

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Estados Financieros al 31 de marzo de 2022, 31 de diciembre de 2021 y por el periodo comprendido entre el 01 de enero y 31 de marzo de 2022 y 2021.

**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

## 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 .....	17
Nota 5.- Administración de riesgo financiero .....	18
Nota 6.- Efectivo y equivalentes al efectivo .....	22
Nota 7.- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar .....	22
Nota 8.- Propiedades, planta y equipo .....	23
Nota 9.- Saldos y transacciones con entidades relacionadas .....	24
Nota 10- Impuestos corrientes, impuestos diferidos e impuestos a las ganancias .....	26
Nota 11- Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes .....	27
Nota 12- Provisión por beneficios a los empleados .....	28
Nota 13- Otras provisiones corrientes .....	28
Nota 14- Patrimonio .....	29
Nota 15- Ganancias por acción .....	30
Nota 16- Ingresos ordinarios .....	31
Nota 17- Costos de ventas .....	31
Nota 18- Gastos de administración .....	32
Nota 19- Ingresos financieros .....	32
Nota 20- Costos financieros .....	32
Nota 21- Diferencias de cambio .....	32
Nota 22- Moneda extranjera y unidades reajustables .....	33
Nota 23- Garantías, contingencias, juicios y otros .....	33
Nota 24- Garantías comprometidas con terceros .....	34
Nota 25- Distribución del personal .....	35
Nota 26- Medio ambiente .....	35
Nota 27- Sanciones .....	35
Nota 28- Hechos relevantes .....	35
Nota 29- Hechos posteriores .....	37

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Estados de Situación Financiera  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

<b>Activos</b>	<b>Nota</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	311.195	343.852
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	7	58.154	15.057
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	83.823	83.269
Activos por impuestos corrientes	10 a	1.477	1.001
Otros activos no financieros		1.982	-
<b>Total activos corrientes</b>		<b>456.631</b>	<b>443.179</b>
Activos no corrientes:			
Propiedades, planta y equipo	8	-	-
Activos por impuestos diferidos	10 b	6.978	9.133
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>6.978</b>	<b>9.133</b>
<b>Total activos</b>		<b>463.609</b>	<b>452.312</b>
<b>Pasivos y patrimonio</b>			
Pasivos corrientes:			
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	11	2.500	13.794
Otras provisiones	13	2.408	3.703
Provisiones por beneficios a los empleados	12 a	17.206	6.748
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>22.114</b>	<b>24.245</b>
<b>Total pasivos</b>		<b>22.114</b>	<b>24.245</b>
Patrimonio:			
Capital emitido		414.641	414.641
Ganancias acumuladas		26.854	13.426
<b>Total patrimonio</b>		<b>441.495</b>	<b>428.067</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>463.609</b>	<b>452.312</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**  
**(EX - ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS VISION ADVISORS S.A.)**

Estados de Resultados Integrales  
 Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2022 y 2021

Estado del resultado, por función de gastos	Nota	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.03.2021
		M\$	M\$
<b>Ganancias (pérdidas)</b>			
Ingresos de actividades ordinarias	16	45.089	12.044
Costo de ventas	17	(6.031)	(1.786)
<b>Ganancia bruta</b>		<b>39.058</b>	<b>10.258</b>
Gastos de administración	18	(22.469)	(25.891)
Otras ganancias (pérdidas)		-	-
<b>Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales</b>		<b>16.589</b>	<b>(15.633)</b>
Ingresos (egresos) financieros	19	3.659	1.260
Costos financieros	20	-	-
Diferencias de cambio	21	(4.665)	256
<b>Ganancia (pérdidas), antes de impuestos</b>		<b>15.583</b>	<b>(14.117)</b>
Ganancia (gasto) por impuesto a las ganancias	10 c-d	(2.155)	8.167
<b>Ganancia (pérdidas), procedente de operaciones continuadas</b>		<b>13.428</b>	<b>(5.950)</b>
<b>Ganancia (pérdidas), procedente de operaciones discontinuadas</b>			-
<b>Ganancia (pérdida)</b>		<b>13.428</b>	<b>(5.950)</b>
<b>Resultado integral total</b>		<b>13.428</b>	<b>(5.950)</b>
<b>Resultado integral atribuible a</b>			
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		<b>13.428</b>	<b>(5.950)</b>
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras			
<b>Ganancias por acción básica</b>			
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas	15	0,8806	(0,3902)
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones discontinuadas			
Ganancia (pérdida) por acción básica		0,8806	(0,3902)

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**  
**(EX - ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS VISION ADVISORS S.A.)**

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto  
 Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2022 y 2021

	<b>Capital Emitido</b>	<b>Otros</b>	<b>Ganancias (pérdidas) acumuladas</b>	<b>Patrimonio Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>414.641</b>	-	<b>13.426</b>	<b>428.067</b>
Ganancia del período	-	-	13.428	13.428
Resultado integral	-	-	-	-
Dividendos provisorios 2021	-	-	-	-
Dividendos definitivos	-	-	-	-
Otros movimientos del periodo	-	-	-	-
<b>Saldo final al 31 de marzo de 2022</b>	<b>414.641</b>	-	<b>26.854</b>	<b>441.495</b>

	<b>Capital Emitido</b>	<b>Otras Reservas</b>	<b>Ganancias (pérdidas) acumuladas</b>	<b>Patrimonio Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>414.640</b>	-	<b>63.845</b>	<b>478.485</b>
Ganancia del período	-	-	<b>(5.950)</b>	(5.950)
Resultado integral	-	-	(5.950)	(5.950)
Dividendos provisorios 2020	-	-	24.019	24.019
Dividendos definitivos	-	-	(80.055)	(80.055)
<b>Saldo final al 31 de marzo de 2021</b>	<b>414.640</b>	-	<b>1.859</b>	<b>416.499</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**  
**(EX - ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS VISION ADVISORS S.A.)**

Estados de Flujos de Efectivo  
 Por los periodos comprendidos el 31 de marzo de 2022 y 2021

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

	Nota	01.01.2022 al 31.03.2022	01.01.2021 al 31.03.2021
		M\$	M\$
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		3.689	-
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(19.117)	(15.300)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(10.445)	(10.334)
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas		-	-
Otros pagos por actividades de operación		(5.142)	(951)
		<hr/>	<hr/>
<b>Flujos de efectivo netos (utilizados en) procedentes de operaciones</b>		<b>(31.015)</b>	<b>(26.585)</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>			
Compras de propiedades, planta y equipo clasificados como propiedades de plantas de inversión			-
Inversiones		3.051	59
		<hr/>	<hr/>
<b>Flujos de efectivo netos (utilizados en) procedentes de actividades de inversión</b>		<b>3.051</b>	<b>59</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>			
Cobro (otorgamiento) préstamo a entidad relacionada	9	-	80.050
Dividendos		-	(80.055)
		<hr/>	<hr/>
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>		<b>-</b>	<b>(5)</b>
<b>Disminución neta de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio</b>			
		<hr/>	<hr/>
		<b>-</b>	<b>(5)</b>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		<b>(4.693)</b>	<b>210</b>
<b>Subtotal</b>		<hr/> <b>(32.657)</b>	<hr/> <b>(26.321)</b>
Incremento (disminución) neta de efectivo y equivalentes de efectivos		(32.659)	(26.321)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	6	<hr/> 343.852	<hr/> 332.891
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período</b>	<b>6</b>	<hr/> <b>311.195</b>	<hr/> <b>306.570</b>

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 marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

### 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 marzo de 2022, la Administradora administra el Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur (administrado desde el 09 de diciembre de 2020), Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque (administrado desde el 01 de septiembre de 2021) y Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I (administrado desde el 15 de diciembre de 2021).

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, rectificadora 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.**  
**(EX - ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS VISION ADVISORS S.A.)**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**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 a 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.”

Al 31 de marzo de 2022, los Accionistas de la Administradora se componen como sigue:

Fingroup SpA	76.951.462-7	15.247 acciones	99,99%
Fund Services Chile SpA	77.060.973-9	1 acción	0,01%

Estos estados financieros fueron aprobados por el Directorio en Sesión Ordinaria celebrada con fecha 27 de mayo de 2022.

Los auditores independientes de la Administradora corresponden a Surlatina Auditores Limitada para el año 2022.

**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).

## FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

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 Finaaset 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.

#### (c) Período cubierto

Los presentes estados financieros de Finasset Administradora General de Fondos S.A., comprenden los Estados de Situación Financiera al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 y, los Estados de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivos por los años terminados en esas fechas.

#### (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 marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
	\$	\$	\$
Dólares estadounidenses (US\$)	787,98	844,69	721,82
Unidades de Fomento (UF)	31.727,74	30.991,74	29.394,77

## FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

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

#### **(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.

Las principales estimaciones que determina la Administradora son:

- La vida útil de Propiedades, planta y equipo
- Impuesto a la renta e impuestos diferidos
- Provisión de Beneficios al Personal
- 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, NIIF9 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

## FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

### Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

#### (b) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación

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 marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las pruebas de deterioro realizadas indican que no existe deterioro observable.

#### (c) Activos financieros

##### Clasificación

De acuerdo con NIIF9, la Administradora clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización: i) a valor razonable con efectos en resultados, ii) a valor razonable con efecto en Patrimonio y, iii) a costo amortizado. Esta clasificación depende de la intención con que se adquieran 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 efectos en resultados:

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.

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación**

**(c) Activos financieros, continuación**

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 cambios 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.

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.

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación**

**(c) Activos financieros, continuación**

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) Propiedades, planta y equipo**

Las partidas de propiedades, planta y equipo corresponden principalmente a equipos computacionales, mobiliario e instalaciones, son valorizados al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El valor de la depreciación se reconoce en el Estado de Resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas.

<u>Detalle</u>	<u>Vida útil de bienes adquiridos</u>
Muebles y útiles	84 meses
Maquinarias y equipos	72 meses
Remodelación oficina	60 meses

**(e) 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.

**(f) 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.

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.

## FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

### **Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación**

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

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.

#### **(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 en 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.

## FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

### Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

#### (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 desempeño.

Bajo NIIF15 los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño comprometidos al cliente.

#### Remuneraciones y Comisiones:

Las remuneraciones cobradas a los fondos privados administrados por la Sociedad son en base a un monto fijo en UF y, en el caso del Fondo Público administrado, una remuneración fija anual en USD para cada Serie de Cuotas.

En el evento que el monto de los aportes pagados en una serie menos las disminuciones de capital de la respectiva Serie superen los M\$14.000 dólares, el monto de la Remuneración de Administración de la Serie respectiva, se incrementará sumando lo que resulte de aplicar un 0,25% anuales IVA incluido para el caso de la Serie A y en un 0,25% anuales exento de IVA para el caso de la Serie E, sobre el valor que haya tenido mensualmente los montos de los aportes pagados de cada Serie del Fondo menos las disminuciones de capital de la Serie respectiva.

Las comisiones cobradas corresponden a los rescates de cuotas de Fondos de Inversión que realicen los aportantes con anterioridad a la fecha en que se cumple el plazo mínimo de permanencia y comisiones por administración de cartera.

#### (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.



**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación**

**(I) Nuevos pronunciamientos contables**

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2021:

**Modificaciones a las NIIF**

*Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2 (Modificaciones a las NIIF9, NIC39, NIIF7, NIIF4 y NIIF16).*

El siguiente pronunciamiento contable se aplica a partir de los períodos iniciados el 1 de abril de 2021, permitiéndose su adopción anticipada:

Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 después del 30 de junio de 2021 (Modificaciones a la NIIF16).

La Administración ha tomado conocimiento de la entrada en vigencia de las nuevas normas 2021, como también ha evaluado su eventual impacto, concluyendo que al cierre de los estados financieros es nulo.

**Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes**

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2022, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. Se ha previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

<b>Nueva NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIIF 17 <i>Contratos de Seguro.</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
<b>Modificaciones a las NIIF</b>	
<i>Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37).</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes en la fecha de la aplicación. Se permite adopción anticipada.
<i>Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020.</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación**

**(l) Nuevos pronunciamientos contables, continuación**

<i>Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto</i> (Modificaciones a la NIC 16).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
<i>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes</i> (Modificaciones a la NIC 1).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
<i>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto</i> (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28).	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
<i>Referencia al Marco Conceptual</i> (Modificaciones a la NIIF 3).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
<i>Revelaciones de políticas contables</i> (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 <i>Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad</i> ).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
<i>Definición de estimación contable</i> (Modificaciones a la NIC 8).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
<i>Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción</i> (Modificaciones a la NIC 12).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
<i>Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa</i> (Modificaciones a la NIIF 17).	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 <i>Contratos de Seguro</i> .

La Administración estima que no se espera que estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes, tengan un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad.

**(m) Reclasificaciones**

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

**Nota 4 – Cambios contables**

Durante el período finalizado al 31 de marzo de 2022, no han ocurrido cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros.

## FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

### **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 directorio 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.

## FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

### Nota 5 – Administración de riesgo financiero, continuación

#### (b) Riesgo de liquidez, continuación

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.

Los activos corrientes tienen la posibilidad de ser convertidos en efectivo en forma rápida y superan en 18,278438 veces el total de las obligaciones corrientes (activos corrientes/pasivos corrientes) al 31 de marzo de 2022 (18,278438 veces al 31 de diciembre de 2021).

#### (c) 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 política de la Administradora para manejar el riesgo 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 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 sobre las UF10.000 a mantener y monitorear periódicamente.

#### (d) Información cuantitativa relativa a la exposición al riesgo

##### (i) Riesgo de crédito

No existe exposición al riesgo de crédito al 31 de marzo de 2022, dado que no se mantienen activos financieros.

##### (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

## FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

### Nota 5 – Administración de riesgo financiero, continuación

#### (d) Información cuantitativa relativa a la exposición al riesgo, continuación

diciembre de 2021 y 2020. 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).

#### Tipo de cambio

La Administradora no se expone al riesgo de tipo de cambio ya que mantiene su efectivo y equivalente al efectivo y sus inversiones en moneda local (\$) minimizando así este tipo de riesgo.

#### Patrimonio mínimo

El Patrimonio al 31 de marzo de 2022 equivale a 1,381229 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.

#### Riesgo COVID-19

Desde marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud caracterizó el brote SARS-CoV-2 "Coronavirus COVID-19" como una pandemia global, debido a la rápida propagación de la enfermedad en todo el mundo. Esta pandemia ha generado una crisis sanitaria y económica de grandes proporciones a nivel mundial que está afectando, de manera importante, el nivel de empleo, la demanda interna y externa por todo tipo de productos y servicios. Esta crisis sanitaria y financiera global, ha estado acompañada de políticas fiscales y monetarias impulsadas por los gobiernos locales que buscan apoyar tanto a las personas como a las empresas, para enfrentar esta crisis y mejorar su liquidez; asimismo, los gobiernos de todo el mundo han impulsado diversas medidas de salud pública y emergencia para combatir la rápida propagación del virus.

## FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

### Nota 5 – Administración de riesgo financiero, continuación

En este contexto, la Administradora ha implementado diversos planes de acción para enfrentar esta pandemia, los cuales abarcan aspectos de protección de la salud de sus trabajadores y de sus clientes, como también el aseguramiento de la continuidad operacional y análisis de futuros requerimientos de capital y liquidez.

i) Plan de continuidad operacional: Desde mediados de marzo de 2020 la Administradora comenzó a desarrollar iniciativas que permitieran el resguardo de sus trabajadores, clientes y proveedores y al mismo tiempo asegurar la continuidad de sus operaciones en los ámbitos de salud, seguros, pensiones y bancarias. Es así como se ha implementado Teletrabajo total y parcial para los trabajadores según la evolución de las medidas sanitarias establecidas por el Ministerio de Salud, implementando en caso de trabajo presencial, todas las medidas de seguridad y protocolos basados en las recomendaciones de las autoridades sanitarias.

A nivel comercial, dadas las características de nuestro negocio, hemos podido mantener la comunicación con nuestros clientes por medios remotos, asesorándolos continuamente en la evolución del mercado y sus inversiones.

ii) Seguridad de la información: se mantiene un contrato con Wydefense que licencia la solución WSyngular, instalado en los computadores y que proporciona, además, escaneo en línea de archivos (los cuales quedan bloqueados en caso de resultar positivos y requieren del desbloqueo por parte de TI). Esto permite tener una protección dinámica, que ofrece acciones preventivas, de contención y corrección, como filtros de browsing seguro, asegura el acceso y el uso de internet; elimina amenazas con inteligencia artificial; antimalware libre de firmas; protege a los usuarios en todo momento y lugar, con o sin internet; descubre y previene ataques en tiempo real; reportaría en línea; soporte 24x7 por equipo de expertos Wydefence.

Cabe señalar que se cuenta con seguridad perimetral proporcionada por Fortinet y las passwords de las cuentas corporativas de Office 365 (para el caso de Sharepoint) vencen cada 3 meses. Además, errores repetitivos de claves bloquea las cuentas (tanto Office 365 como VPN) con un máximo de cinco intentos. La política de passwords actual requiere contraseñas complejas. Asimismo, se cuenta con respaldo diario de información que incluye bases de datos, archivos de usuarios y recursos de procesamiento que permite recuperación en caso de falla mayor.

iii) Requerimientos de liquidez y capital: La Administradora no se ha visto afectada en su liquidez, ya que ha realizado eficiencias en costos de ventas que han permitido mejorar los resultados a pesar de la caída en ingresos por el cierre de fondos debido al cambio de controlador.

La gestión de la liquidez, de financiamiento y de riesgo son revisados periódicamente por la Administración. A diciembre, la Administradora cuenta con niveles de capital y liquidez adecuados para mantener los niveles de operación esperados para el año 2022.

En resumen, la Administradora se encuentra evaluando activamente y respondiendo a los posibles efectos que el brote de COVID-19 pueda tener en el negocio propiamente tal, en sus colaboradores, clientes y proveedores. Asimismo, mantiene una evaluación continua de las acciones gubernamentales que se están tomando para reducir la propagación de la pandemia. Sin embargo, actualmente no podemos estimar con certeza, los impactos totales que pueda tener en nuestros negocios.

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 6 – Efectivo y equivalentes al efectivo**

(a) La composición al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

		31.03.2022		31.12.2021	
		M\$		M\$	
<b>Moneda</b>					
Banco Bice	Pesos chilenos	1.828		3.763	
Banco Bice	Dólar estadounidense	3.940		4.223	
Fondo Mutuo BICE Liquidez	Pesos chilenos	119.731		147.633	
Fondo Mutuo BICE Liquidez	Dólar estadounidense	60.571		64.909	
Depósitos a plazo	Pesos chilenos	123.254		121.479	
Otros Bancos	Pesos chilenos	1.083		1.000	
Otros Bancos	Dólar estadounidense	788		845	
<b>Total</b>		<b>311.195</b>		<b>343.852</b>	

(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 marzo de 2022, la Administradora presenta inversiones en Fondo Mutuo Bice Liquidez Pesos Inversionista, con un saldo de 100.361,0823 cuotas a un valor cierre de 1.192,9996, Fondo Mutuo Bice Liquidez clásica en dólares estadounidenses con saldo de 57,1289 cuotas a un valor cierre de 1.146,1709 y en Fondo Mutuo Bice Liquidez en dólares estadounidenses, con un saldo de 10,2552 cuotas con un valor cierre de 1.110,6335.

Los depósitos a plazo son en pesos chilenos con vencimiento a 30 días, tomado en el banco Bice con una tasa de interés del 0,25%.

Al 31 de marzo de 2022, la Administradora presenta inversiones en Fondo Mutuo Bice Liquidez Pesos Inversionista, con un saldo de 125.038,5525 cuotas a un valor cierre de 1.180,6981, Fondo Mutuo Bice Liquidez clásica en dólares estadounidenses con saldo de 57,1289 cuotas a un valor cierre de 1.145,7935 y en Fondo Mutuo Bice Liquidez en dólares estadounidenses, con un saldo de 10,2552 cuotas con un valor cierre de 1.110,2672.

**Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

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

		31.03.2022		31.12.2021	
		Corrientes	No corrientes	Corrientes	No corrientes
<b>Nombre</b>	<b>Moneda</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Pesos chilenos	58.154	-	15.057	-
<b>Total</b>		<b>58.154</b>	<b>-</b>	<b>15.057</b>	<b>-</b>

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación**

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

		31.03.2022	31.12.2021
	Moneda	M\$	M\$
Comisiones Fondos de Inversión (fija)	Pesos chilenos	52.512	11.382
Otras cuentas por cobrar	Pesos chilenos	5.642	3.675
<b>Total</b>		<b>58.154</b>	<b>15.057</b>

En relación con el deterioro de los activos financieros, la NIIF9 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 marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las pruebas de deterioro realizados indican que no existe deterioro observable.

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

		31.03.2022	31.03.2021
	Moneda	M\$	M\$
Vencimiento menor de tres meses	Pesos chilenos	52.512	13.211
Vencimiento entre tres y seis meses	Pesos chilenos	5.642	1.846
Vencimiento entre seis y doce meses	Pesos chilenos	-	-
<b>Total</b>		<b>58.154</b>	<b>15.057</b>

(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 marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

Detalle de garantía y otras mejoras crediticias pignoradas como garantías relacionadas con activos financieros vencidos y no pagados, pero no deteriorados.

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 marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021.



**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 8 – Propiedades, planta y equipo**

(a) La composición de Propiedades, planta y equipo es la siguiente:

	31.03.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Muebles y Útiles	-	129
Depreciación acumulada Muebles y Útiles y/o bajas	-	(129)
<b>Subtotal valor neto Muebles y útiles</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Equipos	-	905
Depreciación acumulada Equipos y/o bajas	-	(905)
<b>Subtotal valor neto Equipos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Valor neto total propiedades, planta y equipo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

La composición de Propiedades, planta y equipo, es la siguiente:

(b) Detalle del movimiento:

	31.03.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero	-	1.034
Adiciones al período	-	-
Ventas/Bajas del período	-	(922)
Depreciación de período	-	(112)
<b>Saldo Movimiento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 9 – 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:

		31.03.2022	31.12.2021
	Moneda	M\$	M\$
Préstamo Fingroup SpA	Pesos chilenos	83.823	83.269
<b>Total</b>		<b>83.823</b>	<b>83.269</b>

(b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen cuentas por pagar con entidades relacionadas.

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 9 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas, continuación**

(c) Transacciones con relacionadas y sus efectos en resultados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, existen las siguientes transacciones con relacionadas y con efectos en resultados.

Sociedad	Rut	Descripción transacción	Tipo de Relación	31-03-2022		31-12-2021	
				Montos M\$	Efecto en resultados M\$	Montos M\$	Efecto en Resultados M\$
Fingroup SpA	76.951.462-7	Préstamo	Matriz	-	-	-	-
		Cobro	Matriz				
Fingroup SpA	76.951.462-7	Préstamo		83.269	554	100.050	3.319
<b>Totales</b>				<b>83.269</b>	<b>554</b>	<b>100.050</b>	<b>3.319</b>

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.

(d) Remuneración personal clave de la gerencia

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, hubo remuneración percibida por los principales ejecutivos de la Administradora:

	31.03.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Remuneraciones principales ejecutivos	52.512	53.683

Los principales ejecutivos de la Sociedad Administradora, corresponde a los siguientes:

Cargo	N° Ejecutivos
Gerencia	2
Ejecutivos	0

(e) Compensaciones del personal clave de gerencia

Al 31 de marzo de 2022, no existen compensaciones al personal clave en beneficios a corto plazo, beneficios post empleo y otros beneficios a largo plazo que revelar.

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 9 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas, continuación**

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

Al 31 de marzo de 2022, 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 marzo de 2022, retribución alguna por concepto de pensiones, seguros de vida, permisos remunerado, prestaciones por incapacidad o dietas.

**Nota 10 – Impuestos corrientes, impuestos diferidos e impuestos a las ganancias**

(a) Activos y pasivos por impuestos corrientes

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Administradora ha determinado los impuestos corrientes, según el siguiente detalle:

	31.03.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Pagos provisionales mensuales	1.477	1.001
Impuestos por pagar	-	-
<b>Total impuestos por cobrar (pagar), corrientes netos</b>	<b>1.477</b>	<b>1.001</b>

(b) Activos y pasivos por impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

	31.03.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
<b>Activos</b>		
Provisión de vacaciones	-	1.822
Propiedades, planta y equipo	-	-
Pérdida tributaria	6.978	7.674
Fondo Mutuo	-	(363)
<b>Pasivos</b>		
Fondo Mutuo	-	-
<b>Total activo neto por impuestos diferidos</b>	<b>6.978</b>	<b>9.133</b>

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 sean de aplicación 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 a lo mencionado anteriormente, la Administradora ha aplicado las tasas establecidas y vigentes para el Sistema Parcialmente Integrado.

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 10 – Impuestos corrientes, impuestos diferidos e impuestos a las ganancias, continuación**

(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 marzo de 2022 y 2021, es la siguiente:

	<b>31.03.2022</b>	<b>31.03.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
(Pérdida) ganancia antes de impuestos	15.583	(14.117)
Impuesto a la renta teórico	-	(3.812)
Efectos impositivos, diferencias permanentes	6.979	11.979
<b>Ganancia (gasto) por impuestos a las ganancias</b>	<b>6.979</b>	<b>8.167</b>
Tasa impositiva legal	(0%)	(27,00%)
Tasa impositiva diferencias permanentes	1.409,62%	84,85%
<b>Tasa efectiva</b>	<b>1.409,62%</b>	<b>57,85%</b>

(d) Resultado por Impuestos a la Ganancias

La Administradora no registró provisión de impuesto a la renta al 31 de marzo de 2022 (M\$1.240 al 31 de marzo de 2021). El detalle del resultado por Impuestos a las ganancias, es el siguiente:

	<b>31.03.2022</b>	<b>31.03.2021</b>
<b>Ganancia (gasto) por impuesto a la Renta:</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Impuesto corriente del período	-	1.240
Impuesto corriente período anterior	-	-
<b>Subtotales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Efectos por impuestos diferidos:		
Reversos por diferencias temporarias	(2.155)	6.927
<b>Abono (cargo) neto a resultados por impuesto a las ganancias</b>	<b>(2.155)</b>	<b>8.167</b>

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 11 – Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes**

El detalle de este rubro es el siguiente:

Al 31 de marzo de 2022:

<b>Descripción</b>	<b>País</b>	<b>Moneda</b>	<b>M\$</b>	<b>Vencimiento</b>
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	Chile	Pesos	1.000	Menor a 30 días
Impuestos mensuales por pagar	Chile	Pesos	739	Menor a 30 días
Cotizaciones previsionales	Chile	Pesos	761	Menor a 30 días
Dividendos por pagar	Chile	Pesos	-	Menor a 90 días
<b>Total</b>			<b>2.500</b>	

Al 31 de diciembre de 2021:

<b>Descripción</b>	<b>País</b>	<b>Moneda</b>	<b>M\$</b>	<b>Vencimiento</b>
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	Chile	Pesos	7.760	Menor a 30 días
Impuestos mensuales por pagar	Chile	Pesos	2.980	Menor a 30 días
Cotizaciones previsionales	Chile	Pesos	646	Menor a 30 días
Dividendos por pagar	Chile	Pesos	2.408	Menor a 90 días
<b>Total</b>			<b>13.794</b>	

**Nota 12 – Provisión por beneficios a los empleados**

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

	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Provisión de vacaciones	13.170	6.748
Bono Discrecional	4.036	-
<b>Total</b>	<b>17.206</b>	<b>6.748</b>

(b) Movimiento de los beneficios a los empleados:

	<b>Vacaciones</b>	<b>Beneficios</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo Inicial al 01 enero de 2022	6.748	-
Uso del beneficio	-	-
Aumento (disminución)	10.458	-
<b>Saldo final</b>	<b>17.206</b>	<b>-</b>

	<b>Vacaciones</b>	<b>Beneficios</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo Inicial al 01 enero de 2021	3.869	-
Uso del beneficio	-	(12.108)
Aumento (disminución)	2.879	12.108
<b>Saldo final</b>	<b>6.748</b>	<b>-</b>

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 13 – Otras provisiones corrientes**

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

	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Provisión de dividendo	2.408	-
Provisión de asesorías	-	3.703
<b>Total</b>	<b>2.408</b>	<b>3.703</b>

**Nota 14 – Patrimonio**

Los movimientos experimentados por el patrimonio por el período terminado al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 marzo de 2022 son 15.248- acciones con un capital suscrito de \$414.640.808- Al 31 de diciembre de 2021 son 15.248- acciones con un capital suscrito de \$414.640.808-

Los saldos al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se detallan a continuación:

	<b>N° Acciones</b>	<b>Acciones ordinarias</b>	<b>Acciones propias</b>	<b>Total</b>
<b>Al 1 de enero de 2022</b>	<b>15.248</b>	<b>15.248</b>	-	<b>15.248</b>
Ampliación de capital	-	-	-	-
Adquisición de la dependiente	-	-	-	-
Compra de acciones propias	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de marzo de 2022</b>	<b>15.248</b>	<b>15.248</b>	-	<b>15.248</b>
<b>Al 1 de enero de 2021</b>	<b>15.248</b>	<b>15.248</b>	-	<b>15.248</b>
Ampliación de Capital	-	-	-	-
Adquisición de la dependiente	-	-	-	-
Compra de acciones propias	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>15.248</b>	<b>15.248</b>	-	<b>15.248</b>

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.

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

## FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

### Nota 14 – Patrimonio (continuación)

de mayo de 2018, el capital de la sociedad es la cantidad de M\$414.640, 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 marzo de 2022 la Administradora no efectuó provisión de dividendo mínimo del 30% (M\$2.408 al 31 de diciembre de 2021. Ver Nota 11). En Sesión de Directorio con fecha 25 de marzo se propuso distribuir el 100% de las utilidades del ejercicio de la AGF a sus accionistas, por un monto de M\$80.055, lo cual fue ratificado por la Junta de Accionistas con fecha 31 de marzo de 2021.

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 UF11.273,15.

#### (b) Provisión dividendos mínimos

### 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.

### Nota 15 – Pérdida por acción

Las pérdidas por acción básicas se calcularán dividiendo la utilidad 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:

	31.03.2022	31.03.2021
	M\$	M\$
Ganancia/(pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	13.428	(5.950)
	Unidades	Unidades
Número de acciones comunes en circulación	15.248	15.248
	M\$	M\$
Ganancia/Pérdida básica por acción	0,8806	(0,3902)

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.

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 16 – Ingresos ordinarios**

Las actividades ordinarias de la Administradora se basan en la administración de Fondos de Inversión y la administración de Carteras de Terceros. Durante 2021 no hubo administración de cartera externa.

Al cierre de estos estados financieros, la Administradora tenía bajo su administración el Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur, Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque, Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I, además de la administración de Carteras de terceros hasta el mes de noviembre de 2020. El detalle de los ingresos por actividades ordinarias al 31 de marzo de 2022 y 2021 es el siguiente:

<b>Ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>01.01.2022 al</b>	<b>01.01.2021 al</b>
	<b>31.03.2022</b>	<b>31.03.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Comisión Adm. Fondos de Inversión	39.515	12.044
Comisión Adm. Cartera de Terceros	-	-
Comisión Adm. Prestación de Servicios	5.574	-
Comisión Colocación	-	-
<b>Total</b>	<b>45.089</b>	<b>12.044</b>

**Nota 17 – Costos de ventas**

El detalle de los costos de ventas al 31 de marzo de 2022 y 2021 es el siguiente:

<b>Costos de ventas</b>	<b>01.01.2022</b>	<b>01.01.2021</b>
	<b>al 31.03.2022</b>	<b>al 31.03.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Custodia DCV	1.370	1.640
Cartera Externa	4.000	-
Seguros Fondos	661	146
Servicios de custodia	-	-
Market Maker	-	-
Pólizas	-	-
<b>Total</b>	<b>6.031</b>	<b>1.786</b>



**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 18 – Gastos de administración**

El detalle de los gastos de administración al 31 de marzo de 2022 y 2021 es el siguiente:

<b>Gastos de Administración</b>	<b>01.01.2022 al 31.03.2022 M\$</b>	<b>01.01.2021 al 31.03.2021 M\$</b>
Gastos generales	-	-
Gestión comercial	-	-
Honorarios	-	-
Otros gastos	-	-
Sueldos del personal	12.674	20.147
Servicios asesorías profesionales	1.968	4.119
Otros gastos del personal	2.942	837
Gastos informática	816	661
Depreciación	-	112
Gastos bancarios	54	15
Garantías	-	-
Servicios Legales	818	-
Patente comercial	1.322	-
Registros y suscripciones	1.875	-
<b>Total</b>	<b>22.469</b>	<b>25.891</b>

**Nota 19 – Ingresos (egresos) financieros**

El detalle de los ingresos (egresos) financieros al 31 de marzo de 2022 y 2021 es el siguiente:

<b>Ingresos Financieros</b>	<b>01.01.2022 al 31.03.2022 M\$</b>	<b>01.01.2021 al 31.03.2021 M\$</b>
Ganancia (pérdida) en Fondos Mutuos	3.105	1.260
Ganancia (pérdida) en préstamo relacionado	-	-
Otras ganancias (pérdidas) financieros	554	-
<b>Total</b>	<b>3.659</b>	<b>1.260</b>

**Nota 20 – Costos financieros**

Al 31 de marzo de 2022 y 2021 la Sociedad no tiene costos financieros.

**Nota 21 – Diferencias de cambios**

Las diferencias por tipo de cambio al 31 de marzo de 2022 y 2021, son los siguientes:

<b>Diferencia de cambios</b>	<b>01.01.2022 al 31.03.2022 M\$</b>	<b>01.01.2021 al 31.03.2021 M\$</b>
Diferencia por tipo de cambio	(4.665)	256
<b>Total</b>	<b>(4.665)</b>	<b>256</b>

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 22 – Moneda extranjera y unidades reajustables**

Los orígenes de los efectos en resultados por diferencias de cambio y aplicación de unidades de reajustes al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, son los siguientes:

	Moneda	Hasta 90 días	
		31.03.2022	31.12.2021
		M\$	M\$
<b>Activos corrientes:</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ No reajutable	245.896	273.875
Efectivo y equivalentes al efectivo	US\$	65.299	69.977
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, corrientes	\$ No reajutable	58.154	15.057
Cuentas por cobrar relacionadas	\$ No reajutable	83.823	83.269
Activos por impuestos corrientes	\$ No reajutable	1.477	1.001
Otros activos no financieros	\$ No reajutable	1.982	-
<b>Total activos corrientes</b>		<b>456.631</b>	<b>443.179</b>
<b>Activos no corrientes:</b>			
Propiedades, planta y equipo	\$ No reajutable	-	-
Activos por impuestos diferidos	\$ No reajutable	6.978	9.133
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>6.978</b>	<b>9.133</b>
<b>Pasivos corrientes:</b>			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	\$ No reajutable	2.500	13.794
Provisiones por beneficios a los empleados	\$ No reajutable	17.206	6.748
Otras provisiones corrientes	\$ No reajutable	-	774
	US\$	-	-
	UF	-	2.929
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>19.706</b>	<b>24.245</b>

**Nota 23 – 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. Al 31 de marzo de 2022, la CMF no ha dictado la referida norma.

**FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

**Nota 23 – Garantías, contingencias, juicios y otros (continuación)**

De acuerdo con lo anterior:

Póliza de garantía vigente al 31 de marzo de 2022, por UF10.000 es la siguiente:

**Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur**

Contratado con	:	Suaval Seguros S.A.
Póliza	:	GFTC-18093-0
Fecha de inicio	:	10 de enero de 2022
Fecha de vencimiento	:	10 de enero de 2023
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	:	Suaval Seguros S.A.
Póliza	:	GFTC-18094-0
Fecha de inicio	:	10 de enero de 2022
Fecha de vencimiento	:	10 de enero de 2023
Contratante	:	Finasset Administradora General de Fondos S.A.
Asegurado	:	Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque
Situación	:	Vigente

**Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I**

Contratado con	:	Suaval Seguros S.A.
Póliza	:	GFTC-18095-0
Fecha de inicio	:	10 de enero de 2022
Fecha de vencimiento	:	10 de enero de 2023
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.

## FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

### Nota 24 – Garantías comprometidas con terceros

Al 31 de marzo de 2022, no existen garantías comprometidas con terceros que comprometan el patrimonio de la Administradora.

### Nota 25 – Distribución del personal

La distribución de personal de la Administradora es la siguiente al 31 de marzo de 2022:

Ciudad	Gerentes y ejecutivos principales	Profesionales y técnicos	Trabajadores y otros	Total
Santiago	2	-	-	2
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

### Nota 26 – 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 27 – Sanciones

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad Administradora, sus directores y administradores no han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

### Nota 28 – Hechos Relevantes

La Administradora no tiene conocimiento de hechos relevantes ocurridos entre el 1 de abril de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, que puedan afectar significativamente la situación financiera y económica de la misma.

## FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros  
al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021

### Nota 29 – Hechos posteriores

- a) Con fecha 29 de abril de 2022 se celebró Junta Ordinaria de Accionistas donde 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 el 31 de diciembre de 2021.
  - Se aprobó la distribución de un dividendo equivalente al 100% de las utilidades líquidas del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, el que será pagado a contar del día 2 de mayo de 2022.
  - La renovación total de los miembros del directorio y remuneración de los directores de la Sociedad. A partir de esta fecha el directorio estará conformado por los señores Nelson Medel Letelier, Sebastián Delpiano Torrealba, José Luis Marín Aro, José Ignacio Serazzi Aparicio y la señora María de los Ángeles Purcell Burotto.
  - La designación de Surlatina Auditores Limitada, como empresa de auditoría externa de la Sociedad para el ejercicio 2022.
  - 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.
- b) Con fecha 29 de abril de 2022 se celebró Sesión Extraordinaria de Directorio, donde se acordó designar a don Nelson Medel Letelier como Presidente del Directorio.
- c) Con fecha 5 de mayo de 2022 la Sociedad contrata póliza de garantía con Suaval Seguros S.A. a favor del nuevo fondo, Fondo de Inversión C2V Global, por UF10.000, con vigencia desde el 10 de enero de 2022 al 10 de enero de 2023.
- d) Con fecha 10 de mayo de 2022 se efectuó depósito en la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) del Reglamento Interno del Fondo de Inversión C2V Global, fiscalizado por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Este Reglamento Interno fue aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 11 de mayo de 2022. A la fecha, el fondo no ha iniciado operaciones.