130.455
<b>Totales</b>	<b>360.336</b>	<b>215.261</b>

## NOTA 16 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta la siguiente información:

	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Operaciones moneda extranjera	2.665.647	3.930.979
Cuentas por cobrar subarrendamiento (*)	207.757	223.316
Otras cuentas por cobrar	10.068	6.648
<b>Totales</b>	<b>2.883.472</b>	<b>4.160.943</b>

(\*) Corresponde a cuentas por cobrar por contratos de leasing financiero asociados al subarrendamiento de oficinas.

## NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

La Sociedad mantiene inversiones en sociedades, de acuerdo con el siguiente detalle:

### a) Inversiones en acciones sin cotización bursátil y derechos en Sociedades:

Corresponde a aquellas inversiones donde la Sociedad no cuenta con influencia significativa, las cuales éstas son valorizadas a costo histórico (Ver nota 3.2 e).

## NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

Detalle del movimiento de cada inversión medidas a costo:

CCLV Contraparte Central S.A. (*)	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo al inicio	8.284	8.284
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
<b>Totales</b>	<b>8.284</b>	<b>8.284</b>

Tanner Finanzas Corporativas Ltda. (*)	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo al inicio	508	508
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
<b>Totales</b>	<b>508</b>	<b>508</b>

(\*) La Administración estima que no existe evidencia de deterioro sobre estas inversiones.

### b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio

De acuerdo con el análisis efectuado por la Sociedad y acorde a la interpretación efectuada por la Administración de la NIIF 9 en relación con sus activos financieros, optó por mantener las acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores a valor razonable. Para determinar el precio de la acción de la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores se utilizó la Metodología Var (Valor en riesgo), empleada por el mismo emisor para la valorización de todas las garantías que mantiene en su poder. La metodología mencionada se utilizó debido a que no es posible valorizar mediante los precios de las transacciones de la acción por falta de presencia bursátil de la misma.

El criterio de valorización de las acciones de la Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores, es a valor razonable por patrimonio determinado por el promedio de las dos últimas transacciones informada por esta entidad.

## NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

A continuación, se muestran los saldos de las inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio:

Al 31 de marzo de 2021

Nombre de la entidad	N° de acciones N°	Valor razonable M\$
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	1.000.000	1.935.120
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	100.000	102.500
<b>Totales</b>		<b>2.037.620</b>

Al 31 de diciembre de 2020

Nombre de la entidad	N° de acciones N°	Valor razonable M\$
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	1.000.000	1.972.090
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	100.000	102.500
<b>Totales</b>		<b>2.074.590</b>

Detalle del movimiento de cada inversión:

Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo al inicio	1.972.090	2.064.040
Adquisiciones	-	-
Dividendos	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(36.970)	(91.950)
<b>Totales</b>	<b>1.935.120</b>	<b>1.972.090</b>

Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo al inicio	102.500	102.500
Adquisiciones	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
<b>Totales</b>	<b>102.500</b>	<b>102.500</b>

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

A continuación, se detallan los dividendos percibidos por cada una de las entidades:

**a) Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores**

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad no ha percibido dividendos.

Al 31 de diciembre de 2020, los dividendos percibidos son los siguientes:

Dividendos percibidos – Bolsa de Comercio 2020	M\$
30 de abril de 2020	79.890
19 de junio de 2020	13.500
25 de septiembre de 2020	17.750
18 de diciembre de 2020	13.420
<b>Total</b>	<b>124.560</b>

**b) CCLV Contraparte Central S.A.**

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad no ha percibido dividendos.

Al 31 de diciembre de 2020, los dividendos percibidos son los siguientes:

Dividendos percibidos – CCLV Contraparte Central 2020	M\$
30 de abril de 2020	700
<b>Total</b>	<b>700</b>

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

**c) Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores**

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad no ha percibido dividendos.

Al 31 de diciembre de 2020, los dividendos percibidos son los siguientes:

Dividendos percibidos – Bolsa Electrónica de Chile 2020		M\$
30 de abril de 2020		3.086
<b>Total</b>		<b>3.086</b>

**d) Resumen de inversiones**

Al 31 de marzo de 2021:

Nombre de la Sociedad	Costo M\$	Valor razonable M\$	Total M\$
CCLV Contraparte Central S.A.	8.284	-	8.284
Tanner Finanzas Corporativas Ltda.	508	-	508
Bolsa de Comercio de Santiago	-	1.935.120	1.935.120
Bolsa Electrónica de Chile	-	102.500	102.500
<b>Total</b>	<b>8.792</b>	<b>2.037.620</b>	<b>2.046.412</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Nombre de la Sociedad	Costo M\$	Valor razonable M\$	Total M\$
CCLV Contraparte Central S.A.	8.284	-	8.284
Tanner Finanzas Corporativas Ltda.	508	-	508
Bolsa de Comercio de Santiago	-	1.972.090	1.972.090
Bolsa Electrónica de Chile	-	102.500	102.500
<b>Total</b>	<b>8.792</b>	<b>2.074.590</b>	<b>2.083.382</b>

## NOTA 18 - INTANGIBLES

La Sociedad presenta intangibles según el siguiente detalle:

Al 31 de marzo de 2021:

Intangibles	Desarrollo de software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2021	<b>302.614</b>	-	<b>302.614</b>
Adiciones del ejercicio	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
<b>Valor bruto al 31.03.2021</b>	<b>302.614</b>	-	<b>302.614</b>
Amortización del ejercicio	(1.322)	-	(1.322)
Amortización acumulada	(221.119)	-	(221.119)
<b>Valor neto al 31.03.2021</b>	<b>80.173</b>	-	<b>80.173</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Intangibles	Desarrollo de software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2020	<b>302.614</b>	-	<b>302.614</b>
Adiciones del ejercicio	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
<b>Valor bruto al 31.12.2020</b>	<b>302.614</b>	-	<b>302.614</b>
Amortización del ejercicio	(5.285)	-	(5.285)
Amortización acumulada	(215.834)	-	(215.834)
<b>Valor neto al 31.12.2020</b>	<b>81.495</b>	-	<b>81.495</b>

A juicio de la Administración de la Sociedad no existen indicios de deterioro. Dado lo anterior, no hay efecto en resultados por concepto de deterioro. La amortización del período al 31 de marzo de 2021 es por M\$1.322 (M\$5.285 al 31 de diciembre de 2020), la cual se presenta formando parte de los otros gastos de administración en el estado de resultados.



## NOTA 19 - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

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

Al 31 de marzo de 2021:

Propiedad, planta y equipo	Maquinarias y equipos M\$	Muebles y útiles M\$	Instalaciones M\$	Derechos de Uso M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2021	315.153	159.712	198.082	680.203	1.352.610
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-	-	6.731	6.731
<b>Valor bruto al 31.03.2021</b>	<b>315.153</b>	<b>159.172</b>	<b>198.082</b>	<b>686.934</b>	<b>1.359.341</b>
Depreciación del ejercicio	(2.085)	(934)	-	(34.899)	(37.918)
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(306.812)	(157.661)	(198.082)	(264.764)	(927.319)
<b>Valor neto al 31.03.2021</b>	<b>6.256</b>	<b>577</b>	<b>-</b>	<b>387.271</b>	<b>394.104</b>

Al 31 de diciembre de 2020

Propiedad, planta y equipo	Maquinarias y equipos M\$	Muebles y útiles M\$	Instalaciones M\$	Derechos de Uso M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2020	304.058	155.805	198.082	661.116	1.319.061
Adiciones del ejercicio	11.095	-	-	-	11.095
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-
Ajustes y/o reclasificaciones	-	3.367	-	19.087	22.454
<b>Valor bruto al 31.12.2020</b>	<b>315.153</b>	<b>159.172</b>	<b>198.082</b>	<b>680.203</b>	<b>1.352.610</b>
Depreciación del ejercicio	(2.754)	(8.198)	(2.877)	(135.365)	(149.194)
Ajustes y/o reclasificaciones	-	(3.367)	-	-	(3.367)
Depreciación acumulada	(304.058)	(146.096)	(195.205)	(129.399)	(774.758)
<b>Valor neto al 31.12.2020</b>	<b>8.341</b>	<b>1.511</b>	<b>-</b>	<b>415.439</b>	<b>425.291</b>

Al 31 de marzo de 2021, no existen indicios de deterioro. Dado lo anterior no hay efectos en resultados por dicho concepto.

El gasto por depreciación del periodo al 31 de marzo de 2021 asciende a M\$37.918 (M\$149.195 al 31 de diciembre 2020) y se presenta formando parte de los otros gastos de administración en los estados de resultados.

## NOTA 20 - OTROS ACTIVOS

Al 31 marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta la siguiente información:

	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Efectivo entregado en garantía (1)	4.611.798	4.611.798
Efectivo entregado en garantía en moneda extranjera (1)	315.043	313.863
Garantía por arriendo oficina	17.120	16.931
Gastos anticipados	49.366	23.322
<b>Totales</b>	<b>4.993.327</b>	<b>4.965.914</b>

(1) Garantías informadas en nota N°30 Contingencias y Compromisos.

## NOTA 21 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no presenta pasivos financieros a valor razonable.

### a) Pasivos Financieros.

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta pasivos financieros.

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

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no presenta obligaciones por instrumentos recibidos.

## NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta las siguientes obligaciones por financiamiento.

Resumen	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	71.997.077	84.612.888
Prima por pagar por préstamos de acciones y operaciones de venta corta	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	594.423	638.941
<b>Totales</b>	<b>72.591.500</b>	<b>85.251.829</b>

### a) Obligaciones por operaciones de venta con retro compra sobre IRV (Simultáneas)

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta saldos por este concepto.

### b) Obligaciones por operaciones de venta con retro compra sobre IRF e IIF (Contratos de retro compra)

Al 31 de marzo de 2021 se detalla la siguiente información:

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Mas de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	0,14	25.709	3.011.106	3.036.815	3.046.108
Personas jurídicas	0,19	10.318	9.871.083	9.881.4021	9.911.641
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,05	17.804.966	-	17.804.966	17.859.454
Entidades relacionadas	0,16	150.570	41.123.325	41.273.895	41.400.203
<b>Total</b>		<b>17.991.563</b>	<b>54.005.514</b>	<b>71.997.077</b>	<b>72.217.407</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Mas de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	0,13	203.154	2.602.483	2.805.637	2.820.664
Personas jurídicas	0,17	985.331	5.278.880	6.264.211	6.297.761
Intermediarios de valores	0,05	3.781.741	-	3.781.741	3.801.995
Inversionistas Institucionales	0,05	7.294.341	-	7.294.341	7.333.410
Entidades relacionadas	0,16	21.032.128	43.434.829	64.466.957	64.812.236
<b>Total</b>		<b>33.296.696</b>	<b>51.316.192</b>	<b>84.612.888</b>	<b>85.066.066</b>

NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO, continuación

**c) Prima por pagar por préstamos de acciones**

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta primas por pagar por préstamos de acciones.

**d) Otras obligaciones por financiamiento**

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad presenta los siguientes saldos por pasivos por arrendamiento financiero:

Pasivo por arrendamiento Financiero	Saldo al	Saldo al
	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Corto plazo	210.509	206.632
Largo plazo	383.914	432.309
<b>Total</b>	<b>594.423</b>	<b>638.941</b>

**d.1 Cuadro de movimiento**

Al 31 de marzo de 2021

	Saldo al	Pagos			Saldo al	Gastos por interés
	01.01.2021	realizados	Reclasificación	Reajustes	31.03.2021	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Pasivo por arrendamiento Financiero CP	206.632	(51.249)	52.796	2.330	210.509	4.680
Pasivo por arrendamiento Financiero LP	432.309	-	(52.796)	4.401	383.914	-
<b>Total</b>	<b>638.941</b>	<b>(51.249)</b>	<b>-</b>	<b>6.731</b>	<b>594.423</b>	<b>4.680</b>

Al 31 de diciembre de 2020

	Saldo al	Pagos			Saldo al	Gastos por interés
	01.01.2020	realizados	Reclasificación	Reajustes	31.12.2020	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Pasivo por arrendamiento Financiero CP	195.287	(197.662)	203.617	5.390	206.632	22.109
Pasivo por arrendamiento Financiero LP	622.228	-	(203.617)	13.698	432.309	-
<b>Total</b>	<b>817.515</b>	<b>(197.662)</b>	<b>-</b>	<b>19.088</b>	<b>638.941</b>	<b>22.109</b>

## NOTA 23 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta las siguientes obligaciones con bancos e instituciones financieras.

Resumen	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Línea de crédito utilizada	2	2
<b>Totales</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

### a) Línea de crédito utilizadas

Al 31 de marzo de 2021

Banco	Monto autorizado M\$	Monto utilizado M\$
Banco BCI	9.000.000	1
Banco Security	9.150.000	1
<b>Totales</b>	<b>18.150.000</b>	<b>2</b>

Al 31 de diciembre 2020

Banco	Monto autorizado M\$	Monto utilizado M\$
Banco BCI	9.000.000	1
Banco Chile	245.000	1
<b>Totales</b>	<b>9.245.000</b>	<b>2</b>

NOTA 23 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS, continuación

**b) Préstamos bancarios**

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta préstamos bancarios.

NOTA 24 - ACREEDORES POR INTERMEDIACION

Detalle	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Intermediación de operaciones a término	13.031.109	5.341.083
Intermediación de operaciones a plazo	7.936.347	7.810.853
<b>Totales</b>	<b>20.967.456</b>	<b>13.151.936</b>

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta el siguiente detalle de acreedores por intermediación:

*a) Intermediación operaciones a término*

Acreedores	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Personas naturales	4.094.555	233.110
Personas jurídicas	5.271.689	1.909.796
Intermediarios de valores	3.664.865	3.198.177
Inversionistas institucionales	-	-
Entidades relacionadas	-	-
<b>Totales</b>	<b>13.031.109</b>	<b>5.341.083</b>

## NOTA 24 - ACREEDORES POR INTERMEDIACION, continuación

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

Al 31 de marzo de 2021:

Contraparte	Vencimiento				Total M\$
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	68.815	16.673	28.554	-	114.042
Personas jurídicas	68.321	404.683	21.891	20.936	515.831
Intermediarios de valores	320.210	4.884.976	727.427	1.373.861	7.306.474
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>457.346</b>	<b>5.306.332</b>	<b>777.872</b>	<b>1.394.797</b>	<b>7.936.347</b>

Al 31 de diciembre de 2020:

Contraparte	Vencimiento				Total M\$
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	-	98.947	21.050	21.690	141.687
Personas jurídicas	7.024	164.653	48.796	17.352	237.825
Intermediarios de valores	645.920	4.917.683	1.045.175	822.563	7.431.341
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>652.944</b>	<b>5.181.283</b>	<b>1.115.021</b>	<b>861.605</b>	<b>7.810.853</b>

## NOTA 25 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta los siguientes saldos por pagar por operaciones de cartera propia.

Contrapartes	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	-	17.583.037
Inversionistas Institucionales	-	-
Entidades relacionadas	-	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>17.583.037</b>

## NOTA 26 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición de este rubro al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	Vencimiento		Total M\$	Vencimiento		Total M\$
	Hasta 7 días	Sobre 7 días	31.03.2021	Hasta 7 días	Sobre 7 días	31.12.2020
Anticipo para compras en pesos	5.128.070	-	5.128.070	4.988.096	-	4.988.096
Anticipo para compras en dólares-euros	12.428.975	-	12.428.975	10.393.406	-	10.393.406
Sueldos, honorarios, vacaciones por pagar e impto. asociados	27.257	308.115	335.372	181.437	171.708	353.145
Sobregiro Contable	-	-	-	-	-	-
Proveedores y otras partidas	321.722	-	321.722	136.905	-	136.905
<b>Totales</b>	<b>17.906.024</b>	<b>308.115</b>	<b>18.214.139</b>	<b>15.699.844</b>	<b>171.708</b>	<b>15.871.552</b>

## NOTA 27 – PROVISIONES

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 31 de marzo de 2021:

Movimiento de las provisiones	Provisión Auditoría M\$	Provisión Bonos M\$	Otros gastos varios M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2021	5.156	48.448	21.308	74.912
Provisiones constituidas	8.212	634.748	8.312	651.272
Reverso de provisiones	-	-	-	-
Provisiones utilizadas en el año	(5.080)	(426.845)	(3.976)	(435.901)
<b>Totales al 31.03.2021</b>	<b>8.288</b>	<b>256.351</b>	<b>25.644</b>	<b>290.283</b>

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 31 de diciembre de 2020:

Movimiento de las provisiones	Provisión Auditoría M\$	Provisión Bonos M\$	Otros gastos varios M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2020	5.115	164.635	36.001	205.751
Provisiones constituidas	29.838	169.571	96.298	295.707
Reverso de provisiones	-	(65.864)	(65.127)	(130.991)
Provisiones utilizadas en el año	(29.797)	(219.894)	(45.864)	(295.555)
<b>Totales al 31.12.2020</b>	<b>5.156</b>	<b>48.448</b>	<b>21.308</b>	<b>74.912</b>



## NOTA 28 - RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO

Al 31 de marzo de 2021 la Sociedad presenta resultados por líneas de negocio:

Resultado por líneas de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Total		
	Utilidad	Pérdida	Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
			Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Intermediación	774.402	(254.533)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	519.869
<b>Cartera Propia</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	300	-	-	-	44.108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.408
Renta Fija	-	-	1.564.248	(258.293)	12.024.312	(10.122.937)	53.345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.260.675
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(720.013)	-	(203.348)	-	-	-	-	(923.361)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	11.004	(9.162)	-	-	-	-	-	-	1.842
Derivados	-	-	-	(587.349)	20.668.819	(17.865.674)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.215.796
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compra - venta ME	-	-	-	-	3.074.849	(4.113.108)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.038.259)
Comisión por colocación FFMM	85.961	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.961
Comisión por colocación EECC	124.448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124.448
Comisión por colocación Bono	178.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178.000
Otros	3.512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(98.378)	(94.866)
<b>Totales</b>	<b>1.166.323</b>	<b>(254.533)</b>	<b>1.564.548</b>	<b>(845.642)</b>	<b>35.767.980</b>	<b>(32.101.719)</b>	<b>97.453</b>	<b>-</b>	<b>11.004</b>	<b>(729.175)</b>	<b>-</b>	<b>(203.348)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(98.378)</b>	<b>4.374.513</b>

(\*) Dentro del resultado por intermediación se incluyen comisiones a través de Pershing con una utilidad de M\$217.409 y una pérdida de M\$73.194.

Al 31 de marzo 2020 la Sociedad presenta resultados por líneas de negocio:

Resultado por líneas de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Total		
	Utilidad	Pérdida	Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
			Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	1.025.814	(278.551)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	747.263
<b>Cartera Propia</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	50	-	36.054	(24.414)	45.451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.141
Renta Fija	-	-	960.336	(783.019)	3.641.314	(5.219.531)	510.284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(890.616)
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	68.015	(532.741)	-	(47.374)	-	-	-	-	(512.100)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	33.237	(9.843)	-	-	-	-	-	-	23.394
Derivados	-	-	-	(421.532)	63.978.820	(66.806.097)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.248.809)
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compra - venta ME	-	-	-	-	5.064.014	(2.405.401)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.658.613
Comisión por colocación FFMM	90.025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.025
Comisión por colocación EECC	49.568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.568
Comisión por colocación Bono	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(202.623)	(202.623)
<b>Totales</b>	<b>1.165.407</b>	<b>(278.551)</b>	<b>960.386</b>	<b>(1.204.551)</b>	<b>72.720.202</b>	<b>(74.455.443)</b>	<b>555.735</b>	<b>-</b>	<b>101.252</b>	<b>(542.584)</b>	<b>-</b>	<b>(47.374)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(202.623)</b>	<b>(1.228.144)</b>

(\*) Dentro del resultado por intermediación se incluyen comisiones a través de Pershing con una utilidad de M\$816.912 y una pérdida de M\$243.671

## NOTA 29 - IMPUESTOS POR COBRAR Y PAGAR E IMPUESTOS DIFERIDOS

El gasto por impuesto a las ganancias del ejercicio o período comprende al impuesto a la renta corriente y al impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados por función, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio, en el estado de resultados integrales o provenientes de una combinación de negocios. El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias vigentes a la fecha de los estados financieros.

### a) Impuesto por cobrar:

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no presenta saldos por este concepto.

### b) Impuestos por pagar:

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta los siguientes saldos por impuestos por pagar:

	31-03-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
<b>Impuestos por pagar (Netos)</b>		
<b>Activos por impuestos corrientes</b>		
Pagos Provisionales Mensuales (PPM)	(1.091.844)	(433.114)
Otros	(6.766)	(5.662)
<b>Total activos por impuestos corrientes</b>	<b>(1.098.610)</b>	<b>(438.776)</b>
<b>Pasivos por impuestos corrientes</b>		
Provisión Impuesto renta	1.883.413	1.357.027
Impuesto al valor agregado débito fiscal	73.451	5.525
<b>Total pasivos por impuestos corrientes</b>	<b>1.956.864</b>	<b>1.362.552</b>
<b>Total Impuestos por pagar (Netos)</b>	<b>858.254</b>	<b>923.776</b>

### c) Impuestos diferidos:

El detalle de los conceptos y montos incluidos en activos y pasivos por impuestos diferidos es el siguiente:

Detalle	31.03.2021	31.12.2020	Variación ID	ID Resultado	ID Patrimonio
	M\$	M\$			
<b>Diferencias deudoras:</b>					
Provisión vacaciones	83.191	46.361	36.830	36.830	-
Provisión incobrable	6.471	6.935	(464)	(464)	-
Otras provisiones	78.376	20.226	58.150	58.150	-
Valorización acción Bolsa de Comercio de Santiago	19.930	9.948	9.982	-	9.982
Software	(11.681)	(10.271)	(1.410)	(1.410)	-
Derecho de uso (pasivo)	(164)	50	(214)	(214)	-
Propiedad, planta y equipo	(13.329)	(6.297)	(7.032)	(7.032)	-
Pérdida tributaria	2.077	1.708	369	369	-
<b>Totales</b>	<b>164.871</b>	<b>68.660</b>	<b>96.211</b>	<b>86.229</b>	<b>9.948</b>

NOTA 29 - IMPUESTOS POR COBRAR Y PAGAR E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación

Detalle	31.12.2020 M\$	31.12.2019 M\$	Variación ID	ID Resultado	ID Patrimonio
<b>Diferencias deudoras:</b>					
Provisión vacaciones	46.361	39.126	7.235	7.235	-
Provisión incobrable	6.935	67.322	(60.387)	(60.387)	-
Otras provisiones	20.226	55.553	(35.327)	(35.327)	-
Valorización acción Bolsa de Comercio de Santiago	9.948	(14.879)	24.827	-	24.827
Software	(10.271)	(4.639)	(5.632)	(5.632)	-
Derecho de uso (pasivo)	50	19	31	31	-
Propiedad, planta y equipo	(6.297)	-	(6.297)	(6.297)	-
Pérdida tributaria	1.708	4.635	(2.927)	(2.927)	-
<b>Totales</b>	<b>68.660</b>	<b>147.137</b>	<b>(78.477)</b>	<b>(103.304)</b>	<b>24.827</b>

d) Composición del gasto por impuesto a la renta:

Detalle	01.01.2021 31.03.2021 M\$	01.01.2020 31.03.2020 M\$
Gasto tributario comercial (provisión impuesto)	(526.386)	-
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	86.229	629.744
Otros incrementos (decrementos) en cargo por impuestos legales	-	(165)
<b>Totales</b>	<b>(440.157)</b>	<b>629.579</b>

e) Conciliación de tasa efectiva:

Tasa Efectiva	Tasa Efectiva 01.01.2021 31.03.2021	01.01.2021 31.03.2021 M\$	Tasa Efectiva 01.01.2020 31.03.2020	01.01.2020 31.03.2020 M\$
<b>Ganancia del año antes de impuesto</b>		2.061.548		(2.049.622)
Gasto por impuesto utilizando tasa legal	27,00%	(556.618)	27,00%	553.398
Otros incrementos (decrementos) en cargo por impuestos legales*	(5,65%)	116.461	3,72%	76.181
<b>Totales</b>	<b>21,35%</b>	<b>(440.157)</b>	<b>30,72%</b>	<b>629.579</b>

\*Corrección monetaria patrimonio tributario, corrección monetaria inversión tributaria, dividendos recibidos, acciones art.104, impuesto año anterior

## NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

### a) *Compromisos directos*

La Sociedad al 31 de marzo y 31 de diciembre de 2020, no mantiene compromisos ni garantías otorgadas.

### b) *Garantías por operaciones a terceros*

La Sociedad al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no mantiene en la Bolsa de Comercio de Santiago garantía por operaciones a plazo a favor de obligaciones de terceros.

### c) *Legales*

La Sociedad al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no mantiene contingencias legales.

### d) *Custodia de Valores:*

Procedimiento seleccionado conforme a la Circular N°1962 de 2011, en relación con el servicio de custodia de valores de terceros:

De acuerdo con circular N°1962 la Sociedad ha implementado el punto 2 “Auditoria de Procesos y controles relativos a la Custodia de Valores de terceros”.

Al 31 de marzo de 2021, los datos son los siguientes:

Custodia de Terceros No Relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total 31-03-2021 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a Administración	103.575.823	36.106.313	-	398.880	-	-	140.081.016
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de APV	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>103.575.823</b>	<b>36.106.313</b>	<b>-</b>	<b>398.880</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>140.081.016</b>
Porcentaje de Custodia en DCV (%)	95,77%	66,80%	-	100,00%	-	-	88,32%

Custodia de Terceros Relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total 30-03-2021 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a Administración	2.648.189	160.417.727	-	-	-	-	163.065.916
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de APV	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.648.189</b>	<b>160.417.727</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>163.065.916</b>
Porcentaje de Custodia en DCV (%)	99,63%	84,42%	-	-	-	-	84,66%

<b>Total Custodia</b>	<b>106.224.012</b>	<b>196.524.040</b>	<b>-</b>	<b>398.880</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>303.146.932</b>
-----------------------	--------------------	--------------------	----------	----------------	----------	----------	--------------------

## NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

Al 31 de diciembre de 2020, los datos son los siguientes:

Custodia de Terceros No Relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total 31-12-2020 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a Administración	85.813.788	34.326.948	-	398.880	-	-	120.539.616
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de APV	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>85.813.788</b>	<b>34.326.948</b>	<b>-</b>	<b>398.880</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120.539.616</b>
Porcentaje de Custodia en DCV (%)	94,78%	61,56%	-	100,00%	-	-	85,34%

Custodia de Terceros Relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total 31-12-2020 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a Administración	2.170.609	191.507.748	-	-	-	-	193.678.357
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de APV	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.170.609</b>	<b>191.507.748</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193.678.357</b>
Porcentaje de Custodia en DCV (%)	99,55%	96,96%	-	-	-	-	96,99%

<b>Total Custodia</b>	<b>87.984.397</b>	<b>225.834.696</b>	<b>-</b>	<b>398.880</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>314.217.973</b>
-----------------------	-------------------	--------------------	----------	----------------	----------	----------	--------------------

### e) *Garantías personales:*

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no ha otorgado garantías personales.

### f) *Garantías por operaciones por cuenta propia*

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no mantiene acciones de cartera propia en garantía por operaciones a plazo.

Al 31 de marzo de 2021, existen garantías por M\$4.611.798 (M\$ 4.611.798 al 31 de diciembre 2020), registradas en el rubro Otros Activos, enteradas a la CCLV. Al 31 de marzo de 2021 existen garantías por M\$236.639 en el Banco BCI.

Además, se incluyen US\$ 108.621,18 (US\$ 108.621,18 al 31 de diciembre de 2020) entregados a Pershing LLC para garantizar operaciones en el exterior.

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 existen garantías constituidas por Tanner Servicios Financieros S.A. en favor de Tanner Corredores de Bolsa S.A. para:

- Fianza y codeuda solidaria otorgada para garantizar al Banco de Crédito e Inversiones una línea de sobregiro en cuenta corriente por \$9.000.000.000, otorgada a Tanner Corredores de Bolsa S.A. en enero de 2018.
- Fianza y codeuda solidaria otorgada para garantizar al Banco Security una línea de sobregiro en cuenta corriente por UF 320.000, otorgada a Tanner Corredores de Bolsa S.A. en mayo de 2020.

### NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

Para garantizar el cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores, según lo indica el artículo 30 de la Ley Nº18.045, la Sociedad mantiene una póliza de seguro de garantía por UF 20.000, contratada con Mapfre Compañía de Seguros Generales por el período comprendido entre el 22 de abril de 2020 y el 22 de abril del 2022.

Además, se ha contratado Seguro Integral de Corredores por un monto de US\$4.000.000, con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., con vencimiento al 14 de junio de 2021.

### NOTA 31 - PATRIMONIO

La Sociedad presenta los siguientes movimientos en las cuentas del patrimonio durante los períodos al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

#### a) Capital

	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo Inicial	18.394.124	13.394.124
Aumentos de capital	-	5.000.000
Disminución de capital	-	-
<b>Totales</b>	<b>18.394.124</b>	<b>18.394.124</b>

Adicionalmente se informa lo siguiente:

#### Al 31 de marzo de 2021

Total accionistas o socios	3		
Total acciones	9.352.509	Capital social	M\$ 18.394.124
Total acciones pagadas	9.352.509	Capital pagado	M\$ 18.394.124

#### Al 31 de diciembre de 2020

Total accionistas o socios	3		
Total acciones	9.352.509	Capital social	M\$ 18.394.124
Total acciones pagadas	9.352.509	Capital pagado	M\$ 18.394.124

**b) Reservas**

Al 31 de marzo de 2021

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Retasación propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	1.590.156	-	4.514	1.594.670
Resultados integrales del ejercicio	(26.988)	-	-	(26.988)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>1.563.168</b>	<b>-</b>	<b>4.514</b>	<b>1.567.682</b>

Al 31 de diciembre de 2020

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Retasación propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2020	1.657.280	-	4.514	1.661.794
Resultados integrales del ejercicio	(67.124)	-	-	(67.124)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>1.590.156</b>	<b>-</b>	<b>4.514</b>	<b>1.594.670</b>

**Resultados Acumulados**

Resultados acumulados	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo inicial	8.075.614	3.675.965
Resultado del ejercicio anterior	4.765.499	4.399.649
Ajuste por primera adopción NIIF	-	-
Dividendos o participaciones pagadas	-	-
Otros	-	-
<b>Totales</b>	<b>12.841.113</b>	<b>8.075.614</b>

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no se han pagado, ni se han provisionado dividendos.

**NOTA 32 - CAUCIONES OBTENIDAS POR TERCEROS**

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no mantiene cauciones obtenidas por terceros.

### NOTA 33- SANCIONES

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad, sus directores y administradores, no han sido sancionados por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), ni por ningún otro organismo fiscalizador.

### NOTA 34 - HECHOS RELEVANTES

En Sesión Extraordinaria de Directorio celebrada el 14 de diciembre de 2020, el Directorio acordó designar como Gerente General al señor Andrés Barías Jara a partir del 01 de enero de 2021, en reemplazo del señor Felipe Divin Larraín, quien dejó sus funciones el 31 de diciembre de 2020.

En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el 30 de septiembre de 2020, el Directorio tomó conocimiento y aceptó la renuncia presentada por don Antonio Turner, a su cargo de Director y Presidente de la sociedad, designado en su reemplazo, a partir de esa fecha, como Director y Presidente a don Derek Sassoon.

En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el 30 de abril de 2020, el Directorio tomó conocimiento y aceptó la renuncia presentada por don Luis Flores Cuevas, a su cargo de Director de la sociedad, designando en su reemplazo, a partir de esa fecha, como Director a don Gustavo Inostroza Aldunate.

En Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 9 de abril de 2020 cuya acta se redujo a escritura pública el 15 de abril de 2020 en la Notaría de Santiago de doña María Soledad Santos Muñoz, se aumentó el capital de la sociedad de \$ 13.394.123.900 dividido en 7.597.899 acciones a la suma de \$ 21.786.123.900, dividido en 10.542.832 acciones, de las cuales sólo fueron suscritas y pagadas 1.754.610 acciones por un total de \$5.000.000.000.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no se han presentado otros hechos relevantes.

### NOTA 35 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de marzo de 2021 y la fecha de aprobación de los presentes estados financieros no se han producido hechos que pudieran afectar significativamente a los mismos.