VANTRUST CAPITAL CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022

CONTENIDO

Estados de situación financiera
Estados de resultados integrales
Estados de cambios en el patrimonio
Estados de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros

$	-	Pesos chilenos
M$	-	Miles de pesos chilenos
UF	-	Unidades de fomento
US$	-	Dólar estadounidense

VanTrust Capital

Índice

Estados de Situación Financiera 1
Estados de Resultados Integrales 3
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto 5
Estados de Flujos de Efectivo 6
NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL 7
NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN 10
NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES 11
NOTA 4 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO 24
NOTA 5 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS 29
NOTA 6 - REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO 30
NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE 30
NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA 31
NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADO 33
NOTA 10 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN 35
NOTA 11 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA 37
NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS 38
NOTA 13 - INVERSIONES EN SOCIEDADES 65
NOTA 14 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS 66
NOTA 15 - INTANGIBLES 67
NOTA 16 - OTROS ACTIVOS Y OTROS PASIVOS 68
NOTA 17 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO 68
NOTA 18 - ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN 69
NOTA 19 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA 70
NOTA 20 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR 70
NOTA 21 - PROVISIONES 71
NOTA 22 - IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS 71
NOTA 23 - RESULTADO POR LÍNEA DE NEGOCIOS 74
NOTA 24 - FLUJOS FUTUROS DE EFECTIVO 75
NOTA 25 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 75
NOTA 26 - COMPROMISOS 79
NOTA 27 - PATRIMONIO 79
NOTA 28 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR 81
NOTA 29 - SANCIONES 82
NOTA 30 - HECHOS RELEVANTES 82
NOTA 31 - HECHOS POSTERIORES 85

VanTrust Capital

VANTRUST CAPITAL CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Situación Financiera
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

ACTIVOS	Nota	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Efectivo y efectivo equivalente	7	4.787.166	6.513.149
Instrumentos financieros		**3.592.614**	**3.366.497**
A valor razonable - Cartera propia disponible		**3.592.614**	**3.366.497**
Renta variable (IRV)	9	543.004	1.149.442
Renta fija e intermediación financiera (IRF e IIF)	9	3.049.610	2.217.055
A valor razonable - Cartera propia comprometida		**-**	**-**
Renta variable		-	-
Renta fija e intermediación financiera		-	-
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		-	-
A costo amortizado - Cartera propia disponible		-	-
A costo amortizado - Cartera propia comprometida		-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV		-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF		-	-
Otras		-	-
Deudores por intermediación	10	7.356.767	5.165.787
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	11	308.287	1.862.037
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	12	623.368	250.431
Otras cuentas por cobrar	28	10.536.965	12.810.834
Impuestos por cobrar	22	472.370	369.352
Impuestos diferidos	22	246.646	79.135
Inversiones en sociedades	13	102.500	102.500
Intangibles	15	5.845	7.327
Propiedades, planta y equipo	14	56.301	-
Otros activos	16	2.169.861	2.713.011
TOTAL ACTIVOS		**30.258.690**	**33.240.060**

Las Notas adjuntas N°s 1 a 31 forman parte integral de estos estados financieros.

VanTrust Capital

VANTRUST CAPITAL CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Situación Financiera
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Pasivos			
Pasivos financieros		**160.637**	**507.973**
A valor razonable		-	-
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		-	-
Obligaciones por financiamiento		**56.653**	**-**
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV		-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF		-	-
Otras	17	56.653	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	17	103.984	507.973
Acreedores por intermediación	18	7.355.163	5.163.177
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	19	-	102.600
Cuentas por pagar a partes relacionadas	12	456.353	655.323
Otras cuentas por pagar	20	15.696.237	19.545.013
Provisiones	21	92.589	64.844
Impuestos por pagar	22	15.174	41.089
Impuestos diferidos	22	2.036	2.536
Otros pasivos	16	7.552	-
Total pasivos		**23.785.741**	**26.082.555**
Patrimonio			
Capital	27	6.729.932	6.729.932
Reservas	27	(76.078)	(76.078)
Resultados acumulados	27	103.651	76.124
Resultado del ejercicio		(284.556)	877.527
Dividendos provisorios o participaciones	27	-	(450.000)
Total Patrimonio		**6.472.949**	**7.157.505**
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		**30.258.690**	**33.240.060**

Las Notas adjuntas N°s 1 a 31 forman parte integral de estos estados financieros.

VanTrust Capital

VANTRUST CAPITAL CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Resultados Integrales
Por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022

ESTADO DE RESULTADOS	Nota	DEL 01-01-2023 AL 30-09-2023 M$	DEL 01-01-2022 AL 30-09-2022 M$	DEL 01-07-2023 AL 30-09-2023 M$	DEL 01-07-2022 AL 30-09-2022 M$
Resultado por intermediación					
Comisiones por operaciones bursátiles	23	259.477	292.337	86.868	101.425
Comisiones por operaciones extra bursátiles	23	-	-	-	-
Gastos por comisiones y servicios	23	(230.436)	(270.410)	(69.347)	(91.513)
Otras comisiones	23	-	-	(3)	-
Total resultado por intermediación		**29.041**	**21.927**	**17.518**	**9.912**
Ingresos por servicios					
Ingresos por administración de cartera	23	-	5.044	-	2.062
Ingresos por custodia de valores		-	-	-	-
Ingresos por asesorías financieras		-	-	-	-
Otros ingresos por servicios	23	161.355	146.967	54.188	50.756
Total ingresos por servicios		**161.355**	**152.011**	**54.188**	**52.818**
Resultado por instrumentos financieros					
A valor razonable	23	616.080	1.916.557	175.598	431.640
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		-	-	-	-
A costo amortizado		-	-	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		-	-	-	-
Total resultado por instrumentos financieros		**616.080**	**1.916.557**	**175.598**	**431.640**
Resultado por operaciones de financiamiento					
Gastos por financiamiento		-	-	-	-
Otros gastos financieros		(69.641)	(77.456)	(14.004)	(30.088)
Total resultado por operaciones de financiamiento		**(69.641)**	**(77.456)**	**(14.004)**	**(30.088)**
Gastos de administración y comercialización					
Remuneraciones y gastos del personal		(762.066)	(841.173)	(282.271)	(271.856)
Gastos de comercialización		(484.558)	(520.025)	(169.630)	(188.045)
Otros gastos de administración		(2.025)	(1.819)	(1.064)	(973)
Total gastos de administración y comercialización		**(1.248.649)**	**(1.363.017)**	**(452.965)**	**(460.874)**
Otros resultados					
Reajuste y diferencia de cambio	6	2.436	11.781	432	6.503
Resultado de inversiones en sociedades		-	-	-	-
Otros ingresos (gastos)		56.811	(50.271)	(9.353)	14.603
Total otros resultados		**59.247**	**(38.490)**	**(8.921)**	**21.106**
Resultado antes de impuesto a la renta		**(452.567)**	**611.532**	**(228.586)**	**24.514**
Impuesto a la renta	22	168.011	101.438	65.226	101.791
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		**(284.556)**	**712.970**	**(163.360)**	**126.305**

Las Notas adjuntas N°s 1 a 31 forman parte integral de estos estados financieros.

VanTrust Capital

VANTRUST CAPITAL CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Resultados Integrales
Por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nota	DEL 01-01-2023 AL 30-09-2023 M$	DEL 01-01-2022 AL 30-09-2022 M$	DEL 01-07-2023 AL 30-09-2023 M$	DEL 01-07-2022 AL 30-09-2022 M$
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		(284.556)	712.970	(163.360)	126.305
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio					
Revalorización de propiedades, planta y equipo		-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		-	-	-	-
Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades		-	-	-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	-	-	-
Impuesto a la renta de otros resultados integrales		-	-	-	-
Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		**-**	**-**	**-**	**-**
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO		**(284.556)**	**712.970**	**(163.360)**	**126.305**

Las Notas adjuntas N°s 1 a 31 forman parte integral de estos estados financieros.

VanTrust Capital

VANTRUST CAPITAL CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Al 30 de septiembre de 2023

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Nota	Capital	Reservas: Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Reservas: Revalorización propiedades, planta y equipo	Reservas: Otras	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
		M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial 01-01-2023	27	6.729.932	(26.285)	-	(49.793)	76.124	877.527	(450.000)	**7.157.505**
Aumento (disminución) de capital	27	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Resultados integrales del ejercicio		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(284.556)**	**-**	**(284.556)**
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	27	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	(284.556)	-	(284.556)
Transferencias a resultados acumulados	27	-	-	-	-	427.527	(877.527)	450.000	**-**
Dividendos o participaciones distribuidas	27	-	-	-	-	(400.000)	-	-	**(400.000)**
Otros ajustes a patrimonio	27	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Saldo final al 30-09-2023		**6.729.932**	**(26.285)**	**-**	**(49.793)**	**103.651**	**(284.556)**	**-**	**6.472.949**

Al 30 de septiembre de 2022

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Nota	Capital	Reservas: Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Reservas: Revalorización propiedades, planta y equipo	Reservas: Otras	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
		M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial 01-01-2022	27	6.729.932	(26.285)	-	(49.793)	364.124	920.492	-	**7.938.470**
Aumento (disminución) de capital	27	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Resultados integrales del ejercicio		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**712.970**	**-**	**712.970**
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	27	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	712.970	-	**712.970**
Transferencias a resultados acumulados	27	-	-	-	-	920.492	(920.492)	-	**-**
Dividendos o participaciones distribuidas	27	-	-	-	-	(1.208.492)	-	(450.000)	**(1.658.492)**
Otros ajustes a patrimonio	27	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Saldo final al 30-09-2022		**6.729.932**	**(26.285)**	**-**	**(49.793)**	**76.124**	**712.970**	**(450.000)**	**6.992.948**

Las Notas adjuntas N°s 1 a 31 forman parte integral de estos estados financieros.

VanTrust Capital

VANTRUST CAPITAL CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados de Flujos de Efectivo
Por los años terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Partidas del Estado de Flujo de Efectivo	Nota	30-09-2023 M$	30-09-2022 M$
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN			
Comisiones recaudadas (pagadas)		124.922	273.103
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes por intermediación		(128.305)	(2.474.829)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		(196.118)	(226.204)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		-	-
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado		-	-
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia		-	5.044
Gastos de administración y comercialización pagados		(1.289.249)	(1.343.457)
Impuestos pagados		-	(193.406)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		161.355	(231.874)
Flujo neto originado por actividades de la operación		**(1.327.395)**	**(4.191.623)**
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		-	-
Ingreso (egreso) neto por financiamiento de entidades relacionadas		-	-
Aumentos de capital		-	-
Reparto de utilidades y de capital		(400.000)	(1.658.492)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento		-	-
Pago de Préstamos		-	-
Pago de préstamos de personas y empresas relacionadas		-	-
Otros desembolsos por financiamiento		-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		**(400.000)**	**(1.658.492)**
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Ingresos por ventas de propiedades, planta y equipo		-	-
Ingresos por ventas de inversiones en sociedades		-	-
Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades		-	-
Incorporación de propiedades, planta y equipo	14	-	-
Inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión		(1.025)	(291)
Flujo neto originado por actividades de inversión		**(1.025)**	**(291)**
Flujo neto total positivo (negativo) del período		**(1.728.420)**	**(5.850.406)**
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	6	2.437	11.781
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		**(1.725.983)**	**(5.838.625)**
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		**6.513.149**	**16.389.198**
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	7	**4.787.166**	**10.550.573**

Las Notas adjuntas N°s 1 a 31 forman parte integral de estos estados financieros.

IDENTIFICACIÓN

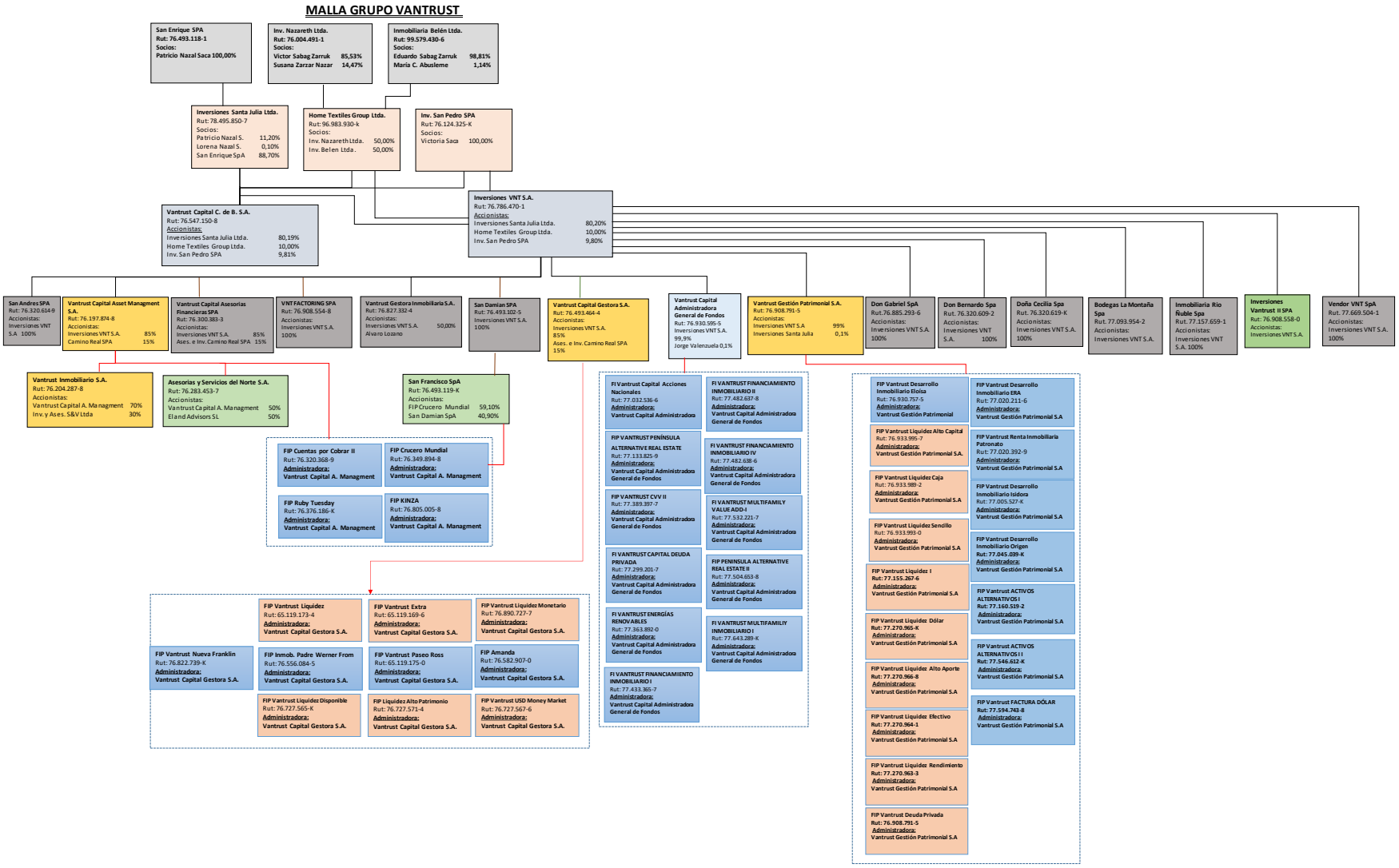
Rut	:	76.547.150-8
N° de inscripción en el Registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores de la CMF	:	186
Razón social	:	Vantrust Capital Corredores de Bolsa S.A.
Representante Legal	:	Ignacio Barrera Sancho
Gerente General	:	Ignacio Barrera Sancho
Objeto social	:	Compra venta de valores por cuenta propia y de terceros y la Realización de operaciones de corretaje
Periodo Informado	:	30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
Moneda de presentación	:	Pesos Chilenos

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

Domicilio legal	:	Cerro el Plomo N° 5420, Las Condes		
Fecha de constitución	:	18 de mayo de 2006		
Capital	:	El Capital suscrito y pagado asciende a M$6.729.932.-		
Accionistas	:			
Inversiones Santa Julia Ltda.	:	Rut	78.495.850-7	23.496 acciones
Home Textiles Group Ltda.	:	Rut	96.983.930-k	2.930 acciones
Inversiones San Pedro SPA	:	Rut	76.124.325-K	2.874 acciones
Fecha de aprobación de los Estados financieros por el Directorio	:	25 de octubre de 2023		
No pertenece a un grupo Económico	:	Se presentan sus partes relacionadas		

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL (Continuación)

A continuación, se presenta la estructura societaria del Grupo Vantrust:



NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL (Continuación)

Empresa de auditoría externa	:	EY Audit Ltda.
Principales negocios y Servicios que realiza	:	Auditoría estados financieros

a) Las principales líneas de negocios y servicios prestados por Vantrust Capital Corredores de Bolsa S.A., corresponden a intermediación de renta fija y variable y la inversión en instrumentos financieros de oferta pública para la cartera propia.

La principal actividad de la Sociedad es la intermediación de valores ofreciendo entre otros los siguientes productos y servicios financieros: compra y venta de acciones, simultáneas, instrumentos de renta fija, administración de cartera, dólares y otras monedas.

b) El objeto social de Vantrust Capital Corredores de Bolsa S.A. es la intermediación y corretaje de valores, y en general todas aquellas actividades permitidas por la ley en su calidad de corredor de bolsa.

Descripción de los principales productos:

1. Intermediación de acciones por cuenta propia y de terceros

Ofrece a los clientes comprar y/o vender todas las acciones que se transan en forma directa y por la Bolsa de Comercio de Santiago, de las cuales se obtienen los ingresos vía comisiones cobradas a los clientes. Incluye en este negocio las operaciones simultáneas, las que permiten a los clientes adquirir acciones sin tener los recursos, recibiendo de un tercero, el financiamiento de la operación.

La Corredora puede también adquirir acciones para sí, a terceros o a clientes, y/o venderlas a través de las bolsas de valores.

2. Intermediación de renta fija por cuenta propia y de terceros:

Ofrece a los clientes comprar y/o vender en el mercado, instrumentos de renta fija e intermediación financiera, de estas operaciones se obtienen los ingresos vía diferencia de precio. Incluye en este negocio las operaciones de pactos de ventas con compromiso de retrocompra permitiéndole al cliente que financia acceder a atractivas tasas de interés y los plazos más convenientes. La Corredora puede también adquirir instrumentos financieros para sí en el mercado o a clientes, y/o venderlos en el mercado secundario, como también realizar operaciones de pactos para obtener flujos de caja.

3. Compra venta de moneda extranjera por cuenta propia y de terceros:

Este producto ofrece a los clientes y a la cuenta propia, la compra y/o venta de moneda extranjera; de estas operaciones se obtienen los ingresos vía diferencia por tipo de cambio y comisiones.

4. Operaciones de simultáneas:

Son operaciones de financiamientos a terceros, donde se realiza una operación a plazo dentro de rueda, compra o venta, en forma conjunta e indisoluble con una compra o venta al contado por rueda, por la misma cantidad y el tipo de acciones.

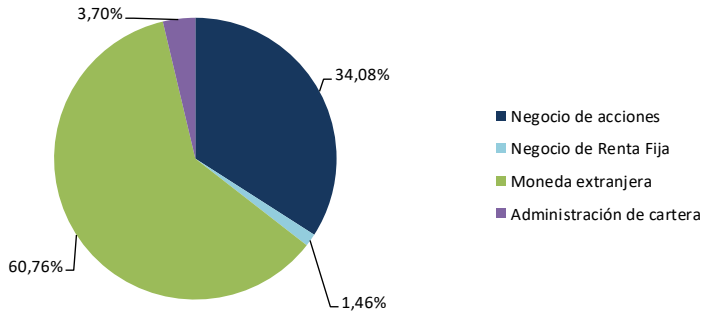
5. Administración de cartera:

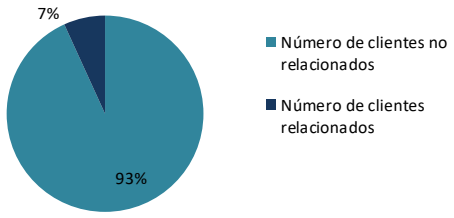
Son clientes a los cuales se le presta el servicio de administración de sus inversiones asesorados por Vantrust y de acuerdo a un contrato antes estipulado por ambas partes.

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL (Continuación)

Cuadro operaciones de clientes vigentes al 30 de septiembre de 2023:

Negocios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados	Total
Negocio de acciones	356	40	396
Negocio de Renta Fija	12	5	17
Moneda extranjera	678	28	706
Administración de cartera	37	6	43
Total	**1.083**	**79**	**1.162**





NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN

a) Declaración de cumplimiento con las NIIF

Los presentes estados financieros han sido formulados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). En la preparación de los estados financieros, la Sociedad aplicó las disposiciones establecidas en la Circular 1992 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero, la cual considera como principio básico los supuestos y criterios contables establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

b) Períodos cubiertos

La fecha de los Estados de Situación Financiera corresponde a los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. La fecha de los Estados de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Los Estado de Flujos de Efectivo corresponden a los ejercicios comprendidos entre el 01 de enero y 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022.

NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN (Continuación)

c) Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Sociedad se valorizan utilizando la moneda del entorno económico principal en que la Entidad opera (moneda funcional). Los presentes estados financieros se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad.

d) Hipótesis de negocio en marcha

La Sociedad al elaborar estos estados financieros evaluó la capacidad que tiene para continuar en funcionamiento. La Administración de la Sociedad no estima que existan incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la Sociedad continúe con sus operaciones normales.

e) Reclasificaciones significativas

En el ejercicio de reporte no hubo reclasificaciones significativas.

f) Cambios Contables

Al 30 de septiembre de 2023 no existen cambios contables.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

a) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de lo siguiente:

a1) Los instrumentos para negociación son valorizados al valor razonable, con cambios en resultados.
a2) Las inversiones en sociedades son valorizadas al valor razonable, con cambios en el patrimonio.

b) Transacciones y saldos en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los resultados en moneda extranjera, que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados, bajo el rubro “Reajustes y diferencias de cambio”.

Las diferencias de cambio sobre Instrumentos financieros a valor razonable se presentan formando parte del ajuste a su valor razonable.

Los activos y pasivos por operaciones en unidades de fomento y en dólares estadounidenses se presentan a sus respectivas cotizaciones vigentes al cierre del ejercicio:

	30-09-2023	**31-12-2022**
Unidad de Fomento	36.197,53	35.110,98
Dólar Estadounidense	895,60	855,86
Euro	946,62	915,95

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

c) Nuevos Pronunciamientos – (Full IFRS)

1. Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas aplicadas por primera vez

Para la presentación de los estados financieros en conformidad con IFRS, se debe cumplir con todos los criterios establecidos en IAS 1, la cual establece, entre otros, describir las políticas contables aplicadas por la compañía informante.

Asimismo, IAS 8 en su párrafo 28 requiere revelar las normas que han entrado en vigencia en el período y que han sido aplicadas por primera vez, describiendo el impacto que representa en los estados financieros, incluyendo aquellos efectos retrospectivos, según lo dispuesto en cada nueva norma y lo establecido en la propia IAS 8.

2. Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas emitidas pero que aún no han entrado en vigencia

Para la presentación de los estados financieros en conformidad con IFRS, se debe cumplir con todos los criterios establecidos en IAS 1, la cual establece, entre otros, describir las políticas contables aplicadas por la compañía informante.

Por otra parte, IAS 8 en su párrafo 30 requiere revelar información sobre un inminente cambio en una política contable, en caso de que la entidad tenga todavía pendiente la aplicación de una norma nueva ya emitida, pero que aún no haya entrado en vigencia. Además, requiere revelar información pertinente, ya sea conocida o razonablemente estimada, para evaluar el posible impacto que la aplicación de una nueva norma tendrá sobre los estados financieros de la entidad, en el periodo de aplicación inicial.

CAMBIOS EN POLITÍCAS CONTABLES Y RELEVELACIONES

NUEVAS NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS

La Compañía aplicó por primera vez ciertas normas, interpretaciones y enmiendas, las cuales son efectivas para los períodos que inicien el 1 de enero de 2023 o fecha posterior. La Compañía ha aplicado estas normas concluyendo que no afectará significativamente los estados financieros.

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

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 3	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2023
IAS 16	Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto	1 de enero de 2023
IAS 37	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2023
IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16, IAS 41	Mejoras anuales a las normas 2018-2020	1 de enero de 2023

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITÍCAS CONTABLES (Continuación)

c) Nuevos Pronunciamientos – (Full IFRS) (Continuación)

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

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

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

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

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

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

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

La Compañía revisó las normas, las cuales no afectan significativamente los estados financieros.

IAS 16 Propiedad, plata y equipo: cobros antes del uso previsto

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

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

La Compañía revisó la norma, la cual no afecta significativamente los estados financieros.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

c) Nuevos Pronunciamientos – (Full IFRS) (Continuación)

IFRS 3 Referencia al Marco Conceptual

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

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

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

Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva.

La Compañía revisó las normas, las cuales no afectan significativamente los estados financieros.

IAS 37 Contratos onerosos – costo de cumplimiento de un contrato

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

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

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

La Compañía revisó las normas, las cuales no afectan significativamente los estados financieros.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

c) Nuevos Pronunciamientos – (Full IFRS) (Continuación)

NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS) CONTABLES CON APLICACIÓN EFECTIVA PARA PERIODOS ANUALES INICIADOS EN O DESPUES DEL 1 DE ENERO DE 2023

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

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

IFRS 17 Contratos de Seguro

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

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

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

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

IFRS 17 no tendrá impactos debido a que la compañía no opera en el rubro asegurador.

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

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

c) Nuevos Pronunciamientos – (Full IFRS) (Continuación)

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

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

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

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

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

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

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

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

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

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

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

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

c) Nuevos Pronunciamientos – (Full IFRS) (Continuación)

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

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

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

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

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

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

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

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

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

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

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

c) Nuevos Pronunciamientos – (Full IFRS) (Continuación)

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

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

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

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

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior

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

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

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

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

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

d) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye el efectivo en caja, cuentas corrientes bancarias y los fondos mutuos invertidos a corto plazo utilizados 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 (fondos mutuos de renta fija). Las líneas de crédito utilizadas se presentan en el rubro obligaciones con bancos e instituciones financieras.

e) Activos financieros

De acuerdo a NIIF 9, la Sociedad clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización: i) A valor razonable por resultados, ii) A valor razonable por Patrimonio y, iii) A costo amortizado. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de reconocimiento inicial.

e.1) Instrumentos financieros a valor razonable por resultados

Los instrumentos financieros a valor razonable por resultados son activos financieros adquiridos con el objeto de obtener beneficios de corto plazo de las variaciones que experimenten sus precios. Dentro de esta agrupación se encuentran títulos renta fija y variable, tanto de la cartera propia como de la cartera intermediada, además de los instrumentos financieros derivados.

e.2) Instrumentos financieros a valor razonable por patrimonio

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

e.3) Activos financieros a costo amortizado

Los instrumentos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, valorizados a su costo amortizado. Se incluye en este rubro, el financiamiento otorgado a clientes a través de pactos de compras con retroventas.

f) Pasivos financieros a costo amortizado

Los pasivos financieros están valorizados a su costo amortizado e incluyen principalmente, las obligaciones por financiamiento obtenido a través de operaciones de venta con pacto retrocompra.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

g) Reconocimiento y medición de activos y pasivos financieros

Los activos y pasivos financieros se registran inicialmente a su valor razonable que, salvo evidencia en contrario, es el precio de la transacción. Posteriormente, se reconocen a su valor razonable o a su costo amortizado a través del método de tasa efectiva, dependiendo de la clasificación inicial del instrumento financiero.

El valor razonable de un instrumento financiero se define como el importe al que podría ser comprado o vendido a una fecha dada, entre dos partes en condiciones de independencia mutua e informada en la materia, que actuasen libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un instrumento financiero, es el precio que se pagaría por él en un mercado activo, transparente y profundo ("precio de cotización" o "precio de mercado").

Cuando no existe precio de mercado para un determinado instrumento financiero, se recurre al precio establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, a modelos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional, teniéndose en consideración las peculiaridades específicas del instrumento a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgo que el instrumento lleva asociado.

Todos los derivados se registran en el estado de situación a su valor razonable. Si el valor razonable es positivo se registran como un activo y si éste es negativo se registran como un pasivo.

Los cambios en el valor razonable de los instrumentos financieros, incluyendo los derivados, se registran en resultados bajo el rubro "Resultado por instrumentos financieros – a valor razonable".

Las inversiones en operaciones de financiamiento vía pactos de compra con retroventa, se registran a su costo amortizado, utilizándose en su determinación el método del interés efectivo. El tipo de interés efectivo, es el tipo de actualización que iguala exactamente el valor inicial de un instrumento financiero, a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados hasta el término de su vida remanente.

Los instrumentos de capital cuyo valor razonable no pueda determinarse de forma suficientemente objetiva, se mantienen a su costo de adquisición, ajustado por eventuales pérdidas por deterioro.

g.1) Técnicas de valoración

Los instrumentos financieros a valor razonable y determinados por cotizaciones publicadas en mercados activos, comprenden deuda pública, deuda privada, acciones y renta fija emitida. En los casos en que puedan observarse cotizaciones, la Administración realiza su mejor estimación del precio de mercado, utilizando modelos internos que utilizan parámetros observables de mercado y en ocasiones, utilizan datos de mercado no observables.

g.2) Deterioro de activos

A cada fecha de presentación de estados financieros, se evalúan los activos financieros para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Sólo se registra una pérdida por deterioro, cuando la evidencia surge como resultado de eventos ocurridos después del reconocimiento inicial y ese evento tiene impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del instrumento.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

h) Deudores por intermediación y otras cuentas por cobrar

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

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

i) Inversiones en sociedades

Las inversiones en sociedades que se mantienen a la fecha de cierre, corresponden a la acción que mantiene la Sociedad en la Bolsa Electrónica de Chile Bolsa de Valores, la cual se presenta en los estados de situación financiera a valor razonable con ajuste a patrimonio. El valor razonable es determinado por las últimas transacciones informadas por la Bolsa Electrónica de Chile de acuerdo al informe entregado por la misma entidad al 30 de septiembre de 2023.

j) Propiedades, planta y equipo

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

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

Muebles y equipos de oficina	3 a 8 años
Equipos computacionales	3 años

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

k) Acreedores por intermediación y otras cuentas por pagar

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

l) Obligaciones por operaciones de financiamiento sobre Instrumentos de Renta Fija (IRF) e Instrumentos de Intermediación Financiera (IIF)

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

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

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

m) Otras obligaciones financieras

Corresponden a las obligaciones con bancos e instituciones financieras, las obligaciones por emisiones de bonos y otras obligaciones financieras.

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

n) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La provisión por impuesto a la renta de primera categoría es calculada de acuerdo a la normativa vigente. Asimismo, se ha dado reconocimiento al efecto de impuestos diferidos, originados por las diferencias temporales existentes entre el balance financiero y tributario. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación vigente, se deba aplicar en el año en que los impuestos diferidos serán realizados o liquidados.

Se reconoce activo por impuestos diferidos por las pérdidas y créditos tributarios no utilizados, siempre que sea probable que se puedan compensar con bases imponibles positivas en el futuro. Tanto activos como pasivos por impuestos diferidos se clasifican entre las partidas no corrientes.

o) Beneficios a personal

La Sociedad no tiene beneficios post-empleo pactados con su personal.

p) Provisiones, activos y pasivos contingentes

En un sentido amplio, una provisión representa la estimación de una obligación presente, sea ésta legal o implícita, como resultado de sucesos pasados, que es probable que deba ser pagada y cuyo monto es posible estimar.

La Sociedad no posee saldos registrados por concepto de provisión por contingencia, ya sea por demandas legales u otros conceptos. Asimismo, la Sociedad no posee activos o pasivos contingentes al cierre del ejercicio.

q) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos comprenden los cambios en el valor razonable, los intereses y reajustes de instrumentos financieros, así como los resultados generados en la venta de dichos títulos.

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 cumple con criterios específicos por cada una de las actividades de la Sociedad, como se describe a continuación. La Sociedad basa sus estimados en el tipo de transacción, instrumentos y los términos específicos de cada contrato:

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

q.1) Ingresos por cambios en el valor razonable de los activos financieros

Estos ingresos están dados por ajustes a valor razonable de los instrumentos clasificados en esta categoría y se reconocen en resultado cuando el cambio en el valor ocurre.

q.2) Intereses y reajustes

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

q.3) Ingresos por dividendos

Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.

q.4) Ingresos por Intermediación de Instrumentos de Renta Variable

Los ingresos por Intermediación corresponden a comisiones y derechos de bolsa por operaciones por cuenta de clientes y se registran a la fecha de la operación y conforme a los montos efectivamente facturados a ellos.

r) Costos de financiamiento

Los costos por financiamiento incluyen los intereses y reajustes devengados provenientes de las operaciones de ventas con compromiso de retrocompra, además de intereses y gastos por uso de líneas de créditos, las cuales se reconocen en resultados sobre base devengada.

s) Reajustes y Diferencias de cambio

Las transacciones en moneda extranjera distinta a la moneda funcional son registradas al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción.

Los saldos en activos y pasivos por estas operaciones se ajustan al cierre del ejercicio considerando el tipo de cambio establecido por el Banco Central de Chile, registrando en resultados las diferencias de cambio y reajuste.

t) Activos Intangibles

Los activos intangibles son presentados a su valor de costo, menos la amortización acumulada de acuerdo a la vida útil remanente del mismo y menos cualquier deterioro reconocido.

Los desembolsos posteriores son capitalizados cuando aumentan los beneficios económicos futuros del activo específico relacionado con los desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo plusvalía y marcas generadas internamente, son reconocidos en el resultado cuando se incurre en ellos.

u) Distribución de dividendos

De las utilidades líquidas que arroje el balance anual, se designará el pago al pago de dividendos la cuota que acuerde la junta de accionistas respectiva. En todo caso el Directorio podrá, bajo la responsabilidad personal de los Directories que concurran al cuerdo respectivo, distribuir dividendos provisorios durante el ejercicio con cargo a las utilidades del mismo, siempre que no hubiese pérdidas acumuladas.

NOTA 4 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

La Corredora, en su actividad relacionada con instrumentos financieros, está expuesta a diversos riesgos:

1. **Riesgo de crédito**: Surge de la posibilidad de que las contrapartes dejen de cumplir con sus obligaciones contractuales por motivos de insolvencias o incapacidad de pago. La Corredora por definición no participa en este negocio, por lo cual no existe línea ni monto aprobado para con los clientes. En los casos particulares, éstos se analizan en el Comité de Riesgo que se realiza una vez al mes.

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

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

   3.1.- Riesgo de tipo de cambio: Asociado a las variaciones en el tipo de cambio entre monedas.
   3.2.- Riesgo de tasa de interés: Asociado a variaciones en los tipos de interés de mercado.
   3.3.- Riesgo de precio: Asociado a factores específicos que afecten a los instrumentos financieros negociados en el mercado.

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

Estructura de manejo de riesgos

Existe un comité mensual de riesgos y auditoria en el cual participa un Director, el Gerente General, Gerente de Operaciones y Control Financiero y Gerente de Riesgo Operacional.

El Comité de Riesgo, es responsable de desarrollar políticas de manejo de riesgo de la Sociedad conforme a las directrices que emanan del Directorio, de una manera metodológica, en un entorno de control disciplinado y constructivo que permita la formación y gestión de normas y procedimientos, en que todos los funcionarios (empleados) comprendan sus funciones y obligaciones permitiendo minimizar el riesgo.

Las políticas creadas y en proceso de desarrollo están orientadas para:

1. Identificar y analizar el riesgo que enfrenta la Sociedad.
2. Establecer los límites de riesgo y controles apropiados.
3. Revisión de las políticas de riesgo y sistemas que posee la Sociedad que reflejen los cambios en las condiciones de mercado ante los cambios en el mercado, productos y servicios ofrecidos.

Para cumplir con los objetivos anteriormente mencionados, la Sociedad realiza varias actividades relacionadas con la gestión de riesgo, las cuales incluyen:

1. Calcular exposición de riesgo de las carteras y/o inversiones.
2. Establecer límites de pérdida máxima por cartera y/o inversión.
3. Fijar los límites y alertas que garanticen la liquidez.
4. Identificar y cuantificar los riesgos.
5. Facilitar la mitigación de los riesgos mediante acciones correctivas.

NOTA 4 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO (Continuación)

Respecto a la administración de riesgos:

1.- El riesgo de crédito

El riesgo de crédito, es el riesgo que una de las partes del contrato del instrumento financiero deje de cumplir con sus obligaciones contractuales por motivos de insolvencia o incapacidad de las personas naturales o jurídicas y produzca en la otra parte una pérdida financiera.

Esta se da en excepcionales oportunidades, ya que por política toda posición especulativa de un cliente es respaldada con garantías, acordes a la volatilidad y leverage del producto. La Corredora de Bolsa, no es un ente cuyo negocio sea el dar crédito.

2.- El riesgo de mercado

El riesgo de mercado surge como consecuencia de la actividad mantenida en los mercados, mediante instrumentos financieros cuyo valor puede verse afectado por los cambios en las condiciones y factores de riesgo de mercado. El objetivo de la gestión de este riesgo, es el control y la gestión en la exposición al riesgo de mercado dentro de los parámetros aceptables.

Respecto a los riesgos de mercado que pudiesen afectar la cartera propia, hay un nivel de riesgo máximo aprobado por el Directorio y que es administrado y monitoreado en forma diaria por el Gerente General.

3.- El riesgo de liquidez

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

Gestión de riesgo de liquidez

La Sociedad está expuesta a requerimientos de fondos en efectivo programadas provenientes de varias transacciones tales como:

1. Vencimientos de instrumentos financieros
2. Desembolsos relacionados con operaciones de compra/venta y transferencias de monedas extranjeras
3. Pagos de acciones
4. Pagos a proveedores
5. Impuestos
6. Sueldos
7. Otros

La Sociedad monitorea su posición de liquidez de forma diaria, determinando los flujos futuros de sus egresos e ingresos.

NOTA 4 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO (Continuación)

Información cuantitativa:

1.- El riesgo de crédito:

La Corredora por definición no participa en este negocio, por lo cual no existe línea ni monto aprobado para con los clientes. En los casos particulares, éstos se analizan en el Comité de Riesgo que se realiza una vez al mes.

Riesgo por Deudores por intermediación: Este rubro corresponde a compras de instrumentos financieros por cuenta de clientes cuya liquidación contempla un plazo máximo de 2 días hábiles. Al respecto, el respectivo instrumento financiero no es entregado al cliente sino hasta la fecha de la liquidación, por lo cual la exposición se limita a la diferencia en contra que pudiese producirse entre el valor del respectivo instrumento financiero y el monto adeudado por el cliente.

Riesgo por Inversión: Las inversiones de corto plazo mantenidas por Vantrust Capital Corredores de Bolsa S.A. se encuentran invertidas en instituciones de primer nivel, cuya clasificación de riesgo se sitúa preferentemente en las categorías BBB o superiores, y sus equivalentes.

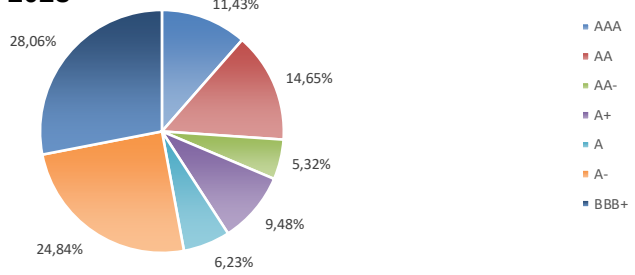
Cartera Propia.

La clasificación de la cartera propia por niveles de riesgo emisor, considerando las categorías establecidas por empresas clasificadoras externas, es la siguiente:

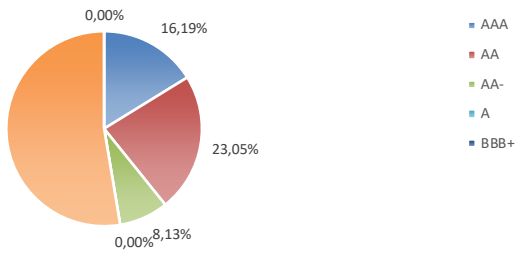
a) Renta Fija

	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Clasificación de Riesgo	**Monto (M$)**	**Monto (M$)**
AAA	348.632	358.892
AA	446.712	510.961
AA-	162.091	180.313
A+	289.070	-
A	190.010	-
A-	757.406	1.166.889
BBB+	855.689	-
Total	**3.049.610**	**2.217.055**

30-09-2023



31-12-2022

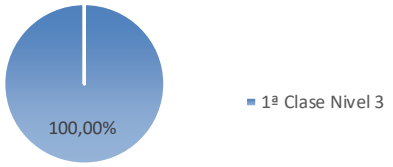


NOTA 4 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO (Continuación)

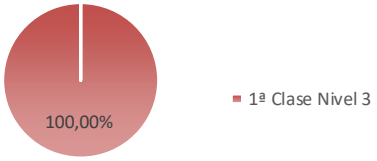
b) Renta Variable

	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Clasificación de Riesgo	**Monto (M$)**	**Monto (M$)**
1ª Clase Nivel 3	543.004	1.149.442
Total	**543.004**	**1.149.442**

30-09-2023



31-12-2022



Nomenclaturas:

1ª Clase Nivel 1: Títulos con la mejor combinación de solvencia y otros factores relacionados al título accionario o su emisor.
1ª Clase Nivel 2: Títulos con una muy buena combinación de solvencia y otros factores relacionados al título accionario o su emisor.
1ª Clase Nivel 3: Títulos con una buena combinación de solvencia y otros factores relacionados al título accionario o su emisor.
1ª Clase Nivel 4: Títulos accionarios con una razonable combinación de solvencia y otros factores relacionados al título accionario o su emisor.
2ª Clase (ó Nivel 5): Títulos accionarios con una inadecuada combinación de solvencia y otros factores relacionados al título accionario o su emisor.
Sin Información Suficiente: Títulos accionarios cuyo emisor no presenta información representativa y válida para realizar un adecuado análisis.

2.- El riesgo de Mercado:

El Comité de Riesgo y el Directorio ha aprobado como límite de riesgo máximo de la cartera propia, un monto en riesgo no superior al 10% del capital acumulado en cualquier momento del tiempo. El control que se hace en forma diaria por la Administración es analizado mensualmente en cada reunión de Directorio. Cualquier excepción a lo anterior debe ser aprobada por el Directorio.

Respecto al riesgo que toma cada cliente, este está previamente aprobado por el Comité de Riesgo en función del perfil del mismo.

Vantrust Capital Corredores de Bolsa S.A. realiza un monitoreo diario de su posición neta en moneda extranjera, estimando el riesgo de su posición basándose en un análisis de sensibilidad ante variaciones dadas del tipo de cambio.

También se realiza seguimiento a los tipos de interés sobre los activos que conforman la cartera propia para evitar pérdidas por la disminución del valor razonable de los instrumentos financieros de deuda.

NOTA 4 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO (Continuación)

3.- El riesgo de liquidez:

Es importante mencionar que el control que se realiza diariamente a través del índice de liquidez establecido por la propia Comisión para el Mercado Financiero es complementado con niveles mínimos más restrictivos colocados por el Comité de Riesgo y el Directorio, el cual se revisa mensualmente. El índice de liquidez general de la Comisión para el Mercado Financiero que se debe cumplir es que sea superior a 1 vez, mientras que el establecido por la Corredora es de 1,1 veces o superior.

Cualquier desviación al respecto es ratificada por el Comité de Riesgo.

Cabe señalar que la Sociedad, al ser fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero, debe reportar diariamente sus índices de liquidez y solvencia patrimonial.

Índice	Límite	30-09-2023	31-12-2022
Patrimonio Depurado (M$)	≥ 506.765	5.334.434	6.341.598
Liquidez General	≥ 1	1,10	1,17
Liquidez por intermediación	≥ 1	1,65	2,22
Razón de Endeudamiento	≤ 20	3,36	3,42
Cobertura Patrimonial	≤ 80%	33,09%	43,13%

4.- Riesgo operacional:

Se considera como riesgo operacional el producido por errores tecnológicos y humanos en los procesos operacionales; para los cuales, en pro de su identificación y mitigación, son analizados en los comités de riesgo operacional, que comprenden a toda la compañía. Estos comités son efectuados en forma mensual y permiten mitigar los riesgos oportunamente y tomar las medidas para su mitigación.

NOTA 5 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

La preparación de estos estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y resultados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las principales estimaciones efectuadas en función de la mejor información disponible, corresponden al valor razonable de instrumentos financieros, de acuerdo a lo siguiente:

Los instrumentos financieros a valor razonable presentados en el estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2023, fueron medidos de acuerdo a las metodologías establecidas en la Norma Internacional de Contabilidad. Dichas metodologías son clasificadas según los siguientes niveles:

- Nivel I: Valores o precios de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos.
- Nivel II: Información provenientes de fuentes distintas a los valores de cotización del nivel I, pero observables en mercados para los activos y pasivos ya sea de manera directa (precios) o indirecta (obtenidos a partir de precios).
- Nivel III: Información para activos o pasivos que no se basen en datos de mercados observables.

Activos Financieros	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Instrumentos para Negociación				
A valor razonable por resultados - Cartera propia disponible -	3.402.604	-	-	3.402.604
A valor razonable por resultados - Cartera propia comprometida -	190.010	-	-	190.010
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento -	-	-	-	-
Total	**3.592.614**	**-**	**-**	**3.592.614**

Pasivos Financieros	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Instrumentos para Negociación				
Obligaciones por financiamiento - Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-
Obligaciones por financiamiento - Venta con retrocompra IRF - IIF	-	-	-	-
Obligaciones con Bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**-**	**-**

Al cierre al 31 de diciembre de 2022, Vantrust Capital Corredores de Bolsa S.A, mantiene la siguiente información de cartera propia de renta fija y/o variable:

Activos Financieros	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Instrumentos para Negociación				
A valor razonable por resultados - Cartera propia disponible -	3.366.497	-	-	3.366.497
A valor razonable por resultados - Cartera propia comprometida -	-	-	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento -	-	-	-	-
Total	**3.366.497**	**-**	**-**	**3.366.497**

Pasivos Financieros	Nivel 1 M$	Nivel 2 M$	Nivel 3 M$	Total M$
Instrumentos para Negociación				
Obligaciones por financiamiento - Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-
Obligaciones por financiamiento - Venta con retrocompra IRF - IIF	-	-	-	-
Obligaciones con Bancos e instituciones financieras	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**-**	**-**

NOTA 6 - REAJUSTES Y DIFERENCIAS DE CAMBIO

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la Sociedad ha registrado los siguientes efectos por reajustes y diferencias de cambio:

Diferencia de cambio	Abono (cargo) a resultados				Total	
	US $		Otros			
	30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Impuestos por cobrar	-	-	3.993	2.030	**3.993**	**2.030**
Otros activos	-	-	-	13.280	**-**	**13.280**
Impuestos por pagar	-	-	-	(2.681)	**-**	**(2.681)**
Otras cuentas por pagar	(1.557)	(848)	-	-	**(1.557)**	**(848)**
Total diferencia de cambio	**(1.557)**	**(848)**	**3.993**	**12.629**	**2.436**	**11.781**

NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del efectivo y efectivo equivalente es la siguiente:

Efectivo y efectivo equivalente	30-09-2023	31-12-2022
	M$	M$
Caja en moneda extranjera	13.316	10.325
Bancos en pesos	2.899.462	1.600.164
Bancos en moneda extranjera	1.874.388	4.902.660
Total	**4.787.166**	**6.513.149**

NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Activos financieros al 30 de septiembre de 2023:

Instrumentos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	1.887.704	-	2.899.462	**4.787.166**
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	3.592.614	-	-	**3.592.614**
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	-	-	-	**-**
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	**-**
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	**-**
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	**-**
Otras operaciones de financiamiento	-	-	-	**-**
Deudores por intermediación	-	-	7.356.767	**7.356.767**
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	308.287	**308.287**
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	623.368	**623.368**
Otras cuentas por cobrar	-	-	10.536.965	**10.536.965**
Inversiones en sociedades	-	102.500	-	**102.500**
Efectivo en garantia	-	-	2.155.262	**2.155.262**
Total	**5.480.318**	**102.500**	**23.880.111**	**29.462.929**

Pasivos financieros al 30 de septiembre de 2023:

Instrumentos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M$	M$	M$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	**-**
Instrumentos financieros derivados	-	-	**-**
Obligaciones por financiamiento	-	56.653	**56.653**
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	103.984	**103.984**
Acreedores por intermediación	-	7.355.163	**7.355.163**
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	**-**
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	456.353	**456.353**
Otras cuentas por pagar	-	15.696.237	**15.696.237**
Otros pasivos	-	7.552	**7.552**
Total	**-**	**23.675.942**	**23.675.942**

NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA (Continuación)

Activos financieros al 31 de diciembre de 2022:

Instrumentos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	4.912.985	-	1.600.164	**6.513.149**
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	3.366.497	-	-	**3.366.497**
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	-	-	-	**-**
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	**-**
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	**-**
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	**-**
Otras operaciones de financiamiento	-	-	-	**-**
Deudores por intermediación	-	-	5.165.787	**5.165.787**
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	1.862.037	**1.862.037**
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	250.431	**250.431**
Otras cuentas por cobrar	-	-	12.810.834	**12.810.834**
Inversiones en sociedades	-	102.500	-	**102.500**
Efectivo en garantia	-	-	2.666.500	**2.666.500**
Total	**8.279.482**	**102.500**	**24.355.753**	**32.737.735**

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2022:

Instrumentos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M$	M$	M$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	**-**
Instrumentos financieros derivados	-	-	**-**
Obligaciones por financiamiento	-	-	**-**
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	507.973	**507.973**
Acreedores por intermediación	-	5.163.177	**5.163.177**
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	102.600	**102.600**
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	655.323	**655.323**
Otras cuentas por pagar	-	19.545.013	**19.545.013**
Otros pasivos	-	-	**-**
Total	**-**	**25.974.086**	**25.974.086**

NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADO

Los cambios en los valores razonables de los activos financieros se registran en la cuenta Resultado por instrumentos financieros a valor razonable por resultados.

Los activos financieros a valor razonable por resultados se presentan como actividades de operación en el estado de flujo de efectivo, como parte de los cambios en el capital de trabajo. Al cierre de ambos ejercicios, los activos financieros están vigentes y no han experimentado pérdidas por deterioro.

La Sociedad presenta los siguientes instrumentos financieros a valor razonable con efecto en resultado al 30 de septiembre de 2023:

Renta Variable:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	543.004	-	-	-	-	**543.004**
Extranjeras	-	-	-	-	-	**-**
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	**-**
Extranjeras	-	-	-	-	-	**-**
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	-	-	-	-	-	**-**
Extranjeras	-	-	-	-	-	**-**
Otro	-	-	-	-	-	**-**
Total IRV	**543.004**	**-**	**-**	**-**	**-**	**543.004**

Instrumentos financieros a valor razonable	Nemotécnico	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
			En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
		M$	M$	M$	M$	M$	M$	
Instrumentos de renta variable								
Acciones								
CLINICA LAS CONDES S.A.	LAS CONDES	4.000	-	-	-	-	**4.000**	**200**
CAP S.A.	CAP	40.266	-	-	-	-	**40.266**	**6.987**
LATAM AIRLINES GROUP S.A.	LTM	40.300	-	-	-	-	**40.300**	**5.000.000**
SOCIEDAD QUIMICA Y MINERA DE CHILE S.A.	SQM-B	458.438	-	-	-	-	**458.438**	**8.674**
Total IRV		**543.004**	**-**	**-**	**-**	**-**	**543.004**	**5.015.861**

NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADO (Continuacion)

Renta Fija:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta fija e int. Financiera						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	190.010	190.010	**190.010**
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	913.078	-	-	-	-	**913.078**
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	1.946.522	-	-	-	-	**1.946.522**
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	**2.859.600**	**-**	**-**	**190.010**	**190.010**	**3.049.610**

La Sociedad presenta los siguientes instrumentos financieros a valor razonable con efecto en resultado al 31 de diciembre de 2022:

Renta Variable:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	1.149.442	-	-	-	-	**1.149.442**
Extranjeras	-	-	-	-	-	**-**
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	**-**
Extranjeras	-	-	-	-	-	**-**
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	-	-	-	-	-	**-**
Extranjeras	-	-	-	-	-	**-**
Otro	-	-	-	-	-	**-**
Total IRV	**1.149.442**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.149.442**

Instrumentos financieros a valor razonable	Nemotécnico	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
			En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
		M$	M$	M$	M$	M$	M$	
Instrumentos de renta variable								
Acciones								
FALABELLA S.A.	FALABELLA	1.732	-	-	-	-	**1.732**	9.521
SOCIEDAD QUIMICA Y MINERA DE CHILE S.A.	SQM-B	939.340	-	-	-	-	**939.340**	25.811
COMPAÑÍA SUD AMERICANA DE VAPORES S.	VAPORES	208.370	-	-	-	-	**208.370**	1.100
Total IRV		**1.149.442**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.149.442**	**36.432**

NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADO (Continuacion)

Renta Fija

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia	Cartera propia				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta fija e int. Financiera						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	2.217.055	-	-	-	-	2.217.055
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	**2.217.055**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.217.055**

NOTA 10 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de este rubro es la siguiente:

Resumen	30-09-2023 Monto	30-09-2023 Provisión	30-09-2023 Total	31-12-2022 Monto	31-12-2022 Provisión	31-12-2022 Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intermediación de operaciones a término	5.082.572	-	5.082.572	3.765.761	-	3.765.761
Intermediación de operaciones a plazo	2.274.195	-	2.274.195	1.400.026	-	1.400.026
Total	**7.356.767**	**-**	**7.356.767**	**5.165.787**	**-**	**5.165.787**

NOTA 10 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN (Continuación)

a) Detalle de intermediación de operaciones a término:

Al 30 de septiembre de 2023:

Contrapartes	Cuentas por cobrar por Intermediación	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$
Personas naturales	1.571.784	-	1.571.784	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	274.942	-	274.942	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	2.461.046	-	2.461.046	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionados	774.800	-	**774.800**	-	-	-	-	**-**
Total	**5.082.572**	**-**	**5.082.572**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Al 31 de diciembre de 2022:

Contrapartes	Cuentas por cobrar por Intermediación	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$
Personas naturales	1.911.320	-	1.911.320	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	80.530	-	80.530	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	1.773.911	-	1.773.911	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	**-**	-	-	-	-	**-**
Total	**3.765.761**	**-**	**3.765.761**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Al 30 de septiembre de 2023

Contrapartes	Vencimiento Vencidos	Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 60 días	Más de 60 días	Provisión	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	321.360	-	-	-	321.360
Personas jurídicas	-	61.707	946.630	276.267	-	-	1.284.604
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	157.606	510.625	-	-	-	668.231
Total	**-**	**219.313**	**1.778.615**	**276.267**	**-**	**-**	**2.274.195**

Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Vencimiento Vencidos	Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 60 días	Más de 60 días	Provisión	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	21.433	586.038	-	-	-	607.471
Personas jurídicas	-	-	519.763	-	-	-	519.763
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	202.868	69.924	-	-	272.792
Total	**-**	**21.433**	**1.308.669**	**69.924**	**-**	**-**	**1.400.026**

NOTA 11 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2023 la Sociedad posee la siguiente distribución de Cuentas por Cobrar por Operaciones de Cartera 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$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	308.287	-	308.287	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**308.287**	**-**	**308.287**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Al 31 de diciembre de 2022 la Sociedad posee la siguiente distribución de Cuentas por Cobrar por Operaciones de Cartera 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$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	1.862.037	-	1.862.037	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**1.862.037**	**-**	**1.862.037**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

La política de inversiones de la Sociedad indica que se efectúa provisión de incobrables cuando considera que el saldo de las cuentas por cobrar por operaciones de cuenta propia no es recuperable.

Las cuentas por cobrar por operaciones de cuenta propia se valorizan a costo amortizado.

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Las transacciones han sido realizadas a precio de mercado. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones. Las cantidades mostradas corresponden a operaciones transaccionales.

El detalle de los saldos y transacciones significativas con entidades relacionadas, efectuadas durante el 01 de enero y 30 de septiembre de 2023 y el 01 de enero y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023:

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	1.163	57.948.509	17.766	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	1.042	21.120.777	7.388	668.231	337.332
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	623.368	456.353
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	589	69.158.814	(915)	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
Otros ingresos por servicios	9	-	161.355	-	-
Otros ingresos cobrados	-	-	-	-	-
Total general	**2.803**	**148.228.100**	**185.594**	**1.291.599**	**793.685**

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023

Nombre: BARBARA TERESA ESPINOLA CORREA
Relación: Empleado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	19	608.331	235	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	23	112.901	128	-	-
Total general	**42**	**721.232**	**363**	**-**	**-**

Nombre: CARLOS MARTINEZ SOTO
Relación: Empleado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	4	38.251	19	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	16	14.187	3	-	-
Total general	**20**	**52.438**	**22**	**-**	**-**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 (Continuación)

Nombre: CAROLINA ANTONIETA POZO SILVA
Relación: Empleado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	7	14.539	7	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	2	2.509	-	-	-
Total general	**9**	**17.048**	**7**	**-**	**-**

Nombre: CATERINA MACARENA ARCO ..
Relación: Empleado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	15	60.172	-	-	-
Total general	**15**	**60.172**	**-**	**-**	**50.386**

Nombre: HERNAN YAMIL FUENTES YURIE
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	4	39.955	20	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	21	40.682	3	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	511
Total general	**25**	**80.637**	**23**	**-**	**511**

Nombre: INVERSIONES VNT S.A.
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	136	24.950.843	1.149	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	73	1.956.388	851	195.763	-
Compraventa de Moneda extranjera	209	58.979.917	(1.742)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	412.973	56.656
Otros ingresos por servicios	9	-	161.355	-	-
Total general	**427**	**85.887.148**	**161.613**	**608.736**	**56.656**

Nombre: INVERSIONES SANTA JULIA LTDA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Cuenta corriente	-	-	-	194.905	-
Total general	**-**	**-**	**-**	**194.905**	**-**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 (Continuación)

Nombre: MARIA ALEJANDRA PINTO UGALDE
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	6	7.226	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	284
Total general	**6**	**7.226**	**-**	**-**	**284**

Nombre: SAN FRANCISCO SPA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	28	63.496	(3)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	2.198
Total general	**28**	**63.496**	**(3)**	**-**	**2.198**

Nombre: VICTOR ANTONIO SABAG ZARRUK
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	3	9.935	70	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	3.055
Total general	**3**	**9.935**	**70**	**-**	**3.055**

Nombre: XIMENA ISABEL TORRICO KOCIAN
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	4	8.706	3	-	-
Total general	**4**	**8.706**	**3**	**-**	**-**

Nombre: CHILENA INVERSIONISTA DE DESARROLLO LTDA.
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	4	20.110	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	592
Total general	**4**	**20.110**	**-**	**-**	**592**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 (Continuación)

Nombre: MARITZA ADRIANA BAIER ECHEVERRIA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	6	41.169	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	18	124.288	21	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	3	61.749	(8)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	2	-
Total general	**27**	**227.206**	**13**	**2**	**-**

Nombre: VNT FACTORING SPA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	11	349.153	(2)	-	-
Total general	**11**	**349.153**	**(2)**	**-**	**-**

Nombre: FERNANDO ANDRES VILLALON POOLEY
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	14	342.889	127	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	12	90.579	45	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	8	246.893	1	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	1.025
Total general	**34**	**680.361**	**173**	**-**	**1.025**

Nombre: GONZALO MOENNE RIVAS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	9	313.740	942	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	24	117.040	144	-	-
Total general	**33**	**430.780**	**1.086**	**-**	**-**

Nombre: MARIBEL DEL ROSARIO VALDIVIESO ROJAS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	10	51.042	17	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	15	12.154	1	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	5.596
Total general	**25**	**63.196**	**18**	**-**	**5.596**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 (Continuación)

Nombre: MARTIN SALVADOR DIAZ LAMA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	33	93.533	42	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	3	8.065	4	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	14	10.017	1	-	-
Total general	**50**	**111.615**	**47**	**-**	**-**

Nombre: ROBINSON SAID PAULO LUENGO KANACRI
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	18	32.040	9	-	-
Total general	**18**	**32.040**	**9**	**-**	**-**

Nombre: JUAN JOSE ROMERO TOCORNAL
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	5	81.173	244	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	3	2.369	-	-	-
Total general	**8**	**83.542**	**244**	**-**	**-**

Nombre: LUIS ANTONIO SILVA RAVELO
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	11	64.876	32	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	1
Total general	**11**	**64.876**	**32**	**-**	**1**

Nombre: GABRIEL FERMIN CAYUPAN BLANCO
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	8	12.404	12	-	-
Total general	**8**	**12.404**	**12**	**-**	**-**

Nombre: RENTAS DONA TERESA LTDA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	20	1.007.999	355	-	-
Total general	**20**	**1.007.999**	**355**	**-**	**-**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 (Continuación)

Nombre: DON GABRIEL SPA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	32	1.034.596	215	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	34	794.265	325	117.086	-
Cuenta corriente	-	-	-	3	41.033
Total general	**66**	**1.828.861**	**540**	**117.089**	**41.033**

Nombre: INMOBILIARIA, COMERCIAL E INVERSIONES VALBUR LTDA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	7	260.852	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	13	681.246	130	-	101.692
Compraventa de Moneda extranjera	3	341.454	(4)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	685
Total general	**23**	**1.283.552**	**126**	**-**	**102.377**

Nombre: FRANCISCO GABRIEL SALVADOR BROUSSAINGARAY
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	5	12.380	17	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	3
Total general	**5**	**12.380**	**17**	**-**	**3**

Nombre: INMOBILIARIA, COMERCIAL E INVERSIONES LOS SAUCES L
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	557	17.615.605	7.202	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	468	9.400.521	3.890	261.095	-
Compraventa de Moneda extranjera	20	4.104.252	45	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	1.462	37
Total general	**1.045**	**31.120.378**	**11.137**	**262.557**	**37**

Nombre: EDUARDO PANCRACIO SABAG ZARRUK
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Cuenta corriente	-	-	-	-	16.318
Total general	**-**	**-**	**-**	**-**	**16.318**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 (Continuación)

Nombre: MARIA EUGENIA VILARNAU BARJA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Cuenta corriente	-	-	-	-	6.582
Total general	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.582**

Nombre: INVERSIONES UNIDAS LTDA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	31	1.714.906	6.859	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	1.004
Total general	**31**	**1.714.906**	**6.859**	**-**	**1.004**

Nombre: HERMAN ROBERTO BLANC CANESSA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	54	575.930	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	162	1.634.702	266	-	38.357
Cuenta corriente	-	-	-	-	1
Total general	**216**	**2.210.632**	**266**	**-**	**38.358**

Nombre: GABRIEL ALEJANDRO ANDREANI FARIAS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	6.526	3	-	-
Total general	**2**	**6.526**	**3**	**-**	**-**

Nombre: GABRIEL ALEJANDRO BENITEZ ROMERO
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	6	33.147	33	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	4
Total general	**6**	**33.147**	**33**	**-**	**4**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 (Continuación)

Nombre: YURY CECILIA JULIA TORRES VALENZUELA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	22	311.152	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	65	703.767	156	-	17.386
Cuenta corriente	-	-	-	-	1
Total general	**87**	**1.014.919**	**156**	**-**	**17.387**

Nombre: VANTRUST INMOBILIARIO S.A.
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Cuenta corriente	-	-	-	-	12.737
Total general	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.737**

Nombre: INVERSIONES E INMOBILIRIA VATICANO LTDA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	12	213.704	94	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	9	508.436	200	94.287	-
Compraventa de Moneda extranjera	1	256.920	30	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	53
Total general	**22**	**979.060**	**324**	**94.287**	**53**

Nombre: CARMEN ZITA ALDUNATE SALAS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	2	3.168	(14)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	13.244
Total general	**2**	**3.168**	**(14)**	**-**	**13.244**

Nombre: MIGUEL ANGEL ARCO ..
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	11	11.802	10	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	22.130
Total general	**11**	**11.802**	**10**	**-**	**22.130**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 (Continuación)

Nombre: VERONICA MARTA CARMENCITA POOLEY MENA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	62	2.791.859	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	180	5.208.559	1.498	-	179.897
Compraventa de Moneda extranjera	18	3.936.676	(3)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	183.460
Total general	**260**	**11.937.094**	**1.495**	**-**	**363.357**

Nombre: SUCESION SABAS CHAHUAN AWAD
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	1	130.980	-	-	-
Total general	**1**	**130.980**	**-**	**-**	**-**

Nombre: ERIK KURT HAINDL RONDANELLI
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	31	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	2	25.150	-	-	-
Total general	**4**	**25.181**	**-**	**-**	**-**

Nombre: FERNANDO VILLALON BUSTAMANTE
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	6	27.649	55	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	2	28.546	(4)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	1.284
Total general	**8**	**56.195**	**51**	**-**	**1.284**

Nombre: FRANCISCO JAVIER ONATE TOBAR
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	4	7.022	1	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	269	-
Total general	**4**	**7.022**	**1**	**269**	**-**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 (Continuación)

Nombre: PABLO NICOLAS BLANC TORRES
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	9	103.789	52	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	10.227
Total general	**9**	**103.789**	**52**	**-**	**10.227**

Nombre: VANCOR ENERGY SPA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	18	245.520	385	-	-
Total general	**18**	**245.520**	**385**	**-**	**-**

Nombre: VANTRUST ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	31	4.195.155	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	2.471
Total general	**31**	**4.195.155**	**-**	**-**	**2.471**

Nombre: ELIANA VALENTINA SUEZ TORFAN-BDEWI
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	13	8.154	2	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	5	9.961	2	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	2	600	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	1.277
Total general	**20**	**18.715**	**4**	**-**	**1.277**

Nombre: FI VANTRUST MULTIFAMILY INMOBILIARIO I
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	397.876	-	-	-
Total general	**2**	**397.876**	**-**	**-**	**-**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 (Continuación)

Nombre: HELIA PAMELA RODRIGUEZ MONTIEL
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	11.039	44	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	102
Total general	**2**	**11.039**	**44**	**-**	**102**

Nombre: ANA MARIA CAROLINA REYES GIL
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	4	3.377	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	13.754	-
Total general	**4**	**3.377**	**-**	**13.754**	**-**

Nombre: MARÍA CAROLINA ABUSLEME ELÍAS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Cuenta corriente	-	-	-	-	11.979
Total general	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.979**

Nombre: FI VANTRUST CAPITAL VENDOR FINANCE
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	7	837.285	-	-	-
Total general	**7**	**837.285**	**-**	**-**	**-**

Nombre: OTROS RELACIONADOS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	23	9.824	18	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	66	38.397	2	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	11.417
Total general	**89**	**48.221**	**20**	**-**	**11.417**

*El cuadro de otros relacionados corresponde a la suma de operaciones de Clientes Relacionados con transacciones menores o iguales a cinco millones de pesos.

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2.586	2.223.365.298	12.401	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	955	48.101.523	13.476	272.792	52.234
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retro compra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	250.431	655.323
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	483	30.786.896	604	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-
Otros ingresos por servicios	12	-	199.229	-	-
Otros ingresos cobrados	1	-	18	-	-
Total general	**4.037**	**2.302.253.717**	**225.728**	**523.223**	**707.557**

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022

Nombre: ANDREA FERNANDA OBREGON CAMPILLAY
Relación: Empleado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	10	5.375	2	-	-
Total general	**10**	**5.375**	**2**	**-**	**-**

Nombre: BARBARA TERESA ESPINOLA CORREA
Relación: Empleado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	1	66.701	33	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	34	371.627	(6)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	82.584
Total general	**35**	**438.328**	**27**	**-**	**82.584**

Nombre: CARLOS MARTINEZ SOTO
Relación: Empleado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	5	5.329	1	-	-
Total general	**5**	**5.329**	**1**	**-**	**-**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: CAROLINA ANTONIETA POZO SILVA
Relación: Empleado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	15.410	8	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	4	13.180	(5)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	374
Total general	**6**	**28.590**	**3**	**-**	**374**

Nombre: CATERINA MACARENA ARCO ..
Relación: Empleado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	2	26.028	1	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	24.861
Total general	**2**	**26.028**	**1**	**-**	**24.861**

Nombre: FIP VANTRUST USD MONEY MARKET
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	21	2.975	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	9	25.629	(3)	-	-
Total general	**30**	**28.604**	**(3)**	**-**	**-**

Nombre: HERNAN YAMIL FUENTES YURIE
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	16	41.889	2	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	145	-
Total general	**16**	**41.889**	**2**	**145**	**-**

Nombre: INVERSIONES VNT S.A.
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	862	1.925.098.806	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	73	25.402.740	16	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	69.249	31.684
Otros ingresos por servicios	12	-	199.229	-	-
Total general	**947**	**1.950.501.546**	**199.245**	**69.249**	**31.684**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: MARIA ALEJANDRA PINTO UGALDE
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	4	10.381	1	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	2
Total general	**4**	**10.381**	**1**	**-**	**2**

Nombre: SAN FRANCISCO SPA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	17	40.967	(13)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	2.198
Total general	**17**	**40.967**	**(13)**	**-**	**2.198**

Nombre: VICTOR ANTONIO SABAG ZARRUK
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	11	10.521	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	4	20.418	3	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	5.020
Otros ingresos cobrados	1	-	18	-	-
Total general	**16**	**30.939**	**21**	**-**	**5.020**

Nombre: XIMENA ISABEL TORRICO KOCIAN
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	11	27.453	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	1	8.140	(5)	-	-
Total general	**12**	**35.593**	**(5)**	**-**	**-**

Nombre: MARITZA ADRIANA BAIER ECHEVERRIA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Cuenta corriente	-	-	-	-	22.838
Total general	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.838**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: VNT FACTORING SPA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	11	759.643	(38)	-	-
Total general	**11**	**759.643**	**(38)**	**-**	**-**

Nombre: JOSE PAUL CRISTIAN BITTNER JAQUE
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	4	3.765	-	-	-
Total general	**4**	**3.765**	**-**	**-**	**-**

Nombre: FERNANDO ANDRES VILLALON POOLEY
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	36	831.183	187	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	33	974.163	276	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	14	1.023.819	(6)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	44.991
Total general	**83**	**2.829.165**	**457**	**-**	**44.991**

Nombre: FIP VANTRUST LIQUIDEZ ALTO CAPITAL
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	92	21.671.487	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	23	1.742.785	201	-	-
Total general	**115**	**23.414.272**	**201**	**-**	**-**

Nombre: FIP VANTRUST LIQUIDEZ ALTO PATRIMONIO
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	112	19.210.151	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	18	509.769	80	-	-
Total general	**130**	**19.719.920**	**80**	**-**	**-**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: FIP VANTRUST LIQUIDEZ CAJA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	36	6.048.866	-	-	-
Total general	**36**	**6.048.866**	**-**	**-**	**-**

Nombre: FIP VANTRUST LIQUIDEZ MONETARIO
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	27	5.516.284	-	-	-
Total general	**27**	**5.516.284**	**-**	**-**	**-**

Nombre: FIP VANTRUST LIQUIDEZ
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	9	749.526	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	1	30.793	-	-	-
Total general	**10**	**780.319**	**-**	**-**	**-**

Nombre: FI VANTRUST ENERGIAS RENOVABLES
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	1	55	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	19	51.426	(1)	-	-
Total general	**20**	**51.481**	**(1)**	**-**	**-**

Nombre: GERARDO LAHSEN ABOID
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	1	25.286	(3)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	1
Total general	**1**	**25.286**	**(3)**	**-**	**1**

Nombre: GONZALO MOENNE RIVAS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	3	66.906	200	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	33	364.487	(6)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	81.969
Total general	**36**	**431.393**	**194**	**-**	**81.969**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: INVERSIONES NAZARETH LIMITADA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	2	113.770	116	-	-
Total general	**2**	**113.770**	**116**	**-**	**-**

Nombre: MARIBEL DEL ROSARIO VALDIVIESO ROJAS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	7	78.571	39	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	8	6.151	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	243
Total general	**15**	**84.722**	**39**	**-**	**243**

Nombre: MARTIN SALVADOR DIAZ LAMA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	76	182.655	91	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	9	6.092	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	154	93
Total general	**85**	**188.747**	**91**	**154**	**93**

Nombre: NICOLAS ELSACA VILLANUEVA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	14	45.875	1	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	11	9.376	1	-	-
Total general	**25**	**55.251**	**2**	**-**	**-**

Nombre: ROBINSON SAID PAULO LUENGO KANACRI
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	7	17.394	7	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	3
Total general	**7**	**17.394**	**7**	**-**	**3**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: JUAN JOSE ROMERO TOCORNAL
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	14	70.599	20	-	-
Total general	**14**	**70.599**	**20**	**-**	**-**

Nombre: LUIS ANTONIO SILVA RAVELO
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	96	9.768.562	449	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	3	29.294	7	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	2.795
Total general	**99**	**9.797.856**	**456**	**-**	**2.795**

Nombre: GABRIEL FERMIN CAYUPAN BLANCO
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	25	151.726	76	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	3	8.399	1	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	191
Total general	**28**	**160.125**	**77**	**-**	**191**

Nombre: RENTAS DONA TERESA LTDA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	10	962.935	215	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	12	1.405.778	124	-	-
Total general	**22**	**2.368.713**	**339**	**-**	**-**

Nombre: ISAIAH HOROWITZ ..
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	3	3.978	2	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	3	5.606	2	-	-
Total general	**6**	**9.584**	**4**	**-**	**-**

Nombre: DON GABRIEL SPA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	195	21.011.667	4.343	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	788	41.552.551	12.212	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	4.965
Total general	**983**	**62.564.218**	**16.555**	**-**	**4.965**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: HENRY ABU-KHALIL SHIHAB
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	3	12	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	1	3.884	(20)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	67
Total general	**4**	**3.896**	**(20)**	**-**	**67**

Nombre: FIP VANTRUST PENINSULA ALTERNATIVE
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	248	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	16	79.657	(1)	-	-
Total general	**18**	**79.905**	**(1)**	**-**	**-**

Nombre: FIP VANTRUST PENINSULA ALTERNATIVE REAL ESTATE II
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	9	3.214	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	16	35.239	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	129.012
Total general	**25**	**38.453**	**-**	**-**	**129.012**

Nombre: FIP VANTRUST LIQUIDEZ ALTO APORTE
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	79	22.312.940	-	-	-
Total general	**79**	**22.312.940**	**-**	**-**	**-**

Nombre: FIP VANTRUST LIQUIDEZ I
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	42	7.590.063	-	-	-
Total general	**42**	**7.590.063**	**-**	**-**	**-**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: INMOBILIARIA, COMERCIAL E INVERSIONES VALBUR LTDA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	41	963.693	434	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	15	139.377	37	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	3	191.976	6	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	63
Total general	**59**	**1.295.046**	**477**	**-**	**63**

Nombre: MARIA GABRIELA SALVADOR BROUSSAINGARAY
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	11	37.430	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	3	4.382	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	274
Total general	**14**	**41.812**	**-**	**-**	**274**

Nombre: INMOBILIARIA, COMERCIAL E INVERSIONES LOS SAUCES L
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	182	51.185.795	3.490	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	33	1.253.503	429	272.792	-
Compraventa de Moneda extranjera	12	195.989	42	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	1.975
Total general	**227**	**52.635.287**	**3.961**	**272.792**	**1.975**

Nombre: FIP VANTRUST LIQUIDEZ DISPONIBLE
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	9	537.586	-	-	-
Total general	**9**	**537.586**	**-**	**-**	**-**

Nombre: FIP DEUDA PRIVADA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	71	10.232.495	8	-	-
Total general	**71**	**10.232.495**	**8**	**-**	**-**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: FIP VANTRUST LIQUIDEZ EFECTIVO
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	74	19.371.987	-	-	-
Total general	**74**	**19.371.987**	**-**	**-**	**-**

Nombre: INVERSIONES SANTA JULIA LTDA.
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Cuenta corriente	-	-	-	179.203	-
Total general	**-**	**-**	**-**	**179.203**	**-**

Nombre: EDUARDO PANCRACIO SABAG ZARRUK
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	11	14.459	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	15.596
Total general	**11**	**14.459**	**-**	**-**	**15.596**

Nombre: MARIA EUGENIA VILARNAU BARJA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Cuenta corriente	-	-	-	-	6.582
Total general	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.582**

Nombre: INVERSIONES UNIDAS LTDA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	21	704.792	1.231	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	11	205.094	53	-	-
Total general	**32**	**909.886**	**1.284**	**-**	**-**

Nombre: HERMAN ROBERTO BLANC CANESSA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	7	178.101	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	18	357.652	89	-	36.370
Cuenta corriente	-	-	-	386	-
Total general	**25**	**535.753**	**89**	**386**	**36.370**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: GABRIEL ALEJANDRO BENITEZ ROMERO
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	9	71.296	62	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	3	9.215	5	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	1.770
Total general	**12**	**80.511**	**67**	**-**	**1.770**

Nombre: YURY CECILIA JULIA TORRES VALENZUELA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	4	46.958	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	11	125.937	23	-	15.864
Cuenta corriente	-	-	-	-	3
Total general	**15**	**172.895**	**23**	**-**	**15.867**

Nombre: SUSANA ZARZAR NAZAR
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	2	16.269	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	1
Total general	**2**	**16.269**	**-**	**-**	**1**

Nombre: ARAVENA HIDALGO CARMEN
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	2	4.000	2	-	-
Total general	**2**	**4.000**	**2**	**-**	**-**

Nombre: VANTRUST INMOBILIARIO S.A.
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Cuenta corriente	-	-	-	-	12.737
Total general	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.737**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: INVERSIONES E INMOBILIRIA VATICANO LTDA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	36	28.506.553	625	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	3	104.285	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	2.699
Total general	**39**	**28.610.838**	**625**	**-**	**2.699**

Nombre: CARMEN ZITA ALDUNATE SALAS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Cuenta corriente	-	-	-	-	21.215
Total general	**-**	**-**	**-**	**-**	**21.215**

Nombre: MIGUEL ANGEL ARCO ..
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	5	13.202	19	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	12.674
Total general	**5**	**13.202**	**19**	**-**	**12.674**

Nombre: VERONICA MARTA CARMENCITA POOLEY MENA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	12	1.156.304	3	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	104.784
Total general	**12**	**1.156.304**	**3**	**-**	**104.784**

Nombre: DORIS BARBOZA SANCHEZ
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	2	7.499	20	-	-
Total general	**2**	**7.499**	**20**	**-**	**-**

Nombre: MARIA CAROLINA ABUSLEME ELIAS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Cuenta corriente	-	-	-	-	11.447
Total general	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.447**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: ERIK KURT HAINDL RONDANELLI
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	4	72	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	4	58.029	(68)	-	-
Total general	**8**	**58.101**	**(68)**	**-**	**-**

Nombre: FERNANDO VILLALON BUSTAMANTE
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	1	5.008	1	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	15.081
Total general	**1**	**5.008**	**1**	**-**	**15.081**

Nombre: FRANCISCO JAVIER ONATE TOBAR
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	9	15.675	2	-	-
Total general	**9**	**15.675**	**2**	**-**	**-**

Nombre: LIDIA ANTONIETA FUENTES BURGOS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	1	9.397	(15)	-	-
Total general	**1**	**9.397**	**(15)**	**-**	**-**

Nombre: VANESSA ANDREA SABAG ZARZAR
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	2	7.271	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	219
Total general	**2**	**7.271**	**-**	**-**	**219**

Nombre: MACARENA TRINIDAD GRASINS SEPULVEDA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Saldo Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	21	190.215	471	-	-
Total general	**21**	**190.215**	**471**	**-**	**-**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: CATALINA ANGELICA BLANC TORRES
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	22	23.793	64	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	230
Total general	**22**	**23.793**	**64**	**-**	**230**

Nombre: FI VANTRUST FINANCIAMIENTO INMOBILIARIO I
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	23	47.039.135	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	588
Total general	**23**	**47.039.135**	**-**	**-**	**588**

Nombre: FIP VANTRUST LIQUIDEZ SENCILLO
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	8	899.336	-	-	-
Total general	**8**	**899.336**	**-**	**-**	**-**

Nombre: FIP VANTRUST LIQUIDEZ DÓLAR
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	12	4.099	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	16	16.155	(23)	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	240	239
Total general	**28**	**20.254**	**(23)**	**240**	**239**

Nombre: PABLO NICOLAS BLANC TORRES
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	42	688.049	344	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	448
Total general	**42**	**688.049**	**344**	**-**	**448**

Nombre: FIP VANTRUST LIQUIDEZ RENDIMIENTO
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	30	2.617.463	-	-	-
Total general	**30**	**2.617.463**	**-**	**-**	**-**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: FI VANTRUST FINANCIAMIENTO INMOBILIARIO II
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	58	12.971.559	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	-	6.939
Total general	**58**	**12.971.559**	**-**	**-**	**6.939**

Nombre: FI VANTRUST MULTIFAMILY VALUE ADD - I
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	14	4.943	-	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	10	11.975	-	-	-
Total general	**24**	**16.918**	**-**	**-**	**-**

Nombre: FIP VANTRUST LIQUIDEZ LOCAL
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	4	479.095	-	-	-
Total general	**4**	**479.095**	**-**	**-**	**-**

Nombre: FI VANTRUST FINANCIAMIENTO INMOBILIARIO IV
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	5	1.023.430	-	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	803	-
Total general	**5**	**1.023.430**	**-**	**803**	**-**

Nombre: VANCOR ENERGY SPA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Compraventa de Moneda extranjera	19	231.726	504	-	-
Total general	**19**	**231.726**	**504**	**-**	**-**

Nombre: VANTRUST ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	29	4.055.159	-	-	-
Total general	**29**	**4.055.159**	**-**	**-**	**-**

NOTA 12 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS (Continuación)

Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2022 (Continuación)

Nombre: DANIELA CAVALLOTTI ..
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	3.991	2	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	3	4.613	2	-	-
Total general	**5**	**8.604**	**4**	**-**	**-**

Nombre: CAMILA ANDREA FUENTES CABRERA
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	11	5.441	-	-	-
Total general	**11**	**5.441**	**-**	**-**	**-**

Nombre: OTROS RELACIONADOS
Relación: Relacionado

Concepto	Cantidad	Total transacción Monto M$	Resultado M$	Saldo Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	26	9.004	6	-	-
Compraventa de Moneda extranjera	23	13.056	3	-	-
Cuenta corriente	-	-	-	251	5.868
Total general	**49**	**22.060**	**9**	**251**	**5.868**

*El cuadro de otros relacionados corresponde a la suma de operaciones de Clientes Relacionados con transacciones menores o iguales a tres millones de pesos.

NOTA 13 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

El detalle de las inversiones valorizadas a su valor razonable por patrimonio al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Nombre de la entidad	N° de Acciones	Valor razonable 30-09-2023 M$	Valor razonable 31-12-2022 M$
Bolsa Electrónica de Chile	100.000	102.500	102.500
Total	**100.000**	**102.500**	**102.500**

El movimiento de la acción durante el periodo 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el que sigue:

Detalle	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Saldo al inicio	102.500	102.500
Adquisiones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Total	**102.500**	**102.500**

NOTA 14 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

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

Al 30 de septiembre de 2023

Propiedades, planta y equipo	Terrenos	Edificios	Maquinaria y equipos	Muebles y útiles	Arrendamientos IFRS 16	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 01-01-2023	-	-	135.176	69.114	-	204.290
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento (IFRS 16)	-	-	-	-	63.694	63.694
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Valor bruto	**-**	**-**	**135.176**	**69.114**	**63.694**	**267.984**
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Depreciación del ejercicio	-	-	-	-	(7.394)	(7.394)
Depreciación acumulada	-	-	(135.176)	(69.114)	-	(204.290)
Valor neto	**-**	**-**	**-**	**-**	**56.301**	**56.301**

Este rubro incluye el uso de un bien arrendado por la aplicación de la NIIF 16 a una tasa anual de financiamiento de 2,18% a un plazo de 60 meses a contar de abril de 2023.

Al 31 de diciembre de 2022

Propiedades, planta y equipo	Terrenos	Edificios	Maquinaria y equipos	Muebles y útiles	Arrendamientos IFRS 16	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 01-01-2022	-	-	135.023	69.101	189.227	393.351
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	153	13	-	166
Valor bruto	**-**	**-**	**135.176**	**69.114**	**189.227**	**393.517**
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Depreciación del ejercicio	-	-	(2.611)	(314)	(189.227)	(192.152)
Depreciación acumulada	-	-	(132.565)	(68.800)	-	(201.365)
Valor neto	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Adiciones y bajas relevantes para ambos ejercicios:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existen adiciones y bajas que informar.

NOTA 15 - INTANGIBLES

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

Al 30 de septiembre de 2023

Intangibles	Marcas y licencias M$	Desarrollo de software M$	Otros M$	Total M$
Saldo inicial al 01-01-2023	34.784	9.744	-	44.528
Adiciones del ejercicio	1.025	-	-	1.025
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-
Valor bruto	**35.809**	**9.744**	**-**	**45.553**
Amortización del ejercicio	(2.507)	-	-	(2.507)
Amortización acumulada	(27.457)	(9.744)	-	(37.201)
Valor neto	**5.845**	**-**	**-**	**5.845**

Al 31 de diciembre de 2022

Intangibles	Marcas y licencias M$	Desarrollo de software M$	Otros M$	Total M$
Saldo inicial al 01-01-2022	34.784	9.744	-	44.528
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-
Valor bruto	**34.784**	**9.744**	**-**	**44.528**
Amortización del ejercicio	(2.507)	-	-	(2.507)
Amortización acumulada	(24.950)	(9.744)	-	(34.694)
Valor neto	**7.327**	**-**	**-**	**7.327**

NOTA 16 - OTROS ACTIVOS Y OTROS PASIVOS

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

a) Otros Activos

Conceptos	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Gastos de Instalación y Remodelación de Oficina	760	1.133
Garantía arriendo de oficina	-	5.741
Gastos anticipados	13.839	39.637
Garantía en Pesos	2.155.262	2.666.500
Total	**2.169.861**	**2.713.011**

b) Otros pasivos

Conceptos	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Acreedores Varios	7.552	-
Total	**7.552**	**-**

NOTA 17 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

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

a) Otras

Resumen	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Arrendamiento (IFRS 16)	56.653	-
Total	**56.653**	**-**

Este pasivo corresponde al uso del bien arrendado por la aplicación de la NIIF 16 a una tasa anual de financiamiento de 2,18% a un plazo de 60 meses a contar de abril de 2023

b) Obligaciones con bancos e instituciones Financieras

Al cierre de cada ejercicio la composición del rubro Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras es la siguiente:

Sobregiros Bancarios	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Sobregiros Bancarios CLP	37.742	96.628
Sobregiros Bancarios USD	66.242	30.946
Sobregiros Bancarios EUR	-	380.399
Total	**103.984**	**507.973**

NOTA 18 - ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

La composición de este rubro al cierre de cada ejercicio es la siguiente:

Resumen	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Intermediación de operaciones a término	5.080.968	3.763.151
Intermediación de operaciones a plazo	2.274.195	1.400.026
Total	**7.355.163**	**5.163.177**

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

Contrapartes	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Personas naturales	1.776.047	1.739.899
Personas jurídicas	684.225	32.791
Intermediarios de valores	2.620.696	1.990.461
Total	**5.080.968**	**3.763.151**

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

Al 30 de septiembre de 2023:

Contrapartes	Vencimiento				
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	Total
	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	159.709	195.752	-	-	355.461
Personas jurídicas	19.206	171.866	-	-	191.072
Intermediarios de valores	40.398	1.073.664	276.268	-	1.390.330
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	337.332	-	-	337.332
Total	**219.313**	**1.778.614**	**276.268**	**-**	**2.274.195**

Al 31 de diciembre de 2022:

Contrapartes	Vencimiento				
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	Total
	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	27.270	370.014	51.773	-	449.057
Personas jurídicas	-	20.965	18.151	-	39.116
Intermediarios de valores	-	859.619	-	-	859.619
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	52.234	-	-	52.234
Total	**27.270**	**1.302.832**	**69.924**	**-**	**1.400.026**

NOTA 19 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 las Cuentas por Pagar por Operaciones de Cartera Propia son las siguientes:

Contrapartes	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	102.600
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionados	-	-
Total	**-**	**102.600**

NOTA 20 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Conceptos	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Clientes por pagar Moneda Extranjera	6.905.357	12.452.718
Operaciones por Pagar Spot	7.216.797	5.823.948
Clientes por Pagar	1.374.111	812.354
Garantia de clientes	16.537	16.537
Cuentas por pagar	143.077	313.268
Proveedores	23.952	52.668
Seguros por pagar	-	39.087
Imposiciones por pagar	11.122	9.484
Honorarios por pagar	5.284	24.949
Total	**15.696.237**	**19.545.013**

“Clientes por Pagar Moneda Extranjera”, corresponde a los saldos de terceros en efectivo en moneda extranjera que mantienen los clientes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

NOTA 21 - PROVISIONES

El detalle de la composición de este rubro es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023:

Movimiento de las Provisiones	Provisión Vacaciones M$	Otras Provisiones M$	Total M$
Saldo inicial al 01-01-2023	52.815	12.029	64.844
Provisiones constituidas	35.316	211.564	246.880
Reverso de provisiones	(4.277)	(191.053)	(195.330)
Provisiones utilizadas en el año	(23.805)	-	(23.805)
Total	**60.049**	**32.540**	**92.589**

Al 31 de diciembre de 2022:

Movimiento de las Provisiones	Provisión Vacaciones M$	Otras Provisiones M$	Total M$
Saldo inicial al 01-01-2022	44.916	1.388	46.304
Provisiones constituidas	45.487	272.467	317.954
Reverso de provisiones	(11.446)	(261.826)	(273.272)
Provisiones utilizadas en el año	(26.142)	-	(26.142)
Total	**52.815**	**12.029**	**64.844**

NOTA 22 - IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuestos por cobrar y pagar

El detalle de los impuestos por cobrar y pagar se presenta a continuación:

Conceptos	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Pagos provisionales mensuales (PPM)	69.507	248.785
I.V.A. Crédito Fiscal	142.342	105.556
Otros Impuestos por Recuperar	260.521	15.011
Impuestos por cobrar	**472.370**	**369.352**
PPM por pagar	-	(22.588)
Impuesto único a trabajadores	(10.194)	(14.481)
Retenciones	(1.090)	(4.020)
Impuestos por pagar	**(15.174)**	**(41.089)**
Total impuesto por cobrar (pagar)	**457.196**	**328.263**

NOTA 22 - IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS (Continuación)

b) Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos se componen como sigue:

Conceptos	Meses estimados de reverso	30-09-2023 Impuestos diferidos Activo M$	30-09-2023 Impuestos diferidos Pasivo M$	31-12-2022 Impuestos diferidos Activo M$	31-12-2022 Impuestos diferidos Pasivo M$
Provisión de vacaciones	12	16.213	-	14.260	-
Provisión Deudas Incobrables	12	9.734	-	5.153	-
Otros pasivos	24	-	2.036	-	2.536
Resultado trubutario	12	220.699	-	59.722	-
Totales Impuestos Diferidos Netos		**246.646**	**2.036**	**79.135**	**2.536**

c) La composición del cargo / abono a resultados

El detalle por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Conceptos	30-09-2023 Cargo (Abono) M$	31-12-2022 Cargo (Abono) M$
- Efecto por impuestos diferidos	(168.011)	(101.438)
- Impuesto a la Renta	-	-
Total	**(168.011)**	**(101.438)**

NOTA 22 – IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS (Continuación)

d) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

El detalle por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	30-09-2023 M$
UTILIDAD (PÉRDIDA) FINANCIERA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO	**(452.567)**

	Tasa de Impuesto %	Otros Resultados Netos M$	Impuesto Calculado M$	Totales M$
Impuesto a la Renta	27,0000%	-	(122.193)	**(122.193)**
Provisiones	(0,4315%)	1.953	-	**1.953**
C.M. Tributaria	7,0946%	(32.108)	-	**(32.108)**
Otros resultados netos (deducciones permanentes)	3,4609%	(15.663)	-	**(15.663)**
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	**37,1241%**	**(45.818)**	**(122.193)**	**(168.011)**

Concepto	30-09-2022 M$
UTILIDAD (PÉRDIDA) FINANCIERA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO	**611.532**

	Tasa de Impuesto %	Otros Resultados Netos M$	Impuesto Calculado M$	Totales M$
Impuesto a la Renta	27,0000%	-	165.114	**165.114**
Provisiones	-0,6077%	(3.716)	-	**(3.716)**
C.M. Tributaria	-45,0498%	(275.494)	-	**(275.494)**
Depreciación Activo Fijo	0,0921%	563	-	**563**
Activos Intangibles y otros activos	-0,3274%	(2.002)	-	**(2.002)**
Otros resultados netos (deducciones permanentes)	2,2913%	14.012	-	**14.012**
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	**-16,6015%**	**(266.637)**	**165.114**	**(101.523)**

NOTA 23 - RESULTADO POR LÍNEA DE NEGOCIOS

Al 30 de septiembre de 2023, los resultados obtenidos por cada línea de negocio son los siguientes:

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado		Otros		Total
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses				
	Utilidad M$	Pérdida M$	Utilidad M$	Pérdida M$	Utilidad M$	Pérdida M$	Utilidad M$	Pérdida M$	Utilidad M$	Pérdida M$	Utilidad M$	Pérdida M$	M$
Intermediación	258.721	(229.611)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**29.110**
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Renta Variable	-	-	29.999	-	-	(86.170)	13.889	-	-	-	-	-	**(42.282)**
Renta Fija	-	-	-	(358.975)	-	-	-	-	-	-	-	-	**(358.975)**
Contratos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Simultáneas	-	-	-	-	-	(674)	-	-	-	-	-	-	**(674)**
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Préstamos de acciones (Venta Corta)	756	(825)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(69)**
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Compraventa de moneda Extranjera	-	-	-	-	1.171.000	(152.989)	-	-	-	-	-	-	**1.018.011**
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161.355	-	**161.355**
Total	**259.477**	**(230.436)**	**29.999**	**(358.975)**	**1.171.000**	**(239.833)**	**13.889**	**-**	**-**	**-**	**161.355**	**-**	**806.476**

Al 30 de septiembre de 2022, los resultados obtenidos por cada línea de negocio son los siguientes:

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado		Otros		Total
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses				
	Utilidad M$	Pérdida M$	Utilidad M$	Pérdida M$	Utilidad M$	Pérdida M$	Utilidad M$	Pérdida M$	Utilidad M$	Pérdida M$	Utilidad M$	Pérdida M$	M$
Intermediación	292.337	(270.410)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**21.927**
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Renta Variable	-	-	-	(1.641)	160.173	-	855	-	-	-	-	-	**159.387**
Renta Fija	-	-	17.172	-	29.680	-	-	-	-	-	-	-	**46.852**
Contratos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.044	-	**5.044**
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Compraventa de moneda Extranjera	-	-	-	-	1.951.341	(241.023)	-	-	-	-	-	-	**1.710.318**
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146.967	-	**146.967**
Total	**292.337**	**(270.410)**	**17.172**	**(1.641)**	**2.141.194**	**(241.023)**	**855**	**-**	**-**	**-**	**152.011**	**-**	**2.090.495**

NOTA 24 - FLUJOS FUTUROS DE EFECTIVO

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no posee transacciones, acuerdos o contratos relacionados con la actividad de financiamiento o inversión que afecten significativamente los flujos futuros, tales como adquisición de propiedades, plantas y equipos, inversiones en sociedades u otras transacciones no habituales de la Sociedad.

NOTA 25 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad presenta las siguientes contingencias y compromisos:

a) Compromisos directos

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 Vantrust Capital Corredores de Bolsa S.A., tiene en la contraparte central de liquidación y en la Bolsa de Comercio de Santiago los siguientes títulos en garantía, como compromisos directos.

I) Efectivo y títulos entregados en garantía por contraparte central de liquidación valores y Bolsa de Comercio de Santiago.

Titulos	Cantidad	Valor Razonable 30-09-2023 M$	Valor Razonable 31-12-2022 M$
EFECTIVO	2.155.262.013	2.155.262	-
EFECTIVO	2.709.300.000	-	2.709.300
Sub Total		**2.155.262**	**2.709.300**

NOTA 25 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

II) Efectivo y títulos entregados a favor de terceros en garantía por Bolsa de Comercio de Santiago.

Titulos	Cantidad	Valor Razonable 30-09-2023 M$	Valor Razonable 31-12-2022 M$
BCI	1.548	252.887	-
BSANTANDER	936.553	275.861	-
CAP	20.792	1.358.864	-
CFIVNTFIIV	882.640	1.721.302	-
COPEC	196	285.724	-
ECL	11.635	172.144	-
ENJOY	21.500.000	222.072	-
INDISA	7.788	17.509	-
INVERCAP	36.958	103.501	-
ITAUCL	500	413.366	-
LAS CONDES	40.417	1.501.240	-
LTM	5.733.810	898.308	-
SALFACORP	92.496	71.766	-
SMSAAM	6.712	37.527	-
SQM-B	3.989	3.226.667	-
BNPDBC090524	200.000.000	190.010	-
BRMEG-D	2.000	65.960	-
UESTM20114	3.000	106.776	-
BSANTANDER	1.688.833	-	57.337
CAP	40.791	-	283.497
CENCOSUD	12.600	-	17.577
CFIBTGRCA	350	-	8.343
ECL	31.877	-	15.620
ENJOY	105.780.655	-	138.150
ILC	2.133	-	7.015
ITAUCORP	19.082.424	-	35.684
LAS CONDES	6.951	-	88.326
LTM	16.586.544	-	93.747
SQM-B	3.454	-	236.944
VAPORES	3.028.739	-	202.926
Sub Total		**10.921.484**	**1.185.166**
TOTAL GARANTÍAS		**13.076.746**	**3.894.466**

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

La Sociedad no ha otorgado garantías a favor de obligaciones de terceros.

NOTA 25 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

c) Legales

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existen juicios pendientes en contra de la Corredora de Bolsa.

d) Custodia de valores

En cumplimiento a la Circular N° 1962 de la CMF de fecha 19 de enero de 2010, la Sociedad, optó por cambiar a la modalidad de cuentas individuales en el Depósito Central de Valores (DCV) para la custodia de valores de sus clientes, a partir del 01 de octubre de 2012.

Al 30 de septiembre de 2023

Custodia de terceros no relacionadas	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Custodia no sujeta a administración	18.388.875	1.042.176	-	1.704.935	233.970	-	**21.369.957**
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	**-**
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	**-**
Total	**18.388.875**	**1.042.176**	**-**	**1.704.935**	**233.970**	**-**	**21.369.957**
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	**97,83%**	**100,00%**	**0,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**0,00%**	

Custodia de terceros relacionadas	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Custodia no sujeta a administración	2.552.507	672.365	-	50.298	3.973.840	-	**7.249.011**
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	**-**
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	**-**
Total	**2.552.507**	**672.365**	**-**	**50.298**	**3.973.840**	**-**	**7.249.011**
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	**73,26%**	**100,00%**	**0,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**0,00%**	

NOTA 25 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

Custodia de terceros no relacionadas	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Custodia no sujeta a administración	14.481.161	292.473	-	1.569.646	222.673	-	**16.565.953**
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	**-**
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	**-**
Total	**14.481.161**	**292.473**	**-**	**1.569.646**	**222.673**	**-**	**16.565.953**
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	**81,53%**	**100,00%**	**0,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**0,00%**	

Custodia de terceros relacionadas	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Custodia no sujeta a administración	2.043.949	4.119.697	-	100.574	3.724.714	-	**9.988.934**
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	**-**
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	**-**
Total	**2.043.949**	**4.119.697**	**-**	**100.574**	**3.724.714**	**-**	**9.988.934**
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	**98,59%**	**100,00%**	**0,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**0,00%**	

e) Garantías personales

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no ha otorgado garantías personales

f) Garantías por operaciones

De conformidad con los artículos 30 y 31 de Ley 18.045, la Sociedad ha constituido una garantía de fiel cumplimiento de sus obligaciones como intermediario de valores, en beneficios de sus acreedores presentes o futuros, derivados de sus operaciones, consistente en:

1. Con Fecha 20 de julio 2023 se ingresa un BNPDBC090524 valorizado al 30 de septiembre del 2023 en M$190.010 designando como representante a la Bolsa de Comercio de Santiago.

2. De acuerdo con las disposiciones de la Bolsa de Comercio de Santiago se ha constituido una garantía de fidelidad funcionaria, que consta en la Póliza de Seguros de Southbridge Compañia de Seguros Generales S.A. con vigencia desde el 06 de diciembre de 2022 al 06 de diciembre de 2023, por un monto global de US$2.000.000.

3. Póliza de Seguros, correspondiente a la responsabilidad civil de directores y ejecutivos, tomada con Southbridge Compañia de Seguros Generales S.A. por un monto de US$ 2.000.000 con vigencia desde el 06 de diciembre de 2022 al 06 de diciembre de 2023.

4. Títulos entregados en garantía por operaciones CCLV (Contraparte Central Liquidación de Valores) y a la Bolsa de Comercio de Santiago de acuerdo con el siguiente detalle: M$2.155.262. en efectivo al 30 de septiembre de 2023.

NOTA 26 - COMPROMISOS

- Compromisos de capital

La Sociedad no tiene gastos de capital comprometidos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

- Compromisos en arrendamientos operativos en los que la sociedad es el arrendatario

La Sociedad arrienda para el desarrollo de sus actividades, la oficina ubicada en Cerro el Plomo N° 5420 piso 18 de la comuna de Las Condes.

El costo del arriendo es de UF 31 según contrato de fecha 21 de marzo de 2023 con Inversiones VNT S.A., con vencimiento al 21 de marzo de 2024, con vencimiento renovable automáticamente por periodos iguales de un año, el cobro del arriendo comienza a partir de abril de 2023.

NOTA 27 - PATRIMONIO

a) Capital

Capital	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Saldo inicial	6.729.932	6.729.932
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
Total	**6.729.932**	**6.729.932**

Total accionistas o socios	3

Total acciones	29.300
Total acciones suscritas por pagar	6.433
Total acciones pagadas	22.867

Capital social	$ 8.729.752.683
Capital suscrito por pagar	$ 1.999.820.276
Capital pagado	$ 6.729.932.407

NOTA 27 – PATRIMONIO (Continuación)

b) Reservas

Al 30 de septiembre de 2023

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M$	Retasación propiedades, planta y equipo M$	Otras M$	Total M$
Saldo inicial al 01-01-2023	(26.285)	-	(49.793)	**(76.078)**
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	**-**
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	**-**
Otros	-	-	-	**-**
Total	**(26.285)**	**-**	**(49.793)**	**(76.078)**

Al 31 de diciembre de 2022

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M$	Retasación propiedades, planta y equipo M$	Otras M$	Total M$
Saldo inicial al 01-01-2022	(26.285)	-	(49.793)	**(76.078)**
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	**-**
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	**-**
Otros	-	-	-	**-**
Total	**(26.285)**	**-**	**(49.793)**	**(76.078)**

c) Resultados Acumulados

El movimiento de los resultados acumulados durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

Resultados acumulados	30-09-2023 M$	31-12-2022 M$
Saldo inicial	76.124	364.124
Resultado del ejercicio anterior	427.527	920.492
Ajuste por primera aplicación de IFRS	-	-
Dividendos pagados	(400.000)	(1.208.492)
Otros	-	-
Total	**103.651**	**76.124**

NOTA 27 – PATRIMONIO (Continuación)

d) Dividendos Provisorios

En sesión extraordinaria de accionistas celebrada con fecha 11 de enero de 2023 se acordó distribuir dividendos por M$400.000 de los resultados acumula pendientes de distribuir de los años anteriores al 2022, los cuales fueron pagados con fecha 17 de enero de 2023.

En Junta extraordinaria de accionistas celebrada con fecha 27 de mayo de 2022 se acordó distribuir dividendos por M$288.000 de los resultados acumulados pendientes de distribuir de los años anteriores al 2021, los cuales fueron pagados con fecha 31 de mayo de 2022.

Con fecha 05 de julio de 2022 se realizó el pago de los dividendos provisorios por M$450.000 aprobados en Sesión Extraordinaria de Directorio del 28 de junio de 2022.

En Junta se acordó distribuir dividendos por el 100% de las utilidades del ejercicio 2021. ascendentes a M$920.492, el cual fue pagado a los accionistas con fecha 08 de abril de 2022.

NOTA 28 - OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El detalle de la cuenta otras cuentas por cobrar al 30 de septiembre de 2023 es el siguiente:

Conceptos	30-09-2023		
	Por Cobrar	Incobrable	Otras Cuentas Por Cobrar
	M$	M$	M$
Operaciones Spot por Cobrar	2.814.663	-	2.814.663
Clientes por Cobrar	830.627	(36.052)	794.575
Clientes por Cobrar Moneda Extranjera	6.630.776	(17.072)	6.613.704
Otras Cuentas por Cobrar	202.198	-	202.198
Anticipo Proveedores	100.719	-	100.719
Anticipo Sueldos	11.106	-	11.106
Total	**10.590.089**	**(53.124)**	**10.536.965**

El detalle de la cuenta otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Conceptos	31-12-2022		
	Por Cobrar	Incobrable	Otras Cuentas Por Cobrar
	M$	M$	M$
Operaciones Spot por Cobrar	3.777.026	-	3.777.026
Clientes por Cobrar	1.354.797	(19.086)	1.335.711
Clientes por Cobrar Moneda Extranjera	7.505.529	(89.690)	7.415.839
Otras Cuentas por Cobrar	238.895	-	238.895
Anticipo Proveedores	36.565	-	36.565
Anticipo Sueldos	6.798	-	6.798
Total	**12.919.610**	**(108.776)**	**12.810.834**

NOTA 29 - SANCIONES

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2023 y 30 de septiembre de 2023 y entre el 1 de enero 2022 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no ha sido objeto de sanciones por parte de un organismo fiscalizador.

NOTA 30 - HECHOS RELEVANTES

Con fecha 25 de julio de 2023 el Banco Central de Chile autorizó, a contar del 1 de agosto de 2023 incorporar a Vantrust Capital Corredores de Bolsa S.A. en la lista de personas jurídicas autorizadas por el Banco Central de Chile para formar parte del Mercado Cambiario Formal, contenida en el Anexo N° 2 del Capítulo III del Manual de Procedimientos y Formularios de Información del Compendio de Normas de Cambios Internacionales.

Con fecha 14 de julio de 2023, se envía hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero donde se comunica los acuerdos adoptados en la Junta Extraordinaria de Accionistas de Vantrust Capital Corredores de Bolsa S.A. celebrada el 11 de julio de 2023. Sobre el particular cabe señalar que la Junta se acordaron las siguientes materias.

1. Se acordó realizar cambio en los estatutos de Vantrust Capital Corredores de Bolsa S.A. modificando de 3 a 5 los directores de la sociedad.

2. Se dio termino al directorio actual y se nombró a los nuevos directores:
   Don Armando Marcos Massarente Sila
   Don Erik Kurt Haindl Rondanelli
   Don José Ramón Jottar Awad
   Doña Patricia Sylvia Barrientos Rosenberg
   Doña Gabriela Clivio Stifano

NOTA 30 – HECHOS RELEVANTES (Continuación)

De acuerdo con lo dispuesto en los artículos 9° y 10° de la Ley N° 18.045, la Norma de Carácter General N°16 y la Circular 1.737 de esa Comisión, cumplo con informar a usted los acuerdos adoptados en la Junta de Ordinaria de Accionistas autoconvocada de Vantrust Capital Corredores de Bolsa S.A. celebrada el 18 de abril de 2023. Sobre el particular cabe señalar que en la Junta se acordaron las siguientes materias.

1. Fue aprobado el balance, estados financieros e informe de los auditores externos.

2. Se renovó el directorio de la sociedad resultando elegidas las siguientes personas:
   Don Armando Marcos Massarente Silva
   Don Erik Kurt Haindl Rondanelli
   Don José Ramón Jottar Awad

3. Se acordó la remuneración de los directores de la Corredora.

4. Se designó a la empresa de auditoria externa EY Servicios Profesionales de Auditoria y Asesorías SpA, cuyo nombre de fantasía es “EY Audit SpA”, para el examen del ejercicio social que finaliza el 31 de diciembre de 2023.

En sesión extraordinaria de directorio celebrada el 11 de enero de 2023, se acordó distribuir dividendos provisorios por M$400.000 en relación a los resultados relacionados al año 2022, los cuales fueron pagados con fecha 17 de enero de 2023.

Con fecha 28 de diciembre de 2022 mediante hecho esencial se informó que la señora Rosa Cecilia Ackermann O´Reilly a través de carta de 27 de diciembre de 2022 comunicó su renuncia al cargo de Directora de la sociedad.

Con fecha 05 de julio de 2022 se realizó el pago de los dividendos provisorios por M$450.000 aprobados en Sesión extraordinaria de directorio del 28 de junio de 2022.

En Sesión extraordinaria de directorio realizada el 28 de junio de 2022 se aprobó distribuir dividendos provisorios por M$450.000 por los resultados del ejercicio 2022, los cuales fueron pagados con fecha 05 de julio de 2022.

NOTA 30 – HECHOS RELEVANTES (Continuación)

En Junta extraordinaria de accionistas celebrada con fecha 27 de mayo de 2022 se acordó distribuir dividendos por M$288.000 de los resultados acumulados pendientes de distribuir de los años anteriores al 2021, los cuales fueron pagados con fecha 31 de mayo de 2022.

Con fecha 7 de abril de 2022, se envía hecho esencial a la Comisión para el Mercado Financiero donde se comunica los acuerdos adoptados en la Junta Ordinaria de Accionistas de Vantrust Capital Corredores de Bolsa S.A. celebrada el 6 de abril de 2022. Sobre el particular cabe señalar que la Junta se acordaron las siguientes materias.

1. Fue aprobado el balance, estados financieros e informe de los auditores externos correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021.

2. Se eligió el directorio de la sociedad, el que quedó conformado por las siguientes personas:
   Don Armando Marcos Massarente Silva
   Don Erik Kurt Haindl Rondanelli
   Doña Rosa Cecilia Ackermann O´Reilly

El directorio se reunió con esa misma fecha y designó como presidente a don Armando Massarente Silva.

3. Se acordó la remuneración de los directores de la sociedad.

4. Se designó a la empresa de auditoría externa EY Servicios Profesionales de Auditoria y Asesorías SpA, cuyo nombre de fantasía es “EY Audit SpA”, para el examen del ejercicio comercial 2022.

5. Se acordó que las publicaciones legales durante el ejercicio 2022, se efectúen en el diario El Mostrador.

Adicionalmente, en la Junta se acordó distribuir dividendos por el 100% de las utilidades del ejercicio 2021. ascendentes a M$920.492. El cual fue pagado a los accionistas con fecha 08 de abril de 2022.

NOTA 31 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de septiembre de 2023 y la fecha de aprobación de los presentes estados financieros, no han ocurrido otros hechos que afecten a los presentes estados financieros.