

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

Razón Social Auditores Externos : Surlatina Auditores Ltda.
RUT Auditores : 83.110.800-2

Informe de los Auditores Independientes

Señores Presidente, Directores y Accionistas de:
Finasset Administradora General de Fondos S.A.

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de **Finasset Administradora General de Fondos S.A.**, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de **Finasset Administradora General de Fondos S.A.** al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Base para la opinión

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

www.hlbsurlatinachile.com

Alfredo Barros Errázuriz 1954, Piso 18, Providencia, Santiago, Chile

TEL: 56 (2) 2651 3000

Surlatina Auditores Ltda. es una firma independiente de HLB, una red global de firmas de auditoría y asesoría independientes, cada una de las cuales es una entidad legal separada independiente y, como tal, no tiene responsabilidad por los actos y omisiones de ningún otro miembro. Para más antecedentes visitar hlb.global

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

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

Al preparar los estados financieros la Administración de **Finasset Administradora General de Fondos S.A.** es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de **Finasset Administradora General de Fondos S.A.** para continuar como una empresa en marcha, al menos por doce meses posteriores al 31 de diciembre de 2024.

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

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

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

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de **Finasset Administradora General de Fondos S.A.**. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración de **Finasset Administradora General de Fondos S.A.**, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de **Finasset Administradora General de Fondos S.A.** para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

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



Susana Ruiz Castro - Socia
Rut: 10.645.491-4

Santiago, Chile
27 de marzo de 2025

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Estados de situación financiera.....	3
Estados de resultados integrales	4
Estados de cambios en el patrimonio neto	5
Estados de flujos de efectivo.....	6
Notas a los estados financieros.....	7
Nota 1 – Información Corporativa	7
Nota 2 – Bases de preparación de los estados financieros.....	8
Nota 3 – Políticas contables significativas	10
Nota 4 – Cambios contables	18
Nota 5 – Administración de riesgo financiero.....	18
Nota 6 – Efectivo y equivalentes al efectivo.....	21
Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	22
Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas.....	23
Nota 9 – Impuestos corrientes, impuestos diferidos e impuestos a las ganancias	24
Nota 10 – Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.....	26
Nota 11 – Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	26
Nota 12 – Otras provisiones a corto plazo	27
Nota 13 – Patrimonio.....	27
Nota 14 – Ganancia por acción básica	29
Nota 15 – Ingresos de actividades ordinarias	29
Nota 16 – Costo de ventas.....	29
Nota 17 – Gastos de administración	30
Nota 18 – Ingresos (egresos) financieros	30
Nota 19 – Otros ingresos financieros	31
Nota 20 – Ganancias (perdidas) de cambio en moneda extranjera	31
Nota 21 – Garantías, contingencias, juicios y otros	32
Nota 22 – Garantías comprometidas con terceros	33
Nota 23 – Distribución del personal	34
Nota 24 – Medio ambiente	34
Nota 25 – Sanciones	34
Nota 26 – Hechos Relevantes.....	34
Nota 27 – Hechos posteriores.....	35

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Estados de Situación Financiera
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Activos	Nota	31.12.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	486.652	467.553
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	7	35.084	40.197
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas corrientes	8	-	2.582
Otros activos no financieros corrientes		-	-
Activos por impuestos corrientes	9 a	-	-
Total de Activos corrientes		521.736	510.332
Activos no corrientes			
Activos por impuestos diferidos	9 b	-	1.015
Total de activos no corrientes		-	1.015
Total de activos		521.736	511.347
Patrimonio y Pasivos			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	10	5.456	5.788
Cuentas por pagar entidades relacionadas corrientes	8	1.234	569
Otras provisiones a corto plazo	12	2.620	3.796
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	11a	-	23.230
Pasivos por impuestos corrientes	9a	27.685	22.190
Total Pasivos corrientes		36.995	55.573
Pasivo no corrientes			
Pasivos por impuestos diferidos	9b	2.183	-
Total de pasivos no corrientes		2.183	-
Total de pasivos		39.178	55.573
Patrimonio			
Capital emitido y pagado	13	414.641	414.641
Ganancias (pérdidas) acumuladas		67.917	41.133
Patrimonio total	13	482.558	455.774
Total de patrimonio y pasivo		521.736	511.347

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Estados de Resultados Integrales
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Nota	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
		M\$	M\$
Ganancia (pérdida)			
Ingresos de actividades ordinarias	15	293.491	250.075
Costo de ventas	16	(30.762)	(27.559)
Ganancia bruta		262.729	222.516
Gastos de administración	17	(98.561)	(135.663)
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales		164.168	86.853
Ingresos (egresos) financieros	18	26.401	39.219
Otros ingresos financieros	19	-	2.566
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	20	1.523	870
Ganancia (pérdidas), antes de impuestos		192.092	129.508
Gasto por impuestos a las ganancias	9 d	(46.982)	(16.182)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		145.110	113.326
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-
Ganancia (pérdida)		145.110	113.326
Otro Resultado Integral		-	-
Resultado integral total		145.110	113.326
Ganancias por acción básica			
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas	14	9,5167	7,4322
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones discontinuadas		-	-
Ganancia (pérdida) por acción básica		9,5167	7,4322

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

	Capital Emitido M\$	Otras Reservas M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Patrimonio Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2024	414.641	-	41.133	455.774
Ganancia del período	-	-	145.110	145.110
Resultado integral	-	-	145.110	145.110
Dividendos definitivos	-	-	(118.326)	(118.326)
Otros movimientos del periodo	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2024	414.641	-	67.917	482.558

	Capital Emitido M\$	Otras Reservas M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Patrimonio Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2023	414.641	-	61.093	475.734
Ganancia del período	-	-	113.326	113.326
Resultado integral	-	-	113.326	113.326
Dividendos definitivos	-	-	(133.286)	(133.286)
Otros movimientos del periodo	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	414.641	-	41.133	455.774

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Estados de Flujos de Efectivo método directo
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

	Nota	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
		M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		317.089	255.988
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(159.905)	(84.230)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(47.444)	(81.127)
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas		-	-
Otros pagos por actividades de operación		-	(19.410)
		<hr/>	<hr/>
Flujos de efectivo netos (utilizados en) procedentes de operaciones		109.740	71.221
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo, clasificados como propiedades de plantas de inversión		-	-
Inversiones		-	40.919
		<hr/>	<hr/>
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		-	40.919
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Cobro Préstamo a entidad relacionada		-	86.384
Dividendos		(118.326)	(156.123)
		<hr/>	<hr/>
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		(118.326)	(69.739)
		<hr/>	<hr/>
(Disminución) Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(8.586)	42.401
		<hr/>	<hr/>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		27.685	1.162
Subtotal		19.099	43.563
		<hr/>	<hr/>
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivos		19.099	43.563
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	6	467.553	423.990
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	6	486.652	467.553

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1 – Información Corporativa

Finasset Administradora General de Fondos S.A., en adelante “Finasset” o “Administradora” o “la Sociedad”), es una sociedad anónima constituida por escritura pública de fecha 04 de julio de 2013, otorgada en la Notaría Pública de Santiago de don Eduardo Avello Concha, y cuya existencia como Administradora General de Fondos fue aprobada por Resolución Exenta N°378 de fecha 21 de octubre de 2013 de la Comisión para el Mercado Financiero - CMF. Inscrita a fojas 82.269, N°53.981, en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, correspondiente al año 2013, y publicada en el Diario Oficial de fecha 28 de octubre del año 2013.

El objeto de la Administradora es la administración de recursos de terceros de conformidad con lo dispuesto en la Ley N°20.712, así como la realización de las demás actividades complementarias autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero a las Administradoras Generales de Fondos.

El domicilio social se encuentra en Avenida Rosario Norte N°555, oficina 1901, en la comuna de Las Condes, en la ciudad de Santiago de Chile.

Al 31 de diciembre de 2024, la Sociedad administra 4 fondos de inversión, estos son, Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur (inició sus operaciones con fecha 14 de diciembre de 2020), Fondo de Inversión Tobaraba y El Bosque (inició sus operaciones con fecha 01 de septiembre de 2021), Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I (inició sus operaciones con fecha 15 de diciembre de 2021) y Fondo De Inversión C2V Global (inició sus operaciones con fecha 3 de octubre de 2022).

De acuerdo con escritura pública de fecha 4 de julio de 2013, el capital inicial de la Administradora fue de \$265.000.000, dividido en 10.000 acciones. Con fecha 29 de abril de 2014 se celebró la Primera Junta Extraordinaria de Accionistas en la que se acordó aumentar el capital de la Administradora, quedando enterado el nuevo capital al 30 de julio de 2014, en \$331.250.000 equivalente a 12.500 acciones nominativas, todas de una misma serie y sin valor nominal.

Con fecha 20 de octubre de 2014, la Comisión para el Mercado Financiero, mediante Resolución Exenta N°263, aprueba reforma a los estatutos, específicamente en la modificación en la razón social pasando a llamarse “Administradora General de Fondos Vision Advisors S.A.”

Con fecha 30 de abril de 2015, se realiza la Tercera Junta Extraordinaria de Accionistas, en la que se aprobó un aumento en el capital de la Administradora, el que consiste en la emisión de 6.250 acciones a un valor de colocación de \$26.500 pagadero en el plazo de 3 años y que a la fecha de los presentes estados financieros no fueron suscritas, ni pagadas, por lo tanto, el capital quedó en \$331.250.000 equivalente en 12.500 acciones.

Con fecha 14 de mayo de 2018, se realiza la Quinta Junta Extraordinaria de Accionistas, en la que se aprobó un aumento en el capital de la Administradora de 12.500 acciones íntegramente suscritas y pagadas a 21.386 acciones nominativas, mediante la emisión de 8.886 acciones a un valor de colocación de \$30.346 pagadero en el plazo de 3 años contado desde el 14 de mayo de 2018. Al 31 de diciembre de 2020 fueron suscritas y pagadas 2.701 acciones por Vision Advisors Managers SpA y 47 acciones por Boris Garafulic. Dado lo anterior, el capital de la Administradora en acciones suscritas y pagadas al 31 de diciembre 2020 es de 15.248 acciones equivalentes a \$414.640.808.

Con fecha 04 de julio de 2018, por Resolución Exenta N°2634, rectificadas por Resolución Exenta N°2847 de fecha 13 de julio de 2018, la Comisión para el Mercado Financiero, aprueba reforma a los estatutos sociales que consiste en aumentar el capital social de la Administradora.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 1 – Información Corporativa, continuación

Con fecha 19 de noviembre de 2020 la Sociedad Vision Advisors Asset Managers SpA y los señores Boris Garafulic Litvak y Arturo Alegría Chaud, vendieron la totalidad de sus acciones de la Sociedad, a las sociedades Fingroup SpA y Fund Services SpA., actuales accionistas.

Con fecha 26 de octubre de 2021, se aprueba por parte de la Comisión para el Mercado Financiero de acuerdo con Resolución Exenta N°6045, la reforma de los estatutos sociales de la Sociedad, con el objeto de modificar la razón social de ésta a “Finasset Administradora General de Fondos S.A.”

Con fecha 17 de noviembre de 2021 se envía a la Comisión para el Mercado Financiero copia de documentos que dan cuenta de la modificación de Finasset Administradora General de Fondos S.A. y estatutos actualizados.”

Con fecha 14 de octubre de 2024, los accionistas de Fingroup SpA (en adelante, los “Vendedores”), celebraron un contrato de compraventa de acciones con Apex Consolidation Entity Ltd., en virtud del cual los Vendedores vendieron, cedieron y transfirieron la totalidad de las acciones de Fingroup SpA a Apex Consolidation Entity Ltd (la “Compraventa”).

Al 31 de diciembre de 2024, los Accionistas de la Administradora se componen como sigue:

Accionista	Rut	N° Acciones	Participación
Apex Group Chile SpA (Ex Fingroup SpA)	76.951.462-7	15.247	99,99%
Fund Services Chile SpA	77.060.973-9	1	0,01%
Total		15.248	100%

Estos estados financieros fueron aprobados por el Directorio en Sesión extraordinaria celebrada con fecha 27 de marzo 2025.

Nota 2 – Bases de preparación de los estados financieros

(a) Bases de preparación

Los presentes estados financieros de Finasset Administradora General de Fondos S.A. han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

En la preparación de los Estados Financieros la Administradora aplicó las disposiciones establecidas en las normas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero, las cuales consideran como principio básico los supuestos y criterios contables establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La información contenida en los presentes estados financieros es responsabilidad de los directores de Finasset Administradora General de Fondos S. A..

(b) Bases de medición

Los estados financieros de la Administradora han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por aquellos activos y pasivos financieros que están a valor razonable con efecto en resultado del año.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 2 – Bases de preparación de los estados financieros, continuación

(c) Período cubierto

Los presentes estados financieros de Finasset Administradora General de Fondos S.A., comprenden los Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los Estados de Resultados Integrales por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, Estados de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivos por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

(d) Conversión de moneda extranjera

(i) Moneda funcional y de presentación

La Administradora considera el peso chileno como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. Los Estados Financieros son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Administradora. La información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M\$).

(ii) Transacciones y saldos

Las transacciones en otras monedas distintas de pesos chilenos se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigente en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos financieros expresados en moneda distinta al peso chileno son convertidos a la moneda funcional utilizando el tipo de cambio vigente a la fecha del estado de situación financiera. Las diferencias de valorización que se producen por la variación de los tipos de cambio en los activos y pasivos en moneda extranjera se informan en el estado de resultados bajo el rubro “Diferencia de Cambio”. Las paridades utilizadas corresponden al dólar Observado, informado por el Banco Central de Chile el día hábil siguiente y el valor de la Unidad de Fomento correspondiente al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

	31.12.2024	31.12.2023
	\$	\$
Dólares estadounidenses (US\$)	996,46	877,12
Unidades de Fomento (UF)	38.416,69	36.789,36

(e) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los 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, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración de la Administradora a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres.

Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 2 – Bases de preparación de los estados financieros, continuación

(e) Uso de estimaciones y juicios, continuación

Las principales estimaciones que determina la Administradora son:

- Impuesto a la renta e impuestos diferidos
- Provisiones por beneficio a los empleados (vacaciones)
- Otras provisiones
- El valor razonable de activos y pasivos financieros

En particular, la información sobre los rubros más significativos de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables y que tienen efectos más importantes sobre los montos reconocidos en los estados financieros, es incluida en las siguientes notas.

Nota 3 – Políticas contables significativas

Las políticas contables han sido aplicadas consistentemente a los períodos presentados en estos estados financieros.

(a) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluye el efectivo en caja, depósitos a plazo y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez con vencimientos igual o inferior a 90 días.

(b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo. No obstante, lo anterior, dado que el plazo de vencimiento de las cuentas por cobrar es corto y la diferencia entre el valor nominal y el valor justo no es significativo, se utilizará el valor nominal.

Bajo este rubro se presentan principalmente, las remuneraciones devengadas por los Fondos administrados.

En relación con el deterioro de los activos financieros, NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

La Administradora aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las pruebas de deterioro realizadas indican que no existe deterioro observable.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

(c) Activos y pasivos financieros

Clasificación

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

La Administradora clasifica los activos financieros sobre la base del:

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

i) Activos financieros a valor razonable con efecto en resultado:

Los activos financieros a valor razonable corresponden a instrumentos financieros, valorizados de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre de los Estados Financieros.

ii) Activos financieros a costo amortizado

Los activos financieros a costo amortizado son activos no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, sobre los cuales la administración tiene la intención de percibir los flujos de intereses y reajustes de acuerdo con los términos contractuales de la inversión.

iii) Pasivos Financieros

Una entidad clasificará todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo, excepto por:

- Los pasivos financieros que se contabilicen al valor razonable con efecto en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que sean pasivos, se medirán con posterioridad al valor razonable.

- Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumpla con los requisitos para su baja en cuentas o que se contabilicen utilizando el enfoque del involucramiento continuo.

La Administradora a la fecha de cierre de los Estados Financieros no ha clasificado pasivos financieros a valor razonable.

Reconocimiento:

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

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

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

(c) Activos y pasivos financieros, continuación

Baja de activos y pasivos:

La Administradora da de baja en su Estado de Situación Financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero.

La entidad elimina de su Estado de Situación Financiera un pasivo financiero (o una parte del mismo) cuando se ha extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato ha sido pagada, o bien ha expirado.

Estimación de valor razonable

Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

El valor razonable de un instrumento financiero se estima usando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado como activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente.

Valorización del costo amortizado

El costo amortizado es el importe al que inicialmente fue valorado un activo o pasivo financiero, corregido en más o menos, según sea el caso, por los reembolsos del activo o pasivo principal, más o menos, la amortización acumulada (calculada con el método de la tasa de interés efectiva) de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y menos cualquier disminución por deterioro.

(d) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando:

La Administradora tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados; es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación; y el monto se pueda estimar en forma fiable.

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

(e) Impuestos a la renta e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados y en otros resultados integrales, dependiendo del origen de la diferencia temporaria.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

(f) Impuestos a la renta e impuestos diferidos, continuación

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por recuperar por el resultado tributario del ejercicio, usando las tasas impositivas vigentes a la fecha del estado de situación financiera.

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor contable de los activos y pasivos, para propósitos financieros y los montos usados para propósitos tributarios. Los impuestos diferidos son valorizados a las tasas impositivas que se espera aplicar a las diferencias temporarias, cuando son reversadas, basándose en las leyes que han sido aprobadas a la fecha del estado de situación financiera. Un activo por impuestos diferidos es reconocido por las pérdidas tributarias no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que las utilidades imponibles futuras estén disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son ajustados en la medida que sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

Los activos por impuestos diferidos son ajustados si existe un derecho legal exigible de ajustar los pasivos y activos por impuestos corrientes, y están relacionados a los impuestos a las utilidades aplicados por la misma autoridad tributaria sobre la misma entidad, o en distintas entidades tributarias, pero tratan de liquidar los pasivos y activos por impuestos corrientes compensando los montos, o sus activos y pasivos tributarios serán liberados al mismo tiempo.

La Sociedad reconocerá sus obligaciones por impuesto a la renta de primera categoría en base la legislación tributaria vigente.

En el Diario Oficial del 29 de diciembre de 2014, se publicó la Ley N°20.780, la cual efectúa una serie de modificaciones e introduce nuevas normas en materia tributaria. Al respecto, se introducen modificaciones a la tasa del Impuesto de Primera Categoría establecida en el artículo 20 de la Ley sobre Impuesto a la Renta y se contempla un aumento gradual de la tasa de éste, de acuerdo con lo que se indica durante los siguientes años comerciales:

Año Comercial	Renta parcialmente Integrada	Renta Atribuida
2016	24,0%	24,0%
2017	25,5%	25%
2018 y siguientes	27%	25%

La valorización de los activos y pasivos por impuestos diferidos para su correspondiente contabilización se determinará a su valor libro a la fecha de medición de los impuestos diferidos, se presentan netos en el estado de situación financiera de acuerdo con NIC12.

La Sociedad optó por el régimen de tributación parcialmente integrado.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

(g) Beneficios a los empleados

(i) Vacaciones del personal

La obligación por vacaciones se registra de acuerdo al devengamiento lineal del beneficio durante el ejercicio, basado en los días de vacaciones pendientes de cada trabajador, valorizado por la remuneración mensual percibida por el trabajador.

(ii) Incentivos

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

(h) Capital emitido

El capital social está representado por acciones ordinarias de una misma serie, sin valor nominal que dan derecho a un voto por acción.

(i) Política de dividendos

De acuerdo al Artículo N°79 de la Ley N°18.046, las Sociedades Anónimas deberán distribuir anualmente como dividendo a sus accionistas, a lo menos el 30% de las ganancias líquidas del ejercicio. En virtud de la obligación legal y a la política de dividendos establecida en los estatutos que se encuentra sujeta a la Administradora, las referidas ganancias líquidas del ejercicio serán registradas como un pasivo al momento de ser ratificado este último por la Junta de Accionistas de la Sociedad.

La Administradora distribuirá dividendos por el 30% de la utilidad líquida al cierre de cada ejercicio.

(j) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios son reconocidos de acuerdo a lo establecido por la NIIF15 "Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes", la que define un modelo único de reconocimiento de ingresos ordinarios que aplica a las remuneraciones cobradas a los fondos administrados. Los enfoques para el reconocimiento de ingresos son dos: en un momento del tiempo o a lo largo del tiempo.

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

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

Remuneraciones:

Las remuneraciones cobradas a los fondos administrados por la Sociedad son en base a lo establecido en el reglamento interno de cada fondo público.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

(k) Reconocimiento de gastos

Los gastos se reconocerán en resultados cuando se produzca una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de manera fiable. Esto implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro de incremento del pasivo o la reducción del activo.

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

Por el contrario, si se espera que los desembolsos generen beneficios económicos futuros, se utilizará un procedimiento genérico y racional de distribución de los gastos, aplicándose las depreciaciones o amortizaciones correspondientes, de forma tal que permita una correlación entre ingresos y gastos.

Los gastos de administración comprenden compensación a unidades de apoyo.

(l) Reclasificaciones

A la fecha de los presentes estados financieros, no se han efectuado reclasificaciones.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

(m) Nuevos pronunciamientos contables

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2024:

Normas, Interpretaciones y Modificaciones	Emitida	Entrada en vigencia
<p><u>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No corrientes</u> — Diferimiento de la Fecha de Vigencia Modificación a la NIC 1 El tema de fondo está relacionado con las condiciones que deben ser consideradas para clasificar los pasivos como corrientes o no corrientes. La modificación apunta a precisar las condiciones estipuladas en la norma original.</p>	julio 2020	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2024.
<p><u>Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros"</u> sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo.</p>	2020	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2024.
<p><u>Enmiendas a la IFRS 16 "Arrendamientos"</u> sobre ventas con arrendamiento posterior, la que explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.</p>	2022	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2024.
<p><u>IFRS S1: Requerimientos Generales para Revelación de Información Financiera relacionada con la Sustentabilidad.</u> <u>IFRS S2: Revelaciones relacionadas con el Clima.</u> Ambas normas serán de aplicación obligatoria desde los períodos anuales de reporte que comienzan el 01 de enero de 2024 o después, de manera que los <i>stakeholders</i> podrán observar las revelaciones relacionadas a partir del año 2025. Ciertamente hay algunas flexibilidades en las revelaciones para el primer año de aplicación. Son los organismos reguladores los que deberán pronunciarse, en cada país, acerca de la exigibilidad de aplicación.</p>	2023	Períodos anuales iniciados al 1 de enero de 2024

La aplicación de estas Normas no ha tenido un efecto significativo en los montos reportados en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

(m) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2025, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La Sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente:

Normas, Interpretaciones y Modificaciones	Emitida	Entrada en vigencia
<p><u>NIC 21. “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”.</u> Ausencia de convertibilidad</p> <p>Esta modificación afecta a una entidad que tiene una transacción u operación en una moneda extranjera que no es convertible en otra moneda para un propósito específico a la fecha de medición. La presente modificación establece los lineamientos a seguir, para determinar el tipo de cambio a utilizar en situaciones de ausencia de convertibilidad</p>	2023	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2025.
<p><u>IFRS 18 “Presentación e información a revelar en los Estados Financieros”, derogando a NIC 1.</u></p> <p>Mejora la utilidad de la información presentada y revelada en los estados financieros, en tres principales ámbitos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mejora la comparabilidad del estado de resultados - Mayor transparencia de las mediciones del rendimiento definidas por la gestión <p>Agrupación más útil de la información de los estados financieros</p>	2024	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2027. Se acepta aplicación anticipada
<p><u>IFRS 19 “Divulgación de Información de Filiales sin responsabilidad pública”.</u></p> <p>Esta nueva Norma pretende simplificar y reducir el costo del reporte financiero de las filiales, manteniendo al mismo tiempo la utilidad de sus estados financieros.</p>	2024	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2027. Se acepta aplicación anticipada.
<p><u>IFRS 7 “Instrumentos financieros - Información a revelar”.</u></p> <p>El IASB publicó enmiendas a la NIIF 7 para ayudar a las empresas a informar mejor sobre los efectos financieros de los contratos de electricidad dependientes de la naturaleza.</p>	2024	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2026.
<p><u>IFRS 9 “Instrumentos financieros”.</u></p> <p>El IASB publicó enmiendas a la NIIF 9 para ayudar a las empresas a informar mejor sobre los efectos financieros de los contratos de electricidad dependientes de la naturaleza.</p>	2024	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2026.

La Administración de la Sociedad espera que estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes no tengan un impacto significativo sobre los Estados financieros.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 4 – Cambios contables

Durante el período finalizado al 31 de diciembre de 2024, no han ocurrido cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros.

Nota 5 – Administración de riesgo financiero

Los principales objetivos de la gestión de riesgo financiero son minimizar los efectos potenciales de los diferentes tipos de riesgo que afecten el estado de resultados y patrimonial de la Administradora, y asegurar la disponibilidad de recursos para el cumplimiento de los compromisos financieros, protegiendo el valor de los flujos económicos de los activos y pasivos de la Administradora.

El objetivo es tener una adecuada gestión de riesgos, así como también dar cumplimiento a los requerimientos definidos por la Circular N°1.869 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero. La Administradora implementó un modelo de riesgo que considera la elaboración, aprobación y puesta en práctica de políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno que contemplan los riesgos asociados en todas las actividades de la Administradora, las que están incluidas en el Manual de Gestión de Riesgos y Control Interno de la Administradora.

El cumplimiento de estas políticas y procedimientos es monitoreado permanentemente mediante la implementación de un Sistema de Gestión de Riesgo, el cual tiene como una de sus etapas la verificación del cumplimiento de las referidas políticas y procedimientos y la emisión periódica de informes al de la Administradora, con los resultados obtenidos de la implementación del sistema.

Adicionalmente, la Administradora ha implementado una gestión integrada de riesgos que considera todos los procesos involucrados en el negocio junto a todo el personal. Esto incluye riesgo financiero, riesgo operacional, seguridad de la información y prevención de fraude y terrorismo.

Tipos de riesgo de los instrumentos financieros

Los activos, pasivos e ingresos de la Administradora se ven afectados por diversos riesgos financieros: riesgo de crédito, riesgo de liquidez y riesgo de mercado, este último, por efectos de fluctuaciones en el precio del valor cuota y el tipo de cambio.

(a) Riesgo de crédito

El Riesgo de crédito es la posibilidad de que una contraparte no cumpla con sus obligaciones contractuales, originando una pérdida a la Administradora.

Las cuentas por cobrar de la Administradora son respecto de los Fondos por ella administrados o con sus entidades relacionadas, lo que reduce casi a cero la posibilidad de incobrabilidad de sus cuentas.

(b) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es la posibilidad de que la Administradora no cumpla con sus compromisos u obligaciones contraídas como consecuencia de sus necesidades de capital de trabajo y capital mínimo regulatorio.

La política de la Administradora para manejar el riesgo de liquidez consiste en invertir en instrumentos financieros con una adecuada liquidez y así asegurar el cumplimiento de sus obligaciones contractuales.

La Administradora no tiene obligaciones financieras de largo plazo. Adicionalmente la Administradora presenta obligaciones por pagar que son de volumen muy inferior a los activos corrientes.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 5 – Administración de riesgo financiero, continuación

Los activos corrientes tienen la posibilidad de ser convertidos en efectivo en forma rápida y superan en 14,1029 veces el total de las obligaciones corrientes (activos corrientes/pasivos corrientes) al 31 de diciembre de 2024 (9,1831 veces al 31 de diciembre de 2023).

(b) Riesgo de mercado

(i) Riesgo de precios

La Administradora invierte principalmente en cuotas de fondos mutuos de corto plazo, menor a 90 días, instrumento que tiene una baja volatilidad, por ende, bajo riesgo de cambios relevantes en precio. Las inversiones de la Administradora se encuentran expuestas al riesgo de precio, que se refiere a una potencial pérdida causada por cambios adversos en los precios de mercado de los activos en los cuales mantiene sus inversiones.

(ii) Tipo de cambio

El riesgo de tipo de cambio es la sensibilidad del valor de los activos y pasivos financieros de la Administradora ante fluctuaciones en el valor del Tipo de Cambio.

La Administradora tiene una exposición al Riesgo de Tipo de Cambio, ya que parte de sus ingresos son remuneraciones de fondos en moneda extranjera. La exposición al riesgo de tipo de cambio es monitoreada periódicamente por la Administración, la cual es revisada de manera mensual por el Directorio.

La política de la Administradora para manejar el riesgo del Tipo de Cambio es invertir en activos denominados en moneda nacional o en UF. Cuando se presenta una posibilidad de invertir en instrumentos financieros denominados en otra moneda, la Administradora puede evaluar y cubrir el riesgo de Tipo de Cambio a través de Contratos Forward.

(iii) Patrimonio mínimo

La obligación de mantener un patrimonio no inferior al equivalente a 10.000 UF.

La política de la Administradora es mantener un patrimonio que exceda razonablemente esa exigencia regulatoria, por lo cual el Directorio estableció un monto de UF 11.500 a mantener y monitorear periódicamente.

El Patrimonio al 31 de diciembre de 2024 equivale a 1,2561 veces el monto exigido por la regulación como patrimonio mínimo. La Administradora no posee antecedentes adicionales de exposición al riesgo. Sin embargo, existe una política de revisión constante de eventuales riesgos.

(c) Información cuantitativa relativa a la exposición al riesgo

(i) Riesgo de crédito

Definición: El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Sociedad si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar a clientes y los instrumentos de inversión de la Sociedad.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 5 – Administración de riesgo financiero, continuación

Forma de administrarlo y mitigarlo: Los documentos y cuentas por cobrar no registran garantías, no tienen saldos morosos ni registran provisión de incobrabilidad, producto que las contrapartes son los fondos de inversión administrados por la misma Sociedad y donde el pago de la remuneración está garantizado, según reglamento interno de los Fondos.

(ii) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez que afecta a la Administradora es bajo ya que mantiene una situación patrimonial estable manteniendo efectivo y equivalente al efectivo, además no cuenta con créditos vigentes al 31 de diciembre de 2024 y 2023. La Administradora minimiza el riesgo de liquidez manteniendo cuotas de fondos mutuos, money market y efectivo para las necesidades de liquidez.

(iii) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado representa la incertidumbre del mercado financiero a la que se expone la Administradora, su objetivo es controlar las exposiciones a este tipo de riesgo y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad de los fondos administrados y de sus activos financieros. La Administradora no presenta riesgo de mercado dado que no mantiene activos financieros.

iv) Riesgo de Precio

La Administradora invierte principalmente en cuotas de fondos mutuos. Las inversiones de la Administradora se encuentran expuestas al riesgo de precio, que se refiere a una potencial pérdida causada por cambios adversos en los precios de mercado de los activos en los cuales mantiene sus inversiones.

La Administradora mitiga el riesgo de precio mediante la inversión en toda gama de fondos, lo que le permite obtener una diversificación de los activos en los que invierte.

Las cuotas de fondos mutuos, su valorización corresponde al valor cuota emitida por el emisor, siendo clasificados en el Nivel 2.

Nivel 2: Inputs de precios cotizados no incluidos dentro del Nivel 1 que son observables para el activo o pasivo, sea directamente (precios) o indirectamente (derivados de precios).

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 6 – Efectivo y equivalentes al efectivo

(a) La composición al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	Moneda	31.12.2024	31.12.2023
		M\$	M\$
Banco Bice	Pesos chilenos	16.107	6.388
Banco Bice	Dólar estadounidense	36.704	13.033
Fondo Mutuo BICE (b)	Pesos chilenos	433.698	447.297
Banco Security CLP	Pesos chilenos	143	835
Total		486.652	467.553

(b) Cuotas de fondos mutuos

Cuotas de Fondos Mutuos, con rescate menor a tres meses, se encuentran registradas a su valor razonable.

Al 31 de diciembre de 2024, la Administradora presenta inversiones en Fondo Mutuo Bice Tesorería Clásica, con un saldo de 105.831,2136 cuotas a un valor cierre de \$ 4.098,0191.

Al 31 de diciembre de 2023, la Administradora presenta inversiones en Fondo Mutuo Bice Tesorería Clásica, con un saldo de 115.715,2099 cuotas a un valor cierre de \$ 3.865,5029.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

(a) La composición de los deudores corrientes y no corrientes es la siguiente:

Nombre	Moneda	31.12.2024		31.12.2023	
		Corrientes	No corrientes	Corrientes	No corrientes
		M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Pesos chilenos	35.084	-	40.197	-
Totales		35.084	-	40.197	-

(b) Composición de los deudores comerciales y cuentas por cobrar es la siguiente:

Moneda	31.12.2024		31.12.2023	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones Fondos de Inversión (fija)	Pesos chilenos	35.084	40.197	
Otras cuentas por cobrar	Pesos chilenos	-	-	
Totales		35.084	40.197	

En relación con el deterioro de los activos financieros, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

La Administradora aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF9. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las pruebas de deterioro realizados indican que no existe deterioro observable.

(c) Los vencimientos de las cuentas por cobrar son los siguientes:

Moneda	31.12.2024		31.12.2023	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Vencimiento menor de tres meses	Pesos chilenos	35.084	40.197	
Vencimiento entre tres y seis meses	Pesos chilenos	-	-	
Vencimiento entre seis y doce meses	Pesos chilenos	-	-	
Total		35.084	40.197	

(d) Importe en libros de deudas comerciales obtenido por garantía u otra mejora crediticia:

La Administradora no tiene activos obtenidos tomando el control de garantías y otras mejoras crediticias obtenidas al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

La Administradora no tiene garantías y mejoras crediticias pignoradas como garantías relacionadas con activos financieros vencidos y no pagados, pero no deteriorados al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas

(a) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

La composición de las cuentas por cobrar a entidades relacionadas es la siguiente:

		31.12.2024	31.12.2023
	Moneda	M\$	M\$
Cuenta por cobrar Finasset S.A.	Pesos chilenos	-	2.582
Cuenta por cobrar Fingroup SpA	Pesos Chilenos	-	-
Total		-	2.582

(b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

		31.12.2024	31.12.2023
	Moneda	M\$	M\$
Cuentas por pagar Finix Servicios y Asesorías Financieras SpA	Pesos chilenos	1.234	438
Cuentas por pagar Fingroup SpA	Pesos chilenos	-	-
Cuenta por pagar Fund Services SpA	Pesos chilenos	-	131
Cuenta por pagar Finasset S.A.	Pesos chilenos	-	-
Total		1.234	569

(c) Transacciones con relacionadas y sus efectos en resultados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, existen las siguientes transacciones con relacionadas y con efectos en resultados.

Sociedad	Rut	Descripción Transacción	Tipo de Relación	31.12.2024		31.12.2023	
				Montos	Efecto en resultados	Montos	Efecto en Resultados
				M\$	M\$	M\$	M\$
Finasset S.A.	76.392.725-3	Asesorías	Filial	10.354	6.530	-	-
Fingroup SpA	76.951.462-7	Préstamo	Matriz	-	-	86.384	-
Fund Services Chile SpA	77.060.973-9	Asesorías	Filial	(526)	(332)	-	-
Finix Servicios y Asesorías SpA	76.228.189-9	Asesorías	Filial	(11.500)	(10.291)	-	-
Totales				(1.672)	(4.093)	86.384	-

La Administradora tiene como política informar todas las transacciones que efectúa con entidades relacionadas durante el período, con excepción de los dividendos pagados y aportes de capital recibidos, los cuales no se entienden como relacionados, ni tampoco los Fondos que administra.

Cuando existen transacciones con relacionadas, estas operaciones son hechas en condiciones de independencia mutua entre las partes.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas, continuación

(d) Remuneración personal clave de la gerencia

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, hubo remuneración percibida por los principales ejecutivos de la Administradora:

	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Remuneraciones principales ejecutivos	10.466	51.771

Los principales ejecutivos de la Sociedad Administradora corresponden a los siguientes:

Cargo	N° Ejecutivos
Gerencia	1
Ejecutivos	-

(e) Compensaciones del personal clave de gerencia

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no existen compensaciones al personal clave en beneficios a corto plazo, beneficios post empleo y otros beneficios a largo plazo que revelar.

(f) Garantías constituidas por la Administradora a favor de la Gerencia

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no existen garantías constituidas por la Administradora a favor de la Gerencia.

La Gerencia, administradores y directores de la Administradora no perciben ni han percibido durante el período terminado al 31 de diciembre de 2024 y 2023, retribución alguna por concepto de pensiones, seguros de vida, permisos remunerados, prestaciones por incapacidad o dietas.

Nota 9 – Impuestos corrientes, impuestos diferidos e impuestos a las ganancias

(a) Activos y pasivos por impuestos corrientes

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Administradora ha determinado los impuestos corrientes, según el siguiente detalle:

	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Pagos provisionales mensuales	20.038	1.365
Impuestos mensuales por pagar	(3.770)	(1.625)
Impuesto renta por pagar	(43.953)	(21.930)
Total impuestos por cobrar (pagar), corrientes netos	(27.685)	(22.190)

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 9 – Impuestos corrientes, impuestos diferidos e impuestos a las ganancias, continuación

(b) Activos y pasivos por impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 son los siguientes:

	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Activos		
Provisión de vacaciones	-	1.870
Fondo Mutuo	(2.183)	(855)
Total activo neto por impuestos diferidos	(2.183)	1.015

Respecto a lo anterior y de acuerdo con lo establecido por la NIC12 (Impuestos a las Ganancias) los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se esperan se apliquen en el período en que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas que al final del período, hayan sido aprobadas. A estos efectos, y de acuerdo con lo mencionado anteriormente, la Administradora ha aplicado las tasas establecidas y vigentes para el Sistema Parcialmente Integrado.

(c) Tasa efectiva de impuestos

La conciliación del gasto por impuesto a la renta e impuestos diferidos a partir del resultado financiero antes de impuesto, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es la siguiente:

	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
(Pérdida) ganancia antes de impuestos	192.092	129.508
Impuesto a la renta, a la tasa de impuesto vigente 27%	(51.865)	(34.967)
Efectos impositivos, diferencias permanentes	4.883	18.785
Ganancia (gasto) por impuestos a las ganancias	(46.982)	(16.182)
Tasa impositiva legal	(27,00%)	(27,00%)
Tasa impositiva diferencias permanentes	2,54%	14,51%
Tasa efectiva	(24,46%)	(12,49%)

(d) Resultado por Impuestos a la Ganancias

El detalle del resultado por Impuestos a las ganancias es el siguiente:

	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Ganancia (gasto) por impuesto a la Renta:		
Impuesto corriente del período	(43.953)	(21.950)
Impuesto corriente período anterior	169	-
Subtotales	(43.784)	(21.950)
Efectos por impuestos diferidos:		
Reversos por diferencias temporarias	(3.198)	5.768
Abono (cargo) neto a resultados por impuesto a las ganancias	(46.982)	(16.182)

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 10 – Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

El detalle de este rubro es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2024:

Descripción	País	Moneda	M\$	Vencimiento
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	Chile	Pesos	5.456	Menor a 30 días
Impuestos mensuales por pagar	Chile	Pesos	-	Menor a 30 días
Cotizaciones previsionales	Chile	Pesos	-	Menor a 30 días
Otra cuenta por pagar	Chile	Pesos	-	Menor a 90 días
Totales			5.456	

Al 31 de diciembre de 2023:

Descripción	País	Moneda	M\$	Vencimiento
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	Chile	Pesos	5.032	Menor a 30 días
Impuestos mensuales por pagar	Chile	Pesos	-	Menor a 30 días
Cotizaciones previsionales	Chile	Pesos	756	Menor a 30 días
Otra cuenta por pagar	Chile	Pesos	-	Menor a 90 días
Totales			5.788	

Nota 11 – Provisiones corrientes por beneficios a los empleados

(a) El detalle de las provisiones por beneficios a los empleados es el siguiente:

	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	-	6.925
Bono Discrecional	-	16.305
Totales	-	23.230

(b) Movimiento de los beneficios a los empleados:

	Vacaciones	Beneficios
	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01 enero de 2024	6.925	16.305
Aumento (disminución)	(6.925)	(16.305)
Saldo final	-	-

	Vacaciones	Beneficios
	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01 enero de 2023	6.937	-
Uso del beneficio	-	-
Aumento (disminución)	(12)	16.305
Saldo final	6.925	16.305

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 12 – Otras provisiones a corto plazo

La Administradora presenta en otras provisiones corrientes, el siguiente detalle:

	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Provisión de dividendo	-	-
Provisión de asesorías	2.620	3.796
Totales	2.620	3.796

Nota 13 – Patrimonio

Los movimientos experimentados por el patrimonio por el período terminado al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detallan en el estado de cambios en el patrimonio neto.

(a) Capital suscrito y pagado

La Administradora mantiene en circulación un tipo de serie única de acciones, sin valor nominal, las que se encuentran totalmente pagadas. Este número de acciones corresponde al capital pagado de la Administradora. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 son 15.248 acciones con un capital suscrito de \$414.640.808.

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se detallan a continuación:

	N° Acciones	Acciones ordinarias	Acciones propias	Total
Al 1 de enero de 2024	15.248	15.248	-	15.248
Ampliación de capital	-	-	-	-
Adquisición de la dependiente	-	-	-	-
Compra de acciones propias	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	15.248	15.248	-	15.248
Al 1 de enero de 2023	15.248	15.248	-	15.248
Ampliación de Capital	-	-	-	-
Adquisición de la dependiente	-	-	-	-
Compra de acciones propias	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	15.248	15.248	-	15.248

Es importante mencionar que existe un aumento de capital aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero mediante Resolución Exenta N°2634 de fecha 04 de julio de 2018, rectificadas por Resolución Exenta N°2847 de fecha 13 de julio de 2018. A la fecha del presente Estado Financiero se han suscrito y pagado 2.748 acciones de las 8.886 por suscribir.

El aumento de capital efectuado en el año 2019 correspondiente a 908 acciones equivale a M\$27.553.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 13 – Patrimonio (continuación)

Habiendo vencido el plazo de tres años para suscribir y pagar las 8.886 acciones de pago emitidas con ocasión del aumento de capital acordado en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 14 de mayo de 2018, el capital de la sociedad es la cantidad de M\$414.641, dividido en 15.248 acciones nominativas, de una sola serie y sin valor nominal.

No existen acciones propias en cartera.

No existen reservas ni compromisos de emisión de acciones para cubrir contratos de opciones y venta.

(a) Provisión dividendos mínimos

La Administradora deberá distribuir anualmente como dividendo a sus accionistas, a lo menos el 30% de las ganancias líquidas del ejercicio, de acuerdo a como se indica en sus estatutos.

Al 31 de diciembre de 2024 la Administradora efectuó pago de dividendos por M\$118.326.

En sesión extraordinaria de directorio celebrada con fecha 13 de noviembre de 2023, el Directorio de la Sociedad de conformidad a lo establecido en el artículo 79 de la ley N°18.046 de sociedades anónimas, acordó distribuir dividendos provisorios a sus accionistas con cargo a los resultados del ejercicio 2023 por un monto total de \$80.000.000.- equivalentes a \$5.248 por cada acción.

En junta ordinaria de accionistas N°10 del 28 de abril de 2023 se estableció la distribución de un dividendo correspondiente al 100% de las utilidades líquidas del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, ya que se tenía provisionado el 30% del periodo 2022, el 16 de mayo de 2023 se pagó el saldo pendiente por 53.286.

Según se establece en el Artículo N°4 de la Ley N°20.712 la Administradora deberá mantener permanentemente un patrimonio no inferior al equivalente a UF10.000. Al cierre de los presentes Estados Financieros, el patrimonio mínimo de la Administradora equivale a UF 12.561,16

Patrimonio	482.558
<i>Valor UF</i>	<i>38.416,69</i>
Patrimonio depurado (M\$)	482.558
Patrimonio depurado (UF)	12.561,16

Información de los objetivos, políticas y los procesos que la Administradora aplica para gestionar patrimonio

Los objetivos de la Administradora al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de continuar como empresa en marcha con el propósito de generar retornos a sus accionistas y mantener una estructura de capital adecuada.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 14 – Ganancia por acción básica

Las ganancias o pérdidas por acción básicas se calcularán dividiendo el resultado del ejercicio atribuible a los accionistas de la Administradora por el promedio ponderado del número de acciones comunes en circulación durante dicho ejercicio. De acuerdo a lo expresado la ganancia básica por acción asciende a:

	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Ganancia/(pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	145.110	113.326
	Unidades	Unidades
Número de acciones comunes en circulación	15.248	15.248
	M\$	M\$
Ganancia/Pérdida básica por acción	9,5167	7,4322

La Administradora no ha realizado ningún tipo de operación de potencial efecto, que suponga un beneficio por acción diluido diferente del beneficio básico por acción.

Nota 15 – Ingresos de actividades ordinarias

Las actividades ordinarias de la Administradora se basan en la administración de Fondos de Inversión y la administración de Carteras de Terceros. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no hubo administración de cartera externa.

El detalle de los ingresos por actividades ordinarias al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

Ingresos de actividades ordinarias	01.01.2024	01.01.2023
	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Comisión Adm. Fondos de Inversión	286.961	224.560
Comisión Adm. Prestación de Servicios	6.530	25.515
Totales	293.491	250.075

Nota 16 – Costo de ventas

El detalle de los costos de ventas al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

Costo de ventas	01.01.2024	01.01.2023
	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Custodia DCV	8.139	9.938
Seguros Fondos	-	-
Cartera externa	12.000	12.000
Gastos Operacionales	10.623	5.621
Totales	30.762	27.559

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023**Nota 17 – Gastos de administración**

El detalle de los gastos de administración al 31 de diciembre 2024 y 2023 es el siguiente:

Gastos de Administración	01.01.2024	01.01.2023
	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Otros gastos	4.472	6.194
Sueldos del personal	10.466	51.771
Servicios asesorías profesionales	44.480	32.664
Otros gastos del personal	511	21.055
Gastos informática	4.711	6.308
Gastos bancarios	140	229
Póliza de Seguros	4.956	6.360
Servicios Legales	1.929	-
Indemnizaciones	15.171	-
Patente comercial	2.708	2.433
Registros y suscripciones	9.017	8.649
Total	98.561	135.663

Nota 18 – Ingresos (egresos) financieros

El detalle de los ingresos financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

Ingresos Financieros	01.01.2024	01.01.2023
	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Ganancia (pérdida) en Fondos Mutuos	26.401	39.219
Total	26.401	39.219

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 19 – Otros ingresos financieros

El detalle de los otros ingresos financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

Otros ingresos financieros	01.01.2024	01.01.2023
	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Ganancia (pérdida) en Depósito a Plazo	-	1.699
Otras ganancias (pérdidas) financieros	-	867
Total	-	2.566

Nota 20 – Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera

Las diferencias por tipo de cambio al 31 de diciembre de 2024 y 2023, son los siguientes:

Diferencia de cambios	01.01.2024	01.01.2023
	31.12.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Diferencia por tipo de cambio	1.523	870
Total	1.523	870

Los orígenes de los efectos en resultados por diferencias de cambio y aplicación de unidades de reajustes al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Moneda	Hasta 90 días		
	31.12.2024	31.12.2023	
	M\$	M\$	
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ No reajutable	449.948	454.520
Efectivo y equivalentes al efectivo	US\$	36.704	13.033
Otros activos no financieros corrientes	\$ No reajutable	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	\$ No reajutable	35.084	40.197
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	\$ No reajutable	-	2.582
Activos por impuestos corrientes, corrientes	\$ No reajutable	-	-
Total activos corrientes		521.736	510.332
Activos no corrientes			
Activos por impuestos diferidos	\$ No reajutable	-	1.015
Total activos no corriente		-	1.015
Total Activos		521.736	511.347
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	\$ No reajutable	5.456	5.788
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	\$ No reajutable	1.234	569
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	\$ No reajutable	-	23.230
Pasivos por impuestos corrientes	\$ No reajutable	27.685	22.190
Otras provisiones a corto plazo	\$ No reajutable	2.620	3.796
Total pasivo corrientes		36.995	55.573
Pasivos no corrientes			
Pasivo por impuestos diferidos		2.183	-
	US\$	-	-
	UF	-	-
Total pasivos		39.178	55.573

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 21 – Garantías, contingencias, juicios y otros

(a) Juicios y otras acciones legales

No existen juicios que comprometan el patrimonio de la Administradora.

(b) Garantías de Fondos

De acuerdo con lo establecido en los artículos N°4 y 13 de la Ley N°20.712, el patrimonio mínimo que debe mantener la Administradora es de UF10.000. Además, la Administradora debe mantener garantías por cada uno de los Fondos y carteras administradas por el monto que sea mayor entre UF10.000, el equivalente a 1% del patrimonio promedio diario del Fondo correspondiente al trimestre calendario anterior a la fecha de su actualización o a aquel porcentaje del patrimonio diario del Fondo correspondiente al trimestre calendario anterior a la fecha de su actualización que determine la CMF en función de la calidad de gestión de riesgos que posea la Administradora.

De acuerdo con lo anterior:

Póliza de garantía vigente al 31 de diciembre de 2024, por UF10.000 es la siguiente:

Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur

Contratado con	:	Liberty Compañía de Seguros Generales S.A.
Póliza	:	12008383
Fecha de inicio	:	10 de enero de 2024
Fecha de vencimiento	:	10 de enero de 2025
Contratante	:	Finasset Administradora General de Fondos S.A.
Asegurado	:	Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur
Situación	:	Vigente

Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque

Contratado con	:	Liberty Compañía de Seguros Generales S.A.
Póliza	:	12008384
Fecha de inicio	:	10 de enero de 2024
Fecha de vencimiento	:	10 de enero de 2025
Contratante	:	Finasset Administradora General de Fondos S.A.
Asegurado	:	Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque
Situación	:	Vigente

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 21 – Garantías, contingencias, juicios y otros (continuación)

Fondo de Inversión C2V Global

Contratado con	:	Liberty Compañía de Seguros Generales S.A.
Póliza	:	12008385
Fecha de inicio	:	10 de enero de 2024
Fecha de vencimiento	:	10 de enero de 2025
Contratante	:	Finasset Administradora General de Fondos S.A.
Asegurado	:	Fondo de Inversión C2V Global
Situación	:	Vigente

Póliza de garantía vigente al 30 de septiembre de 2024, por UF14.000

Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I

Contratado con	:	Liberty Compañía de Seguros Generales S.A.
Póliza	:	12008382
Fecha de inicio	:	10 de enero de 2024
Fecha de vencimiento	:	10 de enero de 2025
Contratante	:	Finasset Administradora General de Fondos S.A.
Asegurado	:	Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I
Situación	:	Vigente

(b) Restricciones

No existen restricciones que comprometan el patrimonio de la Administradora.

(c) Otras contingencias

No existen otras contingencias.

Nota 22 – Garantías comprometidas con terceros

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no existen garantías comprometidas con terceros que comprometan el patrimonio de la Administradora.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 23 – Distribución del personal

La distribución de personal de la Administradora es la siguiente al 31 de diciembre de 2024:

Ciudad	Gerentes y ejecutivos principales	Profesionales y técnicos	Trabajadores y otros	Total
Santiago	1	-	-	1
Total	1	-	-	1

Nota 24 – Medio ambiente

Finasset Administradora General de Fondos S.A. (Ex - Administradora General de Fondos Vision Advisors S.A.) es una Administradora cuyo giro único y exclusivo es la administración de Fondos de Inversión y la administración de Carteras por cuenta de terceros, por lo cual no realiza gastos ni investigaciones en esta área.

Nota 25 – Sanciones

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Sociedad Administradora, sus directores y administradores no han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

Nota 26 – Hechos Relevantes

Con fecha 29 de abril de 2024, se celebró la Décimo Primera Junta Ordinaria de Accionistas de la Administradora, la cual fue autoconvocada conforme a lo establecido en el artículo 60 de la Ley N° 18.046.

En la Junta de Accionistas antes referida se aprobaron y/o tomaron conocimiento de las siguientes materias:

- La Memoria, Balance, Estados Financieros e Informe de los auditores externos correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2023.
- Se aprobó la distribución de un dividendo equivalente al 100% de las utilidades líquidas del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023; el que será pagado a contar del día 2 de mayo de 2024.
- Se informó que actualmente son miembros del Directorio, Raimundo Ducci Boetsch, Sebastián Delpiano Torrealba, José Luis Marín Aro, José Ignacio Serazzi Aparicio y la señora Andrea Riso García, todos los cuales fueron nombrados en Junta Ordinaria de Accionistas de fecha 28 de abril de 2023 por un periodo de 2 años. Asimismo, se informó sobre los gastos del directorio correspondientes al ejercicio 2023.
- La designación de Surlatina, como empresa de auditoría externa de la Sociedad para el ejercicio 2024.
- La designación del periódico para la publicación de los avisos y citaciones que deba realizar la Sociedad.
- Se tomó conocimiento de los acuerdos del Directorio en relación a operaciones indicadas en el título XVI de la Ley sobre Sociedades Anónimas.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota 26 – Hechos Relevantes (continuación)

- El 14 de octubre de 2024, los accionistas de Fingroup SpA (en adelante, los “Vendedores”), celebraron un contrato de compraventa de acciones con Apex Consolidation Entity Ltd., en virtud del cual los Vendedores vendieron, cedieron y transfirieron la totalidad de las acciones de Fingroup SpA a Apex Consolidation Entity Ltd (la “Compraventa”).

En consideración a que Fingroup SpA detenta directa e indirectamente el 100% del capital accionario de la Sociedad, de la siguiente manera:

- (i) por un lado, Fingroup SpA es dueña del 99,993% del capital accionario de la Sociedad, y
- (ii) por otro, Fingroup SpA es dueña del 100% del capital accionario de la sociedad Fund Services Chile SpA, que, a su vez, detenta el restante 0,007% del capital accionario de la Sociedad;

Como resultado de la Compraventa se ha producido un cambio de control en la Sociedad, pasando a ser Apex Consolidation Entity Ltd. el nuevo controlador de la Sociedad.

Asimismo, como consecuencia de lo anteriormente descrito, con esa misma fecha, los directores señores José Luis Marín Aro, José Ignacio Serazzi Aparicio, y Andrea Paz Risso García renunciaron voluntariamente a sus cargos, renuncia que se hace efectiva con esa misma fecha.

Por ello, se procedió, en el mismo acto, a designar en su reemplazo a los señores Roberto Camargo, Sanjay Vasta y Maxwell Johnston, quienes se desempeñarán como directores de la Sociedad a contar del día 14 de octubre de 2024, y hasta la celebración de la próxima Junta Ordinaria de Accionistas de la Sociedad.

En virtud de lo anterior, desde el día 14 de octubre de 2024, el Directorio de la Sociedad ha quedado conformado por: - Raimundo Ducci Boetsch - Sebastián Delpiano Torrealba - Roberto Camargo - Sanjay Vatsa - Maxwell Johnston. Finalmente, se informa que en cumplimiento de la normativa vigente y dentro de los plazos establecidos para ello, se remitirá a la Comisión del Mercado Financiero los antecedentes que correspondan.

Nota 27 – Hechos posteriores

Con fecha 25 de febrero de 2025 se comunica mediante Hecho Esencial, la renuncia presentada por don Maxwell Johnston, a su cargo de director de Finasset Administradora General de Fondos S.A.