



ESTADOS FINANCIEROS

(Expresados en Miles de pesos chilenos)

Por los períodos de nueve y tres meses terminados al

30 de septiembre de 2022 y por el ejercicio

terminado al 31 de diciembre de 2021



INDICE

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA.....	4
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES	5
ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES.....	6
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	7
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.....	8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS	9
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.....	38
NOTA 6 - REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO	39
NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	40
NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA.....	40
NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA.....	43
NOTA 10 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - CARTERA PROPIA.....	46
NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO.....	46
NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS	47
NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION.....	48
NOTA 14 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA.....	51
NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS	52
NOTA 16 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR	73
NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES.....	74
NOTA 18 - INTANGIBLES	78
NOTA 19 - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.....	79
NOTA 20 - OTROS ACTIVOS.....	80
NOTA 21 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	80
NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO	81
NOTA 23 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	83
NOTA 24 - ACREEDORES POR INTERMEDIACION	84
NOTA 25 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA	85
NOTA 26 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR	86

NOTA 27 – PROVISIONES	86
NOTA 28 - RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO	87
NOTA 29 - IMPUESTOS POR COBRAR Y PAGAR E IMPUESTOS DIFERIDOS	88
NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.....	90
NOTA 31 - PATRIMONIO	92
NOTA 32 - CAUCIONES OBTENIDAS POR TERCEROS	93
NOTA 33- SANCIONES	94
NOTA 34 - HECHOS RELEVANTES	94
NOTA 35 - HECHOS POSTERIORES.....	94

\$ - 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

ACTIVOS		Notas	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
11.01.00	Efectivo y efectivo equivalente	7	10.018.491	20.698.458
11.02.00	Instrumentos financieros		153.538.465	114.754.623
11.02.10	A valor razonable - cartera propia disponible	9	43.318.546	15.725.589
11.02.11	Renta variable (IRV)		441.627	440.646
11.02.12	Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF)		42.876.919	15.284.943
11.02.20	A valor razonable - cartera propia comprometida	9	103.130.151	95.412.369
11.02.21	Renta variable		-	-
11.02.22	Renta fija e intermediación financiera		103.130.151	95.412.369
11.02.30	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	12	7.089.768	3.616.665
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	8.035.222	12.873.645
11.04.00	Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	4.010.647	3.829.705
11.05.00	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	15	84.182	149.949
11.06.00	Otras cuentas por cobrar	16	118.778	1.924.048
11.07.00	Impuestos por cobrar	29	916.539	1.600.968
11.08.00	Impuestos diferidos	29	743.388	454.668
11.09.00	Inversiones en sociedades	17	1.655.272	1.632.542
11.10.00	Intangibles	18	78.748	85.558
11.11.00	Propiedad, plantas y equipos	19	272.763	374.880
11.12.00	Otros activos	20	7.475.350	6.659.712
10.00.00	TOTAL ACTIVOS		186.947.845	165.038.756

PASIVOS Y PATRIMONIO		Notas	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
21.01.00	Pasivos financieros		120.008.464	100.181.992
21.01.10	A valor razonable	21		
21.01.20	A valor razonable - instrumentos financieros derivados	12	7.465.802	4.576.784
21.01.30	Obligaciones por financiamiento	22	102.266.844	95.605.206
21.01.31	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV		-	-
21.01.32	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF		101.944.863	95.144.323
21.01.33	Otras		321.981	460.883
21.01.40	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	23	10.275.818	2
21.02.00	Acreedores por intermediación	24	8.030.891	12.572.687
21.03.00	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	25	10.231.951	903.754
21.04.00	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	15	-	-
21.05.00	Otras cuentas por pagar	26	11.054.417	16.809.384
21.06.00	Provisiones	27	534.315	291.212
21.07.00	Impuesto por pagar	29	5.948	30.192
21.08.00	Impuestos diferidos		-	-
21.09.00	Otros pasivos		-	-
21.00.00	Total pasivos		149.865.986	130.789.221
	Patrimonio			
22.01.00	Capital	31	18.394.124	18.394.124
22.02.00	Reservas	31	135.565	1.076.268
22.03.00	Resultados acumulados	31	14.779.143	12.841.113
22.04.00	Resultado del ejercicio	31	3.773.027	1.938.030
22.05.00	Dividendos provisorios o participaciones		-	-
22.00.00	Total patrimonio		37.081.859	34.249.535
20.00.00	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		186.947.845	165.038.756

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

ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

ESTADOS DE RESULTADOS		Notas	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021
			M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado por intermediación						
30.10.01	Comisiones por operaciones bursátiles	28	2.821.019	2.236.788	664.570	531.606
30.10.02	Comisiones por operaciones extrabursátiles		58.642	-	-	-
30.10.03	Gastos por comisiones y servicios	28	(827.272)	(802.818)	(271.325)	(249.873)
30.10.04	Otras comisiones	28	160.772	560.507	32.983	160.970
30.10.00	Total resultado por Intermediación		2.213.161	1.994.477	426.228	442.703
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		86.387	215.391	-	-
30.20.04	Otros ingresos por servicios	28	158.483	256.961	45.434	76.798
30.20.00	Total ingresos por servicios		244.870	472.352	45.434	76.798
Resultado por instrumentos financieros						
30.30.01	A valor razonable	28	14.957.794	5.019.459	3.533.084	1.710.445
30.30.02	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	28	(849.259)	1.993.662	(97.486)	(1.238.226)
30.30.03	A costo amortizado		-	-	-	-
30.30.04	A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	28	10.772	32.532	168	5.981
30.30.00	Total resultado por instrumentos financieros		14.119.307	7.045.653	3.435.766	478.200
Resultado por operaciones de financiamiento						
30.40.01	Gastos por financiamiento	28	(8.313.045)	(2.171.794)	(2.777.311)	(626.997)
30.40.02	Otros gastos financieros	28	(402.680)	(290.397)	(145.239)	(100.908)
30.40.00	Total resultados por operaciones de financiamiento		(8.715.725)	(2.462.191)	(2.922.550)	(727.905)
Gastos de administración y comercialización						
30.50.01	Remuneraciones y gastos de personal		(1.769.383)	(2.102.252)	(573.460)	(204.622)
30.50.02	Gastos de comercialización		(1.662.336)	(1.879.529)	(426.140)	(525.683)
30.50.03	Otros gastos de administración		(1.441.154)	(1.153.072)	(487.437)	(431.040)
30.50.00	Total gastos de administración y comercialización		(4.872.873)	(5.134.853)	(1.487.037)	(1.161.345)
Otros resultados						
30.60.01	Reajuste y diferencia de cambio	6	638.571	372.480	(121.866)	390.502
30.60.02	Resultado de inversiones en sociedades	17	155.956	122.587	21.490	16.400
30.60.03	Otros ingresos (gastos)		20.994	(2.032)	6.846	(2.269)
30.60.00	Total otros resultados		815.521	493.035	(93.530)	404.633
30.70.00	Resultado antes de impuesto a la renta		3.804.261	2.408.473	(595.689)	(486.916)
30.80.00	Impuesto a la renta	29	(31.234)	(300.668)	505.200	238.997
30.00.00	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		3.773.027	2.107.805	(90.489)	(247.919)

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

ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

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

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Notas	01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
		30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
		M\$	M\$	M\$	M\$
30.00.00	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	3.773.027	2.107.805	(90.489)	(247.919)
31.20.00	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	(1.288.634)	(2.036.360)	(575.568)	(1.745.010)
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	347.931	549.817	155.403	471.152
31.00.00	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	(940.703)	(1.486.543)	(420.165)	(1.273.858)
32.00.00	TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO	2.832.324	621.262	(510.654)	(1.521.777)

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

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(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\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
40.10.00 Saldo inicial al 01.01.2022	18.394.124	1.071.754	-	4.514	12.841.113	1.938.030	-	34.249.535
40.20.00 Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00 Resultados integrales del ejercicio	-	(940.703)	-	-	-	3.773.027	-	2.832.324
40.30.10 Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(940.703)	-	-	-	-	-	(940.703)
40.30.20 Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	3.773.027	-	3.773.027
40.40.00 Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	1.938.030	(1.938.030)	-	-
40.50.00 Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00 Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00 Saldo al 30.09.2022	18.394.124	131.051	-	4.514	14.779.143	3.773.027	-	37.081.859

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\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
40.10.00 Saldo inicial al 01.01.2021	18.394.124	1.590.156	-	4.514	8.075.614	4.765.499	-	32.829.907
40.20.00 Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00 Resultados integrales del ejercicio	-	(1.486.543)	-	-	-	2.107.805	-	621.262
40.30.10 Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(1.486.543)	-	-	-	-	-	(1.486.543)
40.30.20 Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	2.107.805	-	2.107.805
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	-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00 Saldo al 30.09.2021	18.394.124	103.613	-	4.514	12.841.113	2.107.805	-	33.541.169

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

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de septiembre de 2022 y de 2021
(Cifras en miles de pesos chilenos – M\$)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021
METODO DIRECTO		M\$	M\$
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION			
51.11.00	Comisiones recaudadas (pagadas)	2.371.645	2.251.437
51.12.00	Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	(3.122.184)	5.124.756
51.13.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	(14.717.747)	(3.707.839)
51.14.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	(1.433.344)	2.238.594
51.15.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo de amortizado	-	-
51.16.00	Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	86.387	215.391
51.17.00	Gastos de administración y comercialización pagados	(5.108.089)	(5.328.131)
51.18.00	Impuestos pagados (reembolsados)	308.758	(2.998.356)
51.19.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	(828.019)	1.167.288
51.10.00	Flujo neto originado por actividades de la operación	(22.442.593)	(1.036.860)
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
52.11.00	Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros	11.231.994	(119.783)
52.12.00	Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas	(261.994)	13.217
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	-	-
52.10.00	Flujo neto originado por actividades de financiamiento	10.970.000	(106.566)
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION			
53.11.00	Ingreso por venta de propiedades, planta y equipos	-	550
53.12.00	Ingreso por venta de inversiones en sociedades	-	-
53.13.00	Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	155.956	205.506
53.14.00	Incorporación de propiedades, planta y equipos	(1.901)	-
	Compras de activos intangibles	-	(11.383)
53.15.00	Inversiones en sociedades	-	-
53.16.00	Otros ingresos (egresos) netos de inversión	-	-
53.10.00	Flujo neto originado por actividades de inversión	154.055	194.673
50.10.00	Flujo neto total positivo (negativo) del período	(11.318.538)	(948.753)
50.20.00	Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	638.571	978.908
50.30.00	VARIACION NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	(10.679.967)	30.155
50.40.00	SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	20.698.458	14.561.910
50.00.00	SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	10.018.491	14.592.065

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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los accionistas de la Sociedad se muestran a continuación:

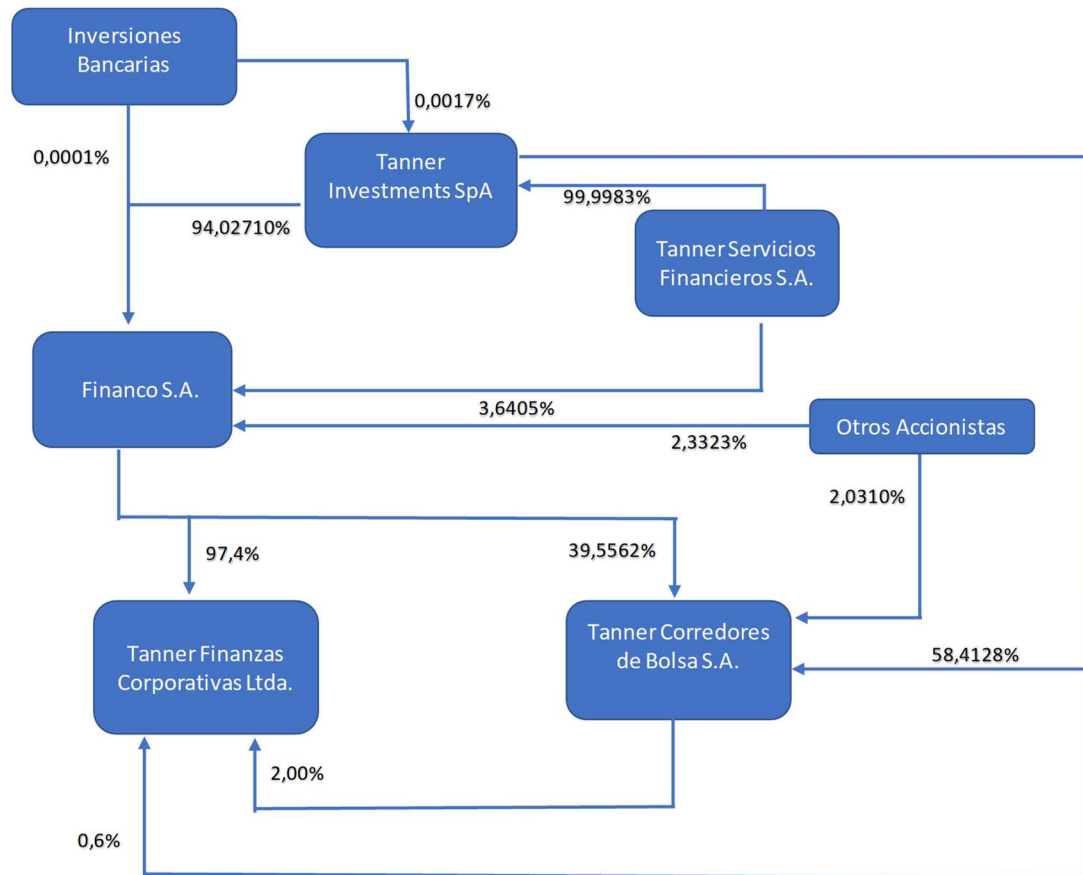
Accionistas de la Sociedad:	Porcentaje (%)	Acciones (N°)
Tanner Investments SpA (*)	58,4128%	5.463.062
Financo S.A.	39,5562%	3.699.499
Sebastian Zarzar Ives	2,0310%	189.948
Totales	100,00%	9.352.509

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

Los estados financieros intermedios de la Sociedad correspondientes al 30 de septiembre de 2022 han sido aprobados por el Directorio con fecha 28 de octubre de 2022.

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 autorizados.

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 1 de enero y 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, en cada uno de los mercados individualizados según el registro del Libro de Operaciones del período:

Al 30 de septiembre 2022:

Negocios/Servicios por cuenta de terceros	Nº clientes No relacionados	Nº clientes relacionados
<i>Compraventa de acciones</i>	348	11
<i>Operaciones a plazo</i>	41	1
<i>Inversiones FFMM (aportes/rescates)</i>	195	1
<i>Operaciones FWD</i>	10	1
<i>Compraventa de IIF</i>	24	2
<i>Compraventa de IIF (operaciones de retro compra/retroventa)</i>	98	28
<i>Intermediación Monetarios (incluye operaciones spot y compraventa de monedas)</i>	286	26
<i>Compraventa de IRF</i>	2	2
<i>Compraventa de IRF (operaciones de retro compra/retroventa)</i>	90	22
<i>Compra Venta de Cuotas de Fondo de Inversión (CFI)</i>	3	-

El total de clientes que operaron en uno o más negocios, durante el período enero – septiembre 2022 es de 745.

Al 31 de diciembre de 2021:

Negocios/Servicios por cuenta de terceros	Nº clientes No relacionados	Nº clientes relacionados
<i>Compraventa de acciones</i>	491	12
<i>Operaciones a plazo</i>	64	1
<i>Inversiones FFMM (aportes/rescates)</i>	348	4
<i>Operaciones FWD</i>	25	1
<i>Compraventa de IIF</i>	28	3
<i>Compraventa de IIF (operaciones de retro compra/retroventa)</i>	95	18
<i>Intermediación Monetarios (incluye operaciones spot y compraventa de monedas)</i>	452	19
<i>Compraventa de IRF</i>	5	2
<i>Compraventa de IRF (operaciones de retro compra/retroventa)</i>	93	17
<i>Compra Venta de Cuotas de Fondo de Inversión (CFI)</i>	31	1

El total de clientes que operaron en uno o más negocios, durante el ejercicio 2021 es de 1.094

NOTA 2 - BASES DE PREPARACION

a) Bases de presentación y medición

Los estados financieros intermedios de la Sociedad, correspondientes a los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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 con 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 el período terminado al 30 de septiembre de 2022 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

Los estados intermedios de resultados integrales cubren los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, respectivamente.

Los estados intermedios de cambios en el patrimonio cubren los períodos comprendidos entre el 1° de enero al 30 de septiembre de 2022 y 2021, respectivamente.

Los estados intermedios de flujo de efectivo – método directo cubren los períodos comprendidos entre el 1° de enero al 30 de septiembre de 2022 y 2021, 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

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones significativas en sus estados financieros.

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 2022*

Modificaciones a las NIIFs	
Enmienda a la NIIF 3, "Combinaciones de negocios" se hicieron modificaciones menores a la NIIF 3 para actualizar las referencias al Marco conceptual para la información financiera, sin cambiar los requerimientos de combinaciones de negocios.	Períodos anuales que comienzan el 1 de enero de 2022.
Enmienda a la NIC 16, "Propiedades, planta y equipo" prohíbe a las compañías deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la compañía está preparando el activo para su uso previsto. La compañía debe reconocer dichos ingresos de ventas y costos relacionados en la ganancia o pérdida del ejercicio.	Períodos anuales que comienzan el 1 de enero de 2022.
Enmienda a la NIC 37, "Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes" aclara para los contratos onerosos qué costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato generará pérdidas.	Períodos anuales que comienzan el 1 de enero de 2022.
Mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2018–2020 que realizan modificaciones menores a las siguientes normas:	Períodos anuales que comienzan el 1 de enero de 2022.
NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.	
NIIF 16 Arrendamientos: modificación a ejemplos ilustrativos incluidos en la norma.	
NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1.	
NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41.	

La Administración de la Sociedad concluyó que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tuvo 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

b) Nuevos pronunciamientos contables:

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

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 "Contratos de Seguros". Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique NIIF 9, "Instrumentos financieros".	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada
Enmiendas y mejoras	
Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada
Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada
Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles.	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada
Enmienda a NIIF 10 "Estados Financieros Consolidados" y NIC 28 "Inversiones en asociadas y negocios conjuntos". Publicada en septiembre 2014. Esta modificación aborda una inconsistencia entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. La principal consecuencia de las enmiendas es que se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria. Su aplicación anticipada es permitida.	Indeterminado.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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.

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 y Euros han sido convertidos a pesos chilenos, considerando el tipo de cambio observado a la fecha de cierre del ejercicio, de acuerdo con lo siguiente:

	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
	\$	\$	\$
Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (US\$)	960,24	844,69	811,90
Euros (€)	939,85	955,64	939,48

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

Un activo financiero se medirá a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las siguientes condiciones:

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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

Los instrumentos de inversión clasificados en esta categoría son reconocidos a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos internos cuando corresponda.

Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en el valor razonable son reconocidas con cargo o abono a “activos financieros a valor razonable por patrimonio” dentro de Otro Resultado Integral en el Patrimonio. Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto del ajuste a valor razonable acumulado en Otro Resultado Integral es traspasado al Estado de Resultados.

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.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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.

Los instrumentos de patrimonio que se mantienen al 30 de septiembre de 2022 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 \$1.543,98 al 30 de septiembre de 2022.

El criterio de valorización de las acciones de la Bolsa Electrónica de Chile es a valor razonable por patrimonio 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.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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.

f) Propiedades, planta y equipos, continuación

Las reparaciones y mantenciones 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.

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.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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.

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.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

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.

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.

De acuerdo con lo que establece la NIC 32, la Sociedad compensa sus activos y pasivos por impuestos siempre y cuando :

- (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 de la sociedad provienen de dos naturalezas

1 – Ingresos por intermediación

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.

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 una vez que se materializa dicho servicio, dando por cumplida la obligación de desempeño.

2 – Ingresos por intereses y fluctuaciones de instrumentos financieros

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 30 de septiembre de 2022 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 individuales de cada trabajador.

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 30 de septiembre de 2022, 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 2022, descritas en la Nota 3.1 Aplicación de nuevas normas emitidas vigente y no vigentes, que han sido emitidas y revisadas por la Administración de la Sociedad en los presentes estados financieros. La adopción de estas nuevas Normas no tuvo impactos significativos en los estados financieros.

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2022, 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 presenta los siguientes valores para las métricas utilizadas en la medición de riesgo:

	Métricas	30.09.2022	31.12.2021
Cartera propia (*)	MM\$	146.449	111.138
Duración de Cartera	Años	1,47	2,18
DV01	MM\$	20,33	19,17
Riesgo apalancado	veces	6,26	7,56
VaR Histórico	MM\$	620,85	292,87

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

Deterioro de Inversiones a Valor razonable por Patrimonio

La Compañía calcula el deterioro de las inversiones clasificadas a valor razonable por patrimonio a través de un modelo de pérdida esperada de cada instrumento.

La pérdida esperada es función de tres variables:

- Probabilidad de evento default del instrumento.
- Monto de exposición al evento default.
- Pérdida esperada, dado el evento de default.

Para el cálculo de la probabilidad de evento de default, se establecen 3 etapas:

- Etapa 1: los instrumentos son clasificados en esta etapa cuando no existe alguna evidencia de deterioro del emisor, respecto de su situación a la fecha en que se adquirió.
- Etapa 2: los instrumentos son clasificados en esta etapa cuando se tiene evidencia de que el emisor se ha deteriorado respecto de su situación al momento de adquisición del instrumento.
- Etapa 3: los instrumentos son clasificados en esta etapa cuando existe evidencia de que el emisor ha incumplido en los pagos comprometidos.

La definición de la etapa en que se encuentra el instrumento incide en el cálculo de la probabilidad de default, de acuerdo con lo siguiente:

- Etapa 1: se calcula la probabilidad de evento de default para un horizonte de 1 año, o al plazo del instrumento, en caso de que este fuere menor a 1 año.
- Etapa 2: se calcula la probabilidad de evento de default para al plazo del instrumento.
- Etapa 3: se define la probabilidad de evento de default como 1.

NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

La apertura de la conciliación entre el saldo inicial y el final de la corrección de valor por deterioro, detallado por cada etapa, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se presenta en el siguiente cuadro:

Concepto	30.09.2022				31.12.2021			
	Total M\$	Etapas 1 M\$	Etapas 2 M\$	Etapas 3 M\$	Total M\$	Etapas 1 M\$	Etapas 2 M\$	Etapas 3 M\$
Saldo Inicial	73.462	73.462	-	-	-	-	-	-
Movimiento								
Castigo	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación	(64.582)	(64.582)	-	-	-	-	-	-
Constitución	15.894	15.894	-	-	73.462	73.462	-	-
TOTAL	24.774	24.774	-	-	73.462	73.462	-	-

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.

Con el fin de mitigar la exposición al riesgo de liquidez, la Sociedad monitorea las obligaciones que generan los vencimientos diarios de operaciones de venta de instrumentos financieros con pacto de retro compra, de manera que éstos no superen el límite definido por el Directorio.

En la siguiente tabla se observa el perfil de vencimientos de pactos de retro compra al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

Plazo de vencimiento	30.09.2022	31.12.2021
	MM\$	MM\$
1 día	-	-
2 a 7 días	86.398	80.110
8 a 14 días	12.180	4.154
15 a 21 días	76	4.600
22 a 30 días	3.266	6.280
31 a 60 días	25	-
61 a 90 días	-	-
Mas de 90 días	-	-
TOTAL	101.945	95.144

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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Índice	Límite	30.09.2022	31.12.2021
Patrimonio Depurado (M\$)		9.883.005	7.222.632
Liquidez General	≥ 1	1,21	1,23
Liquidez por intermediación	≥ 1	2,25	2,34
Razón de Endeudamiento	≤ 20	4,80	4,48
Índice de Cobertura Patrimonial	$\leq 80\%$	42,48	43,33%

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:

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.

Previo a la realización de operaciones por parte de un cliente en alguno de los productos establecidos en la Política de Riesgo de Crédito.

NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

En base a la revisión y certificación de los antecedentes presentados por el ejecutivo a la instancia de riesgo que corresponda (Administración o el Comité de Crédito Empresas del Corporativo), se aprueba una línea comercial máxima asociada a los productos apalancados en los cuales desee 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 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 30 de septiembre de 2022 y 2021, la Sociedad presenta los siguientes efectos registrados por reajustes y diferencias de cambio:

	Abono (cargo) a resultados							
	US \$		EURO		Otros		Total	
	01.01.2022	01.07.2022	01.01.2022	01.07.2022	01.01.2022	01.07.2022	01.01.2022	01.07.2022
	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022
	M\$		M\$		M\$		M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	938.197	(193.513)	(6.290)	(22.188)	(263)	-	931.644	(215.701)
Instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
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	(477.766)	47.555	8.505	15.222	-	-	(469.261)	62.777
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	176.188	31.058	176.188	31.058
Total diferencia de cambio	460.431	(145.958)	2.215	(6.966)	175.925	31.058	638.571	(121.866)

	Abono (cargo) a resultados							
	US \$		EURO		Otros		Total	
	01.01.2021	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2021
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021
	M\$		M\$		M\$		M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	936.946	1.179.305	53.198	58.091	(11.236)	(13.965)	978.908	1.223.431
Instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
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	(572.578)	(790.372)	(54.819)	(57.234)	-	-	(627.397)	(847.696)
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	20.969	14.767	20.969	14.767
Total diferencia de cambio	364.368	388.933	(1.621)	767	9.733	802	372.480	390.502

NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el saldo incluido como efectivo y efectivo equivalente se presenta de acuerdo con el siguiente detalle:

Efectivo y efectivo equivalente	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Caja en pesos	280	280
Caja en moneda extranjera	344.749	9.786
Bancos en pesos	385.350	2.991.740
Bancos en moneda extranjera	9.288.112	13.675.563
Efectivo equivalente (*)	-	4.021.089
Total	10.018.491	20.698.458

(*) Corresponde a inversión en fondo Money Market de Morgan Stanley, la cual es fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor, según lo establece el párrafo 7 de NIC 7.

NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

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

Activos financieros al 30 de septiembre de 2022:

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados M\$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Activos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-	10.018.491	10.018.491
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	37.393.455	5.925.091	-	43.318.546
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	87.800.039	15.330.112	-	103.130.151
Operaciones de financiamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	7.089.768	-	-	7.089.768
Deudores por intermediación	-	-	8.035.222	8.035.222
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	4.010.647	4.010.647
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	84.182	84.182
Otras cuentas por cobrar	-	-	118.778	118.778
Inversiones en sociedades	-	1.646.480	8.792	1.655.272
Totales 30.09.2022	132.283.262	22.901.683	22.276.112	177.461.057

NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA, continuación

Activos financieros al 31 de diciembre de 2021:

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados M\$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Activos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-	20.698.458	20.698.458
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	15.725.589	-	-	15.725.589
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	91.589.645	3.822.724	-	95.412.369
Operaciones de financiamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	3.616.665	-	-	3.616.665
Deudores por intermediación	-	-	12.873.645	12.873.645
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	3.829.705	3.829.705
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	149.949	149.949
Otras cuentas por cobrar	-	-	1.924.048	1.924.048
Inversiones en sociedades	-	1.623.750	8.792	1.632.542
Totales 31.12.2021	110.931.899	5.446.474	39.484.597	155.862.970

a) Reclasificaciones de activos financieros

A continuación, se presentan los activos financieros reclasificados de categoría, así como los efectos sobre los estados financieros de la Sociedad conforme a lo que establece la NIIF 7.12B:

Al 30 de septiembre de 2022:

Activos financieros según el estado de situación financiera	Fecha de reclasificación	Valor razonable por patrimonio M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por resultado M\$	Total M\$	Ganancia (Pérdida) no reconocida en el resultado del ejercicio M\$
Saldo inicial 01.01.2022		5.446.474	39.484.597	110.931.899	155.862.970	83.618
Incrementos		22.730	-	40.498.378	40.521.108	-
Disminuciones		(1.714.536)	(17.208.485)	-	(18.923.021)	-
Reclasificaciones ¹	17.01.2022	19.147.015	-	(19.147.015)	-	(1.394.982)
Saldo final al 30.09.2022		22.901.683	22.276.112	132.283.262	177.461.057	(1.311.364)

Al 31 de diciembre de 2021:

Activos financieros según el estado de situación financiera	Fecha de reclasificación	Valor razonable por patrimonio M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por resultado M\$	Total M\$	Ganancia (Pérdida) no reconocida en el resultado del ejercicio M\$
Saldo inicial 01.01.2021		2.074.590	32.766.669	126.106.748	160.948.007	-
Incrementos		-	6.717.928	-	6.717.928	-
Disminuciones		(450.840)	-	(11.352.125)	(11.802.965)	-
Reclasificaciones ¹	01.09.2021	3.822.724	-	(3.822.724)	-	(259.299)
Saldo final 31.12.2021		5.446.474	39.484.597	110.931.899	155.862.970	(259.299)

NOTA 8 -INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA, continuación

¹ Inicialmente el objetivo del modelo de negocio para estos activos era generar flujos de efectivo mediante la venta de los instrumentos (trading). Luego de una revisión del portafolio de activos financieros y una actualización de la política de inversiones de la Sociedad, se tomó la decisión de cambiar el modelo de negocio para estos activos producto de la profundización del mercado y de la cartera propia de renta fija. Desde la fecha de esta reclasificación, el objetivo del modelo de negocio será mantener estos activos financieros con el fin de cobrar los flujos de efectivo que surgen de las condiciones del contrato y/o por su enajenación.

Pasivos financieros al 30 de septiembre de 2022:

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	7.465.802	-	7.465.802
Obligaciones por financiamiento	-	102.266.844	102.266.844
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	10.275.818	10.275.818
Acreedores por intermediación	-	8.030.891	8.030.891
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	10.231.951	10.231.951
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	11.054.417	11.054.417
Otros pasivos	-	-	-
Totales 30.09.2022	7.465.802	141.859.921	149.325.723

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2021:

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	4.576.784	-	4.576.784
Obligaciones por financiamiento	-	95.605.206	95.605.206
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	2	2
Acreedores por intermediación	-	12.572.687	12.572.687
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	903.754	903.754
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	16.809.384	16.809.384
Otros pasivos	-	-	-
Totales 31.12.2021	4.576.784	125.891.033	130.467.817

NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad mantiene las siguientes inversiones de renta variable a valor razonable:

1. Instrumentos de renta variable cartera propia:

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad presenta los siguientes saldos:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta variable						
Acciones:						
Nacionales	4.470	-	-	-	-	4.470
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:						
Nacionales	437.157	-	-	-	-	437.157
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros						
Total instrumentos de renta variable	441.627	-	-	-	-	441.627

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

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta variable						
Acciones:						
Nacionales	4.470	-	-	-	-	4.470
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:						
Nacionales	436.176	-	-	-	-	436.176
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros						
Total instrumentos de renta variable	440.646	-	-	-	-	440.646

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

i. Instrumentos de renta variable por emisor:

Al 30 de septiembre de 2022:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable							
Acciones:							
Nacionales							
UNION GOLF	4.470	-	-	-	-	4.470	3
Total instrumentos de renta variable	4.470	-	-	-	-	4.470	3

Al 31 de diciembre de 2021:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Instrumentos de renta variable							
Acciones:							
Nacionales							
UNION GOLF	4.470	-	-	-	-	4.470	3
Total instrumentos de renta variable	4.470	-	-	-	-	4.470	3

ii. Instrumentos de cuotas de fondos inversión:

Al 30 de septiembre de 2022:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuotas de fondos inversión:						
Fondo de Inversión:						
Taurus UBP Private Debt	52.117	-	-	-	-	52.117
Taurus TA Realty Core Property	385.040	-	-	-	-	385.040
Total instrumentos de renta variable	437.157	-	-	-	-	437.157

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

ii. Instrumentos de cuotas de fondos inversión, continuación:

Al 31 de diciembre de 2021:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuotas de fondos inversión:						
Fondo de Inversión:						
TAM UBP Private Debt	91.311	-	-	-	-	91.311
TAM TA Realty Core Property	344.865	-	-	-	-	344.865
Total instrumentos de renta variable	436.176	-	-	-	-	436.176

2. Instrumentos de renta fija e intermediación financiera:

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad presenta los siguientes saldos:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado						
Nacionales	6.652.299	9.197.601			9.197.601	15.849.900
Extranjeros	-	-			-	-
De entidades financieras						
Nacionales	25.069.425	87.261.801			87.261.801	112.331.226
Extranjeros	-	-			-	-
De empresas						
Nacionales	4.200.481	6.670.749			6.670.749	10.871.230
Extranjeros	6.954.714	-			-	6.954.714
Otros						
Total Instrumentos de renta fija e intermediación financiera	42.876.919	103.130.151			103.130.151	146.007.070

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

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

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado						
Nacionales	2.555.211	14.940.955	-	-	14.940.955	17.496.166
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	3.647.654	63.660.748	-	-	63.660.748	67.308.402
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	299.216	16.810.666	-	-	16.810.666	17.109.882
Extranjeros	8.782.862	-	-	-	-	8.782.862
Otros	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de renta fija e intermediación financiera	15.284.943	95.412.369	-	-	95.412.369	110.697.312

3. Instrumentos de renta variable cartera comprometida:

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no presenta este tipo de operaciones.

NOTA 10 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no presenta operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable (simultáneas)
- Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

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\$			
Forward													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	92	137.047.421	125.599.606	145.577.799	133.512.451	4.073.286	2.853.127	-	(4.082.629)	(3.225.859)	-	6.926.413	(7.308.488)
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	14	1.330.290	1.117.353	1.330.290	1.123.339	7.012	21.534	134.720	(6.812)	(20.974)	(129.528)	163.266	(157.314)
Euros (Compensación)	1	-	-	150.000	142.524	-	89	-	-	-	-	89	-
Euros (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total 30.09.2022	107	138.377.711	126.716.959	147.058.089	134.778.314	4.080.298	2.874.750	134.720	(4.089.441)	(3.246.833)	(129.528)	7.089.768	(7.465.802)

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\$			
Forward													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	85	145.198.908	121.145.129	165.956.701	137.777.453	780.278	2.230.398	-	(779.207)	(3.197.246)	-	3.010.676	(3.976.453)
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	2	4.125.066	2.931.272	4.125.066	2.937.047	-	605.989	-	-	(600.331)	-	605.989	(600.331)
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total 31.12.2021	87	149.323.974	124.076.401	170.081.767	140.714.500	780.278	2.836.387	-	(779.207)	(3.797.577)	-	3.616.665	(4.576.784)

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, continuación

Al 30 de septiembre de 2022:

Contrapartes	Activo valor razonable M\$	Monto garantizado M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	17.453	55.223
Intermediarios de valores	1.630.408	-
Inversionistas institucionales	-	-
Entidades relacionadas	831.380	-
Bancos	4.610.527	-
Totales	7.089.768	55.223

Al 31 de diciembre de 2021:

Contrapartes	Activo valor razonable M\$	Monto garantizado M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	106.623	125.804
Intermediarios de valores	-	159.650
Inversionistas institucionales	-	-
Entidades relacionadas	233.222	41.696
Bancos	3.276.820	-
Totales	3.616.665	327.150

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION

La Sociedad mantiene deudores por intermediación según el siguiente detalle:

Resumen	30.09.2022			31.12.2021		
	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Intermediación de operaciones a término	3.101.052	-	3.101.052	6.609.565	(31)	6.609.534
Intermediación de operaciones a plazo	4.934.170	-	4.934.170	6.267.167	(3.056)	6.264.111
Totales	8.035.222	-	8.035.222	12.876.732	(3.087)	12.873.645

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

a) Intermediación de operaciones a término

Al 30 de septiembre de 2022:

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\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	1.201.785	-	1.201.785	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	710.714	-	710.714	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	1.188.553	-	1.188.553	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	3.101.052	-	3.101.052	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre 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\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	684.438	-	684.438	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	5.540.305	(31)	5.540.274	-	-	210	357	567
Intermediarios de valores	384.822	-	384.822	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	6.609.565	(31)	6.609.534	-	-	210	357	567

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

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

Al 30 de septiembre de 2022

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\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	454.064	1.832.209	206.483	-	2.492.756	-	2.492.756
Personas jurídicas	-	384.190	1.945.416	111.808	-	2.441.414	-	2.441.414
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	838.254	3.777.625	318.291	-	4.934.170	-	4.934.170

Operaciones vencidas al 30 de septiembre de 2022

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	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre 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\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	63.145	183.338	66.718	1.617.090	1.930.291	-	1.930.291
Personas jurídicas	38	467.632	3.650.965	-	213.039	4.331.674	(3.056)	4.328.618
Intermediarios de valores	-	-	-	5.202	-	5.202	-	5.202
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	38	530.777	3.834.303	71.920	1.830.129	6.267.167	(3.056)	6.264.111

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

Operaciones vencidas al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	38	-	-	38
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	-	38	-	-	38

Movimiento de deterioro de deudores por intermediación:

Provisiones incobrables	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	3.087	25.685
Incremento del ejercicio	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(3.087)	(22.598)
Totales	-	3.087

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

La apertura del deterioro por etapas se describe en Nota 16.

NOTA 14 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad presenta saldos por cobrar en operaciones de cuenta propia.

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Desde 11 a 30 días	Más de 30 días	Total vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediarios de valores	4.010.647	-	4.010.647	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2022	4.010.647	-	4.010.647	-	-	-	-	-

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Desde 11 a 30 días	Más de 30 días	Total vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediarios de valores	3.829.705	-	3.829.705	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2021	3.829.705	-	3.829.705	-	-	-	-	-

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

El detalle de los saldos y transacciones realizadas con entidades relacionadas al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se indica en los siguientes cuadros:

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2022:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	369	938.729.430	-	-	-
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	822	1.413.163.187	(1.308.172)	-	15.158.390
Instrumentos financieros derivados	117	642.266.838	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	55	1.292.626	(21.408)	-	-
Cartera disponible IRF e IIF	7	21.942.168	660.837	21.942.168	-
Cartera comprometida IRF e IIF	7	17.907.136	835.331	17.907.136	-
Cuentas por cobrar (pagar)	206	3.681.895	-	167.957	83.774
Anticipo para compras	1	4.945	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	271	218.244.938	-	-	-
Inversiones FFMM	-	-	-	-	-
Comisiones acciones	-	-	-	-	-
Comisiones colocación de cuotas	-	-	-	-	-
Facturación por comisiones Bonos	8	413.882	347.800	-	-
Facturación por comisiones EECC	21	368.569	309.722	-	-
Recuperación de gastos	54	11.923	10.670	-	-
Garantía de arriendo	1	9.153	-	-	9.153
Arriendo de oficina	18	33.084	(1.605)	57.240	-
Otros Gastos de Administración	13	418.671	(418.671)	-	-
Otros	1	69.784	58.642	-	-
Total	1.970	3.258.563.252	473.146	40.074.501	15.251.317

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	696	1.270.488.013	368.085	-	-
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	1.334	3.144.803.592	(623.328)	-	6.516.163
Instrumentos financieros derivados	73	229.340.085	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	68	20.796.015	-	-	-
Cartera disponible IRF e IIF	23	720.714	144.888	720.714	-
Cartera comprometida IRF e IIF	142	7.991.670	265.183	7.991.670	-
Cuentas por cobrar (pagar)	187	3.314.084	-	149.949	-
Cuenta corriente mercantil	1	15.000.000	(2.100)	-	-
Compraventa de moneda extranjera	119	21.837.805	-	-	-
Inversiones FFMM	-	-	-	-	-
Otros	5	14.122	(14.122)	-	-
Comisiones acciones	-	-	-	-	-
Comisiones colocación de cuotas	-	-	-	-	-
Facturación por comisiones EECC	17	572.969	481.486	-	-
Facturación por comisiones Bonos	6	368.305	309.500	-	-
Recuperación de gastos	24	9.853	8.544	-	-
Garantía de arriendo	1	8.039	-	-	8.039
Arriendo de oficina	32	62.161	3.853	81.933	-
Otros Gastos de Administración	24	677.940	(677.940)	-	-
Total	2.752	4.716.005.367	263.999	8.944.265	6.524.202

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 30 de septiembre de 2022:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	292	785.267.119	-	-	-
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	264	1.190.831.826	(836.757)	-	4.954.922
Instrumentos financieros derivados	117	642.266.838	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	8	100.364	-	-	-
Cartera disponible IRF e IIF	7	21.942.168	660.837	21.942.168	-
Cartera comprometida IRF e IIF	7	17.907.136	835.331	17.907.136	-
Cuentas por cobrar (pagar)	154	3.435.893	-	23.815	83.774
Cuenta corriente mercantil	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	234	216.315.498	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Inversiones FFMM	-	-	-	-	-
Facturación por comisiones EECC	8	413.882	347.800	-	-
Facturación por comisiones colocación bonos	21	368.569	309.722	-	-
Recuperación de gastos	54	11.923	10.670	-	-
Garantía de arriendo	1	9.153	-	-	9.153
Arriendo de oficina	18	33.084	(1.605)	57.240	-
Otros Gastos de Administración	9	310.671	(310.671)	-	-
Total	1.194	2.879.214.123	1.015.327	39.930.359	5.047.849

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	640	1.150.869.736	-	-	-
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	510	2.200.589.353	(339.186)	-	-
Instrumentos financieros derivados	73	229.340.085	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	10	112.719	-	-	-
Cartera disponible IRF e IIF	23	720.714	144.888	720.714	-
Cartera comprometida IRF e IIF	142	7.991.670	265.183	7.991.670	-
Cuentas por cobrar (pagar)	116	3.147.332	-	144.749	-
Cuenta corriente mercantil	1	15.000.000	(2.100)	-	-
Compraventa de moneda extranjera	109	21.800.960	-	-	-
Otros	5	14.122	(14.122)	-	-
Inversiones FFMM	-	-	-	-	-
Facturación por comisiones EECC	17	572.969	481.486	-	-
Facturación por comisiones colocaciones	6	368.305	309.500	-	-
Recuperación de gastos	24	9.853	8.544	-	-
Garantía de arriendo	1	8.039	-	-	8.039
Arriendo de oficina	32	62.161	3.853	81.933	-
Otros Gastos de Administración	12	353.940	(353.940)	-	-
Total	1.721	3.630.961.957	504.106	8.939.066	8.039

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 30 de septiembre de 2022:

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	24	42.413.608	(131.882)	-	1.066.324
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	24	42.413.608	(131.882)	-	1.066.324

Al 31 de diciembre 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	138	700.713.074	(127.945)	-	2.007.755
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	138	700.713.074	(127.945)	-	2.007.755

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 30 de septiembre de 2022:

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 por cobrar (pagar)	9	77.819	-	77.889	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	9	77.819	-	77.889	-

Al 31 de diciembre 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 por cobrar (pagar)	7	43.250	-	69	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	7	43.250	-	69	-

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 30 de septiembre de 2022:

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	18	904.394	(2.903)	-	52.101
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cartera RF e IIF	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	40	156.236	-	49.173	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros					
Otros Gastos de Administración	4	108.000	(108.000)	-	-
Total	62	1.168.630	(110.903)	49.173	52.101

Al 31 de diciembre 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	15	732.424	(656)	-	49.198
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cartera RF e IIF	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	62	118.369	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros					
Otros Gastos de Administración	12	324.000	(324.000)	-	-
Total	89	1.174.793	(324.656)	-	49.198

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 30 de septiembre de 2022:

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	20	22.188.729	(68.709)	-	1.152.896
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	3	11.947	-	17.080	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	23	22.200.676	(68.709)	17.080	1.152.896

Al 31 de diciembre 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	38	40.786.463	(21.208)	-	1.084.187
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	2	5.133	-	5.133	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	40	40.791.596	(21.208)	5.133	1.084.187

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 30 de septiembre de 2022:

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	74	73.790.051	(69.562)	-	301.820
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	74	73.790.051	(69.562)	-	301.820

Al 31 de diciembre 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	99	89.545.126	(36.729)	-	306.197
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	99	89.545.126	(36.729)	-	306.197

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 30 de septiembre de 2022:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	20	151.825.369	-	-	-
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	4.023.103	-	-	4.023.013
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	5	900.920	(21.408)	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	1	69.784	58.642	-	-
Total	27	156.819.176	37.234	-	4.023.103

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	35	119.043.979	368.035	-	-
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	10	20.493.026	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	45	139.537.005	368.035	-	-

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Administradora Tanner SpA

Rut: 76.917.587-3

Naturaleza de la relación: Controlador común

Al 30 de septiembre de 2022:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	8	1.377.280	-	-	-
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	43	9.194.493	(15.431)	-	183.782
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	4	69.725	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Anticipo para compras	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	55	10.641.498	(15.431)	-	183.782

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	4	500.588	-	-	-
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	60	40.437.036	(31.098)	-	706.024
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	3	14.851	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	67	40.952.475	(31.098)	-	706.024

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Zarzar Ives Sebastian Matias

Rut: 15.639.639-7

Director y Gerente de Mercado

Al 30 de septiembre de 2022:

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	23	462.278	(551)	-	1.902
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	8	28.218	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	31	490.496	(551)	-	1.902

Al 31 de diciembre 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	71	6.118.029	(3.095)	-	-
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	10	36.846	-	-	-
Comisiones TRF USD	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	81	6.154.875	(3.095)	-	-

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Inostroza Aldunate Gustavo Antonio

Rut: 15.385.53-2

Director

Al 30 de septiembre de 2022:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	4	11.668	-	-	-
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	1.067.686	(1.121)	-	2.441
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	4	6.111	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Anticipo para compras	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	60	1.085.465	(1.121)	-	2.441

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	12	7.994	-	-	-
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	60	530.953	(299)	-	1.562
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	3	313	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Comisiones TRF USD	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	75	539.260	(299)	-	1.562

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Inversiones Maita Spa

Rut: 77.266.528-8

Sociedad relacionada por administración

Al 30 de septiembre de 2022:

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	42	233.425	(255)	-	3.632
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	2	992	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	44	234.417	(255)	-	3.632

Al 31 de diciembre 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	29	275.509	(170)	-	303
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	1	458	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	30	275.967	(170)	-	303

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Anita SpA

Rut: 76.472.406-2

Sociedad relacionada por administración

Al 30 de septiembre de 2022:

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	100	15.803.698	(25.479)	-	579.922
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	30	143.943	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	3	1.655.617	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	133	17.603.258	(25.479)	-	579.922

Al 31 de diciembre 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	128	5.407.277	(4.988)	-	373.160
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	41	174.648	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Comisiones TRF USD	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	169	5.581.925	(4.988)	-	373.160

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 30 de septiembre de 2022:

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	22	36.879.458	(129.917)	-	2.179.033
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	22	36.879.458	(129.917)	-	2.179.033

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	4	62.564	-	-	-
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	59	37.974.422	(43.416)	-	1.350.872
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Comisiones TRF USD	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	63	38.036.986	(43.416)	-	1.350.872

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Eduardo Massu Massu

Rut: 4.465.911-5

Naturaleza de la relación: Director de la matriz

Al 30 de septiembre de 2022:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	19	130.693	-	-	-
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	34	1.706.938	(1.144)	-	-
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	26	245.605	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	79	2.083.236	(1.144)	-	-

Al 31 de diciembre 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	73	11.042.033	(5.999)	-	-
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	73	11.042.033	(5.999)	-	-

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Ricardo Massu Massu

Rut: 6.420.113-1

Naturaleza de la relación: Director de la matriz

Al 30 de septiembre de 2022:

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 por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Anticipo para compras	1	4.945	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	1	4.945	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	1	3.153	-	-	-
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 por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	1	3.153	-	-	-

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Jorge Sabag Sabag

Rut: 6.735.614-4

Naturaleza de la relación: Director de la matriz

Al 30 de septiembre de 2022:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	26	117.301	-	-	-
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	27	4.091.676	(8.462)	-	448.723
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Anticipo para compras	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	53	4.208.977	(8.462)	-	448.726

Al 31 de diciembre 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	3	516.378	(511)	-	172.511
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	3	516.378	(511)	-	172.511

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Inversiones y Rentas Springhill S.A.

Rut: 96.662.230-k

Naturaleza de la relación: Sociedad relacionada por administración

Al 30 de septiembre de 2022:

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	48	6.731.495	(10.782)	-	175.785
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	2	75.595	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	50	6.807.090	(10.782)	-	175.785

Al 31 de diciembre 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	36	7.675.248	(5.596)	-	305.517
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	36	7.675.248	(5.596)	-	305.517

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Fernando Tafrá Sturiza

Rut: 4.778.406-9

Naturaleza de la relación: Director de la matriz

Al 30 de septiembre de 2022:

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	30	2.840.329	(5.217)	-	32.094
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	30	2.840.329	(5.217)	-	32.094

Al 31 de diciembre 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	2.460.267	(2.432)	-	158.877
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar (pagar)	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	15	2.460.267	(2.432)	-	158.877

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se han pagado por concepto de remuneración del personal clave de la Sociedad los saldos que se muestran a continuación:

Resumen	Saldos al	
	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$
Remuneraciones	296.607	259.125
Compensaciones	112.848	370.525
Totales	409.555	629.650

NOTA 16 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad presenta la siguiente información:

Resumen	30.09.2022			31.12.2021		
	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Operaciones moneda extranjera	47.841	-	47.841	1.480.734	-	1.480.734
Cuentas por cobrar subarrendamiento (*)	57.240	-	57.240	81.933	-	81.933
Otras cuentas por cobrar	13.698	(1)	13.697	863.053	(501.672)	361.381
Totales	118.779	(1)	118.778	2.425.720	(501.672)	1.924.048

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

Movimiento de deterioro de otras cuentas por cobrar:

Provisiones incobrables	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo inicial	501.672	-
Incremento del ejercicio	325.603	501.672
Castigo	(827.274)	-
Reverso de provisiones	-	-
Totales	1	501.672

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

Para el cálculo de la probabilidad de evento de default, se establecen 3 etapas:

Etapas 1: los instrumentos son clasificados en esta etapa cuando no existe alguna evidencia de deterioro del emisor, respecto de su situación a la fecha en que se adquirió.

Etapas 2: los instrumentos son clasificados en esta etapa cuando se tiene evidencia de que el emisor se ha deteriorado respecto de su situación al momento de adquisición del instrumento.

Etapas 3: los instrumentos son clasificados en esta etapa cuando existe evidencia de que el emisor ha incumplido en los pagos comprometidos.

NOTA 16 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR, continuación

A continuación, se presenta la apertura del deterioro por etapa

Concepto	30.09.2022			
	Total M\$	Etap 1 M\$	Etap 2 M\$	Etap 3 M\$
Saldo Inicial	504.759	802	3.095	500.862
Movimiento				
Castigo	(827.274)	-		(827.274)
Liberación	(3.897)	(802)	(3.095)	-
Constitución	326.413	-	-	326.413
TOTAL (*)	1	-	-	1

Concepto	31.12.2021			
	Total M\$	Etap 1 M\$	Etap 2 M\$	Etap 3 M\$
Saldo Inicial	25.685	725	2	24.958
Movimiento				
Castigo	(40.328)	-	-	(40.328)
Liberación	(727)	(725)	(2)	-
Constitución	520.129	802	3.095	516.232
TOTAL (*)	504.759	802	3.095	500.862

(*) Incluye provisión de Deudores por Intermediación (Nota 13).

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).

Detalle del movimiento de cada inversión medidas a costo:

CCLV Contraparte Central S.A. (*)	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo al inicio	8.284	8.284
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Totales	8.284	8.284

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

Tanner Finanzas Corporativas Ltda. (*)	30.0.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo al inicio	508	508
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Totales	508	508

(*) 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.

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

Al 30 de septiembre de 2022

Nombre de la entidad	N° de acciones N°	Valor razonable M\$	Efecto en Patrimonio M\$
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	1.000.000	1.543.980	22.730
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	100.000	102.500	-
Totales		1.646.480	22.730

Al 31 de diciembre de 2021

Nombre de la entidad	N° de acciones N°	Valor razonable M\$	Efecto en Patrimonio M\$
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	1.000.000	1.521.250	(450.840)
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	100.000	102.500	-
Totales		1.623.750	(450.840)

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

Detalle del movimiento de cada inversión:

Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo al inicio	1.521.250	1.972.090
Adquisiciones	-	-
Dividendos	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	22.730	(450.840)
Totales	1.543.980	1.521.250

Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo al inicio	102.500	102.500
Adquisiciones	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Totales	102.500	102.500

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

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

Al 30 de septiembre de 2022, los dividendos percibidos son los siguientes:

Dividendos percibidos – Bolsa de Comercio 2022	M\$
29 de abril de 2022	103.100
24 de junio de 2022	25.810
23 de septiembre de 2022	21.490
Total	150.400

Al 31 de diciembre de 2021, los dividendos percibidos son los siguientes:

Dividendos percibidos – Bolsa de Comercio 2021	M\$
30 de Abril de 2021	86.330
25 de Junio de 2021	15.750
31 de Agosto de 2021	16.400
30 de Noviembre de 2021	14.750
Total	133.230

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

b) CCLV Contraparte Central S.A.

Al 30 de septiembre de 2022, los dividendos percibidos son los siguientes:

Dividendos percibidos – CCLV Contraparte Central 2022	M\$
29 de abril de 2022	1.569
Total	1.569

Al 31 de diciembre de 2021, los dividendos percibidos son los siguientes:

Dividendos percibidos – CCLV Contraparte Central 2021	M\$
30 de abril de 2021	1.178
Total	1.178

c) Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores

Al 30 de septiembre de 2022, los dividendos percibidos son los siguientes:

Dividendos percibidos – Bolsa Electrónica de Chile 2022	M\$
29 de abril de 2022	3.987
Total	3.987

Al 31 de diciembre de 2021, los dividendos percibidos son los siguientes:

Dividendos percibidos – Bolsa Electrónica de Chile 2021	M\$
30 de abril de 2021	2.929
Total	2.929

d) Resumen de inversiones

Al 30 de septiembre de 2022:

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	-	1.543.980	1.543.980
Bolsa Electrónica de Chile	-	102.500	102.500
Total	8.792	1.646.480	1.655.272

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

Al 31 de diciembre 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	-	1.521.250	1.521.250
Bolsa Electrónica de Chile	-	102.500	102.500
Total	8.792	1.623.750	1.632.542

NOTA 18 - INTANGIBLES

La Sociedad presenta intangibles según el siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2022:

Intangibles	Desarrollo de software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2022	313.998	-	313.998
Adiciones del ejercicio	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
Valor bruto al 30.09.2022	313.998	-	313.998
Amortización del ejercicio	(6.810)	-	(6.810)
Amortización acumulada	(228.440)	-	(228.440)
Valor neto al 30.09.2022	78.748	-	78.748

Al 31 de diciembre de 2021:

Intangibles	Desarrollo de software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2021	302.614	-	302.614
Adiciones del ejercicio	11.384	-	11.384
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
Valor bruto al 31.12.2021	313.998	-	313.998
Amortización del ejercicio	(7.321)	-	(7.321)
Amortización acumulada	(221.119)	-	(221.119)
Valor neto al 31.12.2021	85.558	-	85.558

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 30 de septiembre de 2022 es por M\$6.810 (M\$7.321 al 31 de diciembre de 2021), 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 30 de septiembre de 2022:

Propiedad, planta y equipo	Maquinarias y equipos M\$	Muebles y útiles M\$	Instalaciones M\$	Derechos de Uso M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2022	314.030	160.319	198.082	801.607	1.474.038
Adiciones del ejercicio	-	1.901	-	-	1.901
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-	-	38.299	38.299
Valor bruto al 30.09.2022	314.030	162.220	198.082	839.906	1.514.238
Depreciación del ejercicio	-	(420)	-	(141.634)	(142.054)
Ajustes y/o reclasificaciones	-	(263)	-	-	(263)
Depreciación acumulada	(314.030)	(160.319)	(198.082)	(426.727)	(1.099.158)
Valor neto al 30.09.2022	-	1.218	-	271.546	272.763

Al 31 de diciembre 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	159.172	198.082	680.203	1.352.610
Adiciones del ejercicio	-	1.147	-	-	1.147
Bajas o retiros del ejercicio	(1.123)	-	-	(266)	(1.389)
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-	-	121.670	121.670
Valor bruto al 31.12.2021	314.030	160.319	198.082	801.607	1.474.038
Depreciación del ejercicio	(8.341)	(2.451)	-	(161.965)	(172.757)
Ajustes y/o reclasificaciones	1.123	(206)	-	-	917
Depreciación acumulada	(306.812)	(157.662)	(198.082)	(264.762)	(927.318)
Valor neto al 31.12.2021	-	-	-	374.880	374.880

Al 30 de septiembre de 2022, no existen indicios de deterioro. Dado lo anterior no hay efectos en resultados por dicho concepto.

El gasto por depreciación del periodo al 30 de septiembre de 2022 asciende a M\$142.054 (M\$172.757 al 31 de diciembre 2021) y se presenta formando parte de los otros gastos de administración en los estados de resultados.

NOTA 20 - OTROS ACTIVOS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad presenta la siguiente información:

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Efectivo entregado en garantía (1)	4.111.798	4.561.798
Efectivo entregado en garantía en moneda extranjera (1)	3.251.645	2.027.580
Garantía por arriendo oficina	19.952	18.050
Gastos anticipados	91.955	52.284
Totales	7.475.350	6.659.712

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

NOTA 21 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Sociedad no presenta pasivos financieros a valor razonable.

a) Pasivos Financieros.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no presenta pasivos financieros.

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no presenta obligaciones por instrumentos recibidos.

NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad presenta las siguientes obligaciones por financiamiento.

Resumen	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	101.944.863	95.144.323
Prima por pagar por préstamos de acciones y operaciones de venta corta	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	321.981	460.883
Totales	102.266.844	95.605.206

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 30 de septiembre de 2022 se detalla la siguiente información:

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$		
Personas naturales					
- En CLP	0,94	720.091	2.128.610	2.848.701	2.881.823
- En USD	3,25	29.557	-	29.557	29.901
Personas jurídicas					
- En CLP	0,97	4.978.181	4.352.748	9.330.929	9.439.417
- En USD	3,60	2.286.916	-	2.286.916	2.313.505
Intermediarios de valores	0,97	1.994.752	-	1.994.752	2.017.944
Inversionistas Institucionales	0,96	70.295.618	-	70.295.618	71.112.928
Entidades relacionadas					
- En CLP	1,00	6.093.191	8.717.527	14.810.718	14.982.918
- En USD	3,75	-	347.672	347.672	351.715
Total		86.398.306	15.546.557	101.944.863	103.130.151

Al 31 de diciembre de 2021:

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$		
Personas naturales	0,32	598.398	3.158.972	3.757.370	3.767.957
Personas jurídicas	0,39	13.041.053	5.391.069	18.432.122	18.484.050
Intermediarios de valores	0,36	10.214.840	-	10.214.840	10.243.618
Inversionistas Institucionales	0,41	56.206.853	322.491	56.529.344	56.688.602
Entidades relacionadas	0,37	49.198	6.466.965	6.516.163	6.534.521
Total		80.110.343	15.033.980	95.144.323	95.412.370

NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO, continuación

c) Prima por pagar por préstamos de acciones

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no presenta primas por pagar por préstamos de acciones.

d) Otras obligaciones por financiamiento

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Sociedad presenta los siguientes saldos por pasivos por arrendamiento financiero:

Pasivo por arrendamiento Financiero	Saldo al 30.09.2022 M\$	Saldo al 31.12.2021 M\$
Corto plazo	256.617	226.990
Largo plazo	65.364	233.893
Total	321.981	460.883

d.1 Cuadro de movimiento

Al 30 de septiembre de 2022

	Saldo al 01.01.2022 M\$	Pagos realizados M\$	Reclasificación M\$	Reajustes M\$	Saldo al 30.09.2022 M\$	Gastos por interés M\$
Pasivo por arrendamiento Financiero CP	226.990	(176.936)	182.153	24.410	256.617	9.021
Pasivo por arrendamiento Financiero LP	233.893	-	(182.153)	13.624	65.364	-
Total	460.883	(176.936)	-	38.034	321.981	9.021

Al 31 de diciembre de 2021

	Saldo al 01.01.2021 M\$	Pagos realizados M\$	Reclasificación M\$	Reajustes M\$	Saldo al 31.12.2021 M\$	Gastos por interés M\$
Pasivo por arrendamiento Financiero CP	206.632	(211.061)	217.691	13.728	226.990	16.710
Pasivo por arrendamiento Financiero LP	432.309	-	(217.691)	19.275	233.893	-
Total	638.941	(211.061)	-	33.003	460.883	16.710

NOTA 23 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad presenta las siguientes obligaciones con bancos e instituciones financieras.

Resumen	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Línea de crédito utilizada	10.275.818	2
Totales	10.275.818	2

a) Línea de crédito utilizadas

Al 30 de septiembre de 2022

Banco	Monto autorizado M\$	Monto utilizado M\$
Banco BCI	9.000.000	8.850.038
Banco Scotiabank	3.500.000	1.425.779
Banco Security	10.300.000	1
Totales	22.800.000	10.275.818

Al 31 de diciembre 2021

Banco	Monto autorizado M\$	Monto utilizado M\$
Banco BCI	9.000.000	1
Banco Chile	9.150.000	1
Totales	18.150.000	2

NOTA 23 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS, continuación

b) Préstamos bancarios

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no presenta préstamos bancarios.

NOTA 24 - ACREEDORES POR INTERMEDIACION

Detalle	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Intermediación de operaciones a término	3.096.721	6.596.211
Intermediación de operaciones a plazo	4.934.170	5.976.476
Totales	8.030.891	12.572.687

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad presenta el siguiente detalle de acreedores por intermediación:

a) Intermediación operaciones a término

Acreedores	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Personas naturales	1.275.606	621.722
Personas jurídicas	630.814	3.067.227
Intermediarios de valores	1.147.961	2.907.262
Inversionistas institucionales	42.340	-
Entidades relacionadas	-	-
Totales	3.096.721	6.596.211

NOTA 24 - ACREEDORES POR INTERMEDIACION, continuación

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

Al 30 de septiembre de 2022:

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	454.065	1.558.724	-	-	2.012.789
Personas jurídicas	384.190	2.218.901	318.290	-	2.921.381
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Totales	838.255	3.777.625	318.290	-	4.934.170

Al 31 de diciembre 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	63.145	183.335	66.718	1.617.091	1.930.289
Personas jurídicas	176.981	3.650.965	-	213.039	4.040.985
Intermediarios de valores	-	-	5.202	-	5.202
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Totales	240.126	3.834.300	71.920	1.830.130	5.976.476

NOTA 25 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad presenta los siguientes saldos por pagar por operaciones de cartera propia.

Contrapartes	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	10.231.951	903.754
Inversionistas Institucionales	-	-
Entidades relacionadas	-	-
Totales	10.231.951	903.754

NOTA 26 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición de este rubro al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	Vencimiento		Total M\$	Vencimiento		Total M\$
	Hasta 7 días	Sobre 7 días	30.09.2022	Hasta 7 días	Sobre 7 días	31.12.2021
Anticipo para compras en pesos	3.467.648	-	3.467.648	7.693.772	-	7.693.772
Anticipo para compras en dólares-euros	6.151.744	-	6.151.744	8.632.893	-	8.632.893
Sueldos, honorarios, vacaciones por pagar e impto. asociados	21.117	137.885	159.002	24.750	160.536	185.286
Provisión auditoría	-	38.813	38.813	-	15.907	15.907
Proveedores y otras partidas	1.237.210	-	1.237.210	281.526	-	281.526
Totales	10.877.719	176.698	11.054.417	16.632.941	176.443	16.809.384

NOTA 27 – PROVISIONES

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 30 de septiembre de 2022:

Movimiento de las provisiones	Provisión Bonos M\$	Otros gastos varios M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2022	263.338	27.874	291.212
Provisiones constituidas	486.171	159.094	645.265
Reverso de provisiones	(90.000)	-	(90.000)
Provisiones utilizadas en el año	(206.427)	(105.735)	(312.162)
Totales al 30.09.2022	453.082	81.233	534.315

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

Movimiento de las provisiones	Provisión Bonos M\$	Otros gastos varios M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2021	48.448	21.308	69.756
Provisiones constituidas	768.538	41.753	810.291
Reverso de provisiones	(223)	(19.100)	(19.323)
Provisiones utilizadas en el año	(553.425)	(16.087)	(569.512)
Totales al 31.12.2021	263.338	27.874	291.212

NOTA 28 - RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO

Al 30 de septiembre de 2022 la Sociedad presenta resultados por líneas de negocio:

Resultado por líneas de negocio	Comisiones		A valor razonable								A costo amortizado						Otros		Total
	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros		Utilidad M\$	Pérdida M\$			
			Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$					
Intermediación	2.204.776	(531.337)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.673.439		
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Renta Variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Renta Fija	-	-	17.724.494	-	73.454.080	(77.228.541)	(18.938)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.931.095		
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.793.948)	-	(1.509.749)	-	-	-	-	(8.303.697)		
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	10.772	-	-	-	-	-	-	-	10.772		
Derivados	-	-	(4.033.477)	-	43.102.246	(39.918.029)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(849.260)		
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.348)	-	-	-	-	-	-	(9.348)		
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Asesorías financieras	86.387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.387		
Compra – venta ME	-	-	-	-	1.118.280	(91.580)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.026.700		
Comisión por colocación FFMM	158.482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158.482		
Comisión por colocación EECC	347.800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	347.800		
Comisión por colocación Bono	368.364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368.364		
Comisiones Pershing	119.493	(295.935)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(176.442)		
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(402.680)	(402.680)		
Totales	3.285.302	(827.272)	13.691.017	-	117.674.606	(117.238.150)	(18.938)	-	10.772	(6.803.296)	-	(1.509.749)	-	-	-	(402.680)	7.861.612		

Al 30 de septiembre 2021 la Sociedad presenta resultados por líneas de negocio:

Resultado por líneas de negocio	Comisiones		A valor razonable							A costo							Otros		Total
	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Ajustes a valor		Ventas de Cartera Propia		Otros Utilidad M\$	Pérdida M\$	Intereses Utilidad M\$	Pérdida M\$	Reajustes Utilidad M\$	Pérdida M\$	Otros Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$			
			Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$													
Intermediación	1.786.242	(605.838)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.180.404		
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Renta Variable	-	-	(450)	-	600	(2.030)	82.919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.039		
Renta Fija	-	-	4.136.201	5.758.195	1.024.318.088	(1.028.349.577)	507.273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.370.180		
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.728.699)	-	(416.351)	-	-	-	-	(2.145.050)		
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	32.532	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.532		
Derivados	-	-	-	(1.411.333)	37.863.576	(34.458.582)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.993.661		
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26.744)	-	-	-	-	-	-	(26.744)		
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215.391	-	215.391		
Compra – venta ME	-	-	-	-	6.663.339	(8.095.098)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.431.759)		
Comisión por colocación FFMM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246.493	-	246.493		
Comisión por colocación EECC	342.016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	342.016		
Comisión por colocación Bono	269.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269.500		
Comisiones Pershing	399.537	(196.980)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202.557		
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(290.397)	10.468	(279.929)		
Totales	2.797.295	(802.818)	4.135.751	4.346.862	1.068.845.603	(1.070.905.287)	622.724	-	-	(1.755.443)	-	(416.351)	-	(290.397)	472.352	-	7.050.291		

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 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad presenta los siguientes saldos por impuestos por cobrar:

Impuestos por cobrar (Netos)	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Activos por impuestos corrientes		
Pagos Provisionales Mensuales (PPM)	910.083	1.660.856
Otros	6.456	7.362
Provisión Impuesto renta	-	(67.250)
Total Impuestos por cobrar (Netos)	916.539	1.600.968

b) Impuestos por pagar:

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad presenta los siguientes saldos por impuestos por pagar:

Impuestos por pagar (Netos)	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Pasivos por impuestos corrientes		
Pagos Provisionales Mensuales (PPM)	-	-
Otros	-	-
Provisión Impuesto renta	-	-
Impuesto al valor agregado débito fiscal	5.948	30.192
Total Impuestos por pagar (Netos)	5.948	30.192

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

c) Impuestos diferidos:

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

Detalle	30.09.2022	31.12.2021	Variación ID	ID Resultado	ID Patrimonio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencias deudoras:					
Provisión vacaciones	37.229	44.203	(6.974)	(6.974)	-
Provisión incobrable	-	136.285	(136.285)	(136.285)	-
Otras provisiones	144.265	78.627	65.638	65.638	-
Valorización acción Bolsa de Comercio de Santiago	125.537	131.674	(6.137)	-	(6.137)
Software	(14.459)	(15.715)	1.256	1.256	-
Derecho de uso (pasivo)	(1.837)	1.028	(2.865)	(2.865)	-
Gastos anticipados	(24.828)	(14.117)	(10.711)	(10.711)	-
Propiedad, planta y equipo	2.221	2.836	(615)	(615)	-
Otros resultados integrales	424.079	70.011	354.068	-	354.068
Otros	6.689	19.836	(13.147)	(13.147)	-
Pérdida tributaria	44.492	-	44.492	44.492	-
Totales	743.388	454.668	288.720	(59.211)	347.931

Detalle	30.09.2021	31.12.2020	Variación ID	ID Resultado	ID Patrimonio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencias deudoras:					
Provisión vacaciones	43.679	46.361	(2.682)	(2.682)	-
Provisión incobrable	18.268	6.935	11.333	11.333	-
Otras provisiones	88.389	20.226	68.163	68.163	-
Valorización acción Bolsa de Comercio de Santiago	123.080	9.948	113.132	-	113.132
Software	(14.246)	(10.271)	(3.975)	(3.975)	-
Derecho de uso (pasivo)	1.525	50	1.475	1.475	-
Gastos anticipados	(21.274)	(6.297)	(14.977)	(14.977)	-
Propiedad, planta y equipo	2.769	1.708	1.061	1.061	-
Otros resultados integrales	436.685	-	436.685	-	436.685
Otros	21.745	-	21.745	21.745	-
Totales	700.620	68.660	631.960	82.143	549.817

d) Composición del gasto por impuesto a la renta:

Detalle	01.01.2022	01.01.2021	01.04.2022	01.04.2021
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto tributario comercial (provisión impuestos)	-	(386.054)	661.444	262.514
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	(59.211)	82.143	(156.244)	(23.518)
Otros incrementos (decrementos) en cargo por impuestos legales	27.977	3.243	-	1
Totales	(31.234)	(300.668)	505.200	238.997

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

e) Conciliación de tasa efectiva:

Tasa Efectiva	Tasa Efectiva 01.01.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022 M\$	Tasa Efectiva 01.01.2021 30.09.2021	01.01.2021 30.09.2021 M\$	Tasa Efectiva 01.04.2022 30.09.2022	01.04.2022 30.09.2022 M\$	Tasa Efectiva 01.04.2021 30.09.2021	01.04.2021 30.09.2021 M\$
Ganancia del año antes de impuesto		3.804.260		2.408.473		(595.690)		(486.916)
Gasto por impuesto utilizando tasa legal	27,00%	(1.027.150)	27,00%	(650.288)	27,00%	160.836	27,00%	131.467
Otros incrementos (decrementos) en cargo por impuestos legales*	(26,18%)	995.916	(14,52%)	349.620	57,81%	344.364	22,08%	107.530
Totales	0,82%	31.234	12,48%	(300.668)	84,81%	505.200	49,08%	238.997

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

NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos directos

La Sociedad al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no mantiene compromisos ni garantías otorgadas.

b) Garantías por operaciones a terceros

La Sociedad al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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".

NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

Al 30 de septiembre de 2022, los datos son los siguientes:

Custodia de Terceros No Relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total 30.09.2022 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a Administración	62.431.918	28.813.735	-	-	-	-	91.245.653
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de APV	-	-	-	-	-	-	-
Total	62.431.918	28.813.735	-	-	-	-	91.245.653
Porcentaje de Custodia en DCV (%)	97,47%	63,80%	-	0,00%	-	-	86,84%

Custodia de Terceros Relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total 30.09.2022 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a Administración	16.991.317	652.222.309	-	327.026	-	-	669.540.652
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de APV	-	-	-	-	-	-	-
Total	16.991.317	652.222.309	-	327.026	-	-	669.540.652
Porcentaje de Custodia en DCV (%)	99,95%	99,93%	-	-	-	-	99,93%

Total Custodia	79.423.235	681.036.044	-	327.026	-	-	760.786.305
-----------------------	-------------------	--------------------	----------	----------------	----------	----------	--------------------

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

Custodia de Terceros No Relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total 31-12-2021 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a Administración	83.593.910	34.460.640	-	-	-	-	118.054.550
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de APV	-	-	-	-	-	-	-
Total	83.593.910	34.460.640	-	-	-	-	118.054.550
Porcentaje de Custodia en DCV (%)	92,60%	84,89%	-	0,00%	-	-	90,35%

Custodia de Terceros Relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total 31-12-2021 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a Administración	10.404.791	667.130.762	-	327.026	-	-	677.862.579
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de APV	-	-	-	-	-	-	-
Total	10.404.791	667.130.762	-	327.026	-	-	677.862.579
Porcentaje de Custodia en DCV (%)	99,91%	100,00%	-	-	-	-	100,00%

Total Custodia	93.998.701	701.591.402	-	327.026	-	-	795.917.129
-----------------------	-------------------	--------------------	----------	----------------	----------	----------	--------------------

e) Garantías personales:

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no ha otorgado garantías personales.

f) Garantías por operaciones por cuenta propia

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Sociedad no mantiene acciones de cartera propia en garantía por operaciones a plazo.

Al 30 de septiembre de 2022, existen garantías por M\$4.111.798 (M\$ 4.561.798 al 31 de diciembre 2021), registradas en el rubro Otros Activos, enteradas a la CCLV. Al 30 de septiembre de 2022 existen garantías por M\$3.147.343 en el Banco BCI.

Además, se incluyen US\$ 108.621,18 (US\$ 108.621,18 al 31 de diciembre de 2021) entregados a Pershing LLC para garantizar operaciones en el exterior.

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 N°18.045, 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 2022 y el 22 de abril del 2024.

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 2023.

NOTA 31 - PATRIMONIO

La Sociedad presenta los siguientes movimientos en las cuentas del patrimonio durante los períodos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

a) Capital

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo Inicial	18.394.124	18.394.124
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Totales	18.394.124	18.394.124

Adicionalmente se informa lo siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022

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 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

NOTA 31 - PATRIMONIO, continuación

b) Reservas

Al 30 de septiembre de 2022

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Retasación propiedades, planta y equipo M\$	Otras M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	1.071.754	-	4.514	1.076.268
Resultados integrales del ejercicio	(940.703)	-	-	(940.703)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	131.051	-	4.514	135.565

Al 31 de diciembre de 2021

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Retasación propiedades, planta y equipo M\$	Otras M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	1.590.156	-	4.514	1.594.670
Resultados integrales del ejercicio	(518.402)	-	-	(518.402)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.071.754	-	4.514	1.076.268

Resultados Acumulados

Resultados acumulados	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo inicial	12.841.113	8.075.614
Resultado del ejercicio anterior	1.938.030	4.765.499
Ajuste por primera adopción NIIF	-	-
Dividendos o participaciones pagadas	-	-
Otros	-	-
Totales	14.779.143	12.841.113

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no se han pagado, ni se han provisionado dividendos.

NOTA 32 - CAUCIONES OBTENIDAS POR TERCEROS

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no mantiene cauciones obtenidas por terceros.

NOTA 33- SANCIONES

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 30 de abril de 2021, se designaron como directores por los próximos 3 años a don Derek Sassoon, don Gustavo Inostroza y don Sebastián Zarzar. En sesión ordinaria de directorio celebrada el 26 de mayo de 2021 se eligió a don Derek Sassoon como presidente del directorio.

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

NOTA 35 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de septiembre de 2022 y la fecha de aprobación de los presentes estados financieros no se han producido hechos que pudieran afectar significativamente a los mismos.