

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

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 e informe
del Auditor Independiente

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

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 del auditor independiente

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

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 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). 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.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

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

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

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 2022 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Otros asuntos

Los estados financieros de Finasset Administradora General de Fondos S.A. por el año terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión sin modificaciones sobre los mismos en su informe de fecha 30 de marzo de 2022.

Santiago, Chile
29 de marzo de 2023



Marco Opazo Herrera – Socio
Rut: 9.989.364-8

Índice

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	19
Nota 5.- Administración de riesgo financiero	20
Nota 6.- Efectivo y equivalentes al efectivo	23
Nota 7.- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.....	23
Nota 8.- Propiedades, planta y equipo	25
Nota 9.- Saldos y transacciones con entidades relacionadas	25
Nota 10.- Impuestos corrientes, impuestos diferidos e impuestos a las ganancias	27
Nota 11.- Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes	29
Nota 12.- Provisión por beneficios a los empleados	29
Nota 13.- Otras provisiones corrientes.....	30
Nota 14.- Patrimonio	30
Nota 15.- Ganancias por acción.....	32
Nota 16.- Ingresos ordinarios	32
Nota 17.- Costos de ventas.....	32
Nota 18.- Gastos de administración	33
Nota 19.- Ingresos financieros	33
Nota 20.- Costos financieros	33
Nota 21.- Diferencias de cambio	33
Nota 22.- Moneda extranjera y unidades reajustables	34
Nota 23.- Garantías, contingencias, juicios y otros.....	34
Nota 24.- Garantías comprometidas con terceros	36
Nota 25.- Distribución del personal	36
Nota 26.- Medio ambiente	36
Nota 27.- Sanciones	37
Nota 28.- Hechos relevantes.....	37
Nota 29.- Hechos posteriores.....	37

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

Activos	Nota	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	423.990	343.852
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	7	31.488	15.057
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	9	85.517	83.269
Activos por impuestos corrientes, corrientes	10 a	1.205	1.001
Activos corrientes totales		<u>542.200</u>	<u>443.179</u>
Activos no corrientes			
Activos por impuestos diferidos	10 b	-	9.133
Total de activos no corrientes		<u>-</u>	<u>9.133</u>
Total de activos		<u>542.200</u>	<u>452.312</u>
Patrimonio y Pasivos			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	11	18.826	13.794
Otras provisiones a corto plazo	13	35.950	3.703
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	12 a	6.937	6.748
Pasivos corrientes totales		<u>61.713</u>	<u>24.245</u>
Pasivo no corrientes			
Pasivos por impuestos diferidos	10d	4.753	-
Total de pasivos no corrientes		<u>4.753</u>	<u>-</u>
Total de pasivos		<u>66.466</u>	<u>24.245</u>
Patrimonio			
Capital emitido y pagado	14	414.641	414.641
Ganancias (perdidas) acumuladas		61.093	13.426
Patrimonio total	14	<u>475.734</u>	<u>428.067</u>
Total de patrimonio y pasivo		<u>542.200</u>	<u>452.312</u>

Las notas adjuntas de la 1 a 29 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 2022 y 2021

	Nota	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
		M\$	M\$
Ganancia (pérdida)			
Ingresos de actividades ordinarias	16	197.711	92.284
Costo de ventas	17	(24.264)	(9.498)
Ganancia bruta		173.447	82.786
Gastos de administración	18	(109.684)	(95.980)
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales		63.763	(13.194)
Ingresos (egresos) financieros	19	26.789	4.397
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	21	314	8.184
Ganancia (pérdidas), antes de impuestos		90.866	(613)
Gasto por impuestos a las ganancias	10 d	(14.743)	8.641
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		76.123	8.028
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-
Ganancia (pérdida)		76.123	8.028
Otro Resulta Integral		-	-
Resultado integral total		76.123	8.028
Ganancias por acción básica			
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas	15	4,9923	0,5265
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones discontinuadas			
Ganancia (pérdida) por acción básica		4,9923	0,5265

Las notas adjuntas de la 1 a 29 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 2022 y 2021

	Capital Emitido M\$	Otras Reservas M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Patrimonio Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2022	414.641	-	13.426	428.067
Ganancia del período	-	-	76.123	76.123
Resultado integral	-	-	76.123	76.123
Dividendos provisorios 2022			(22.837)	(22.837)
Dividendos definitivos	-	-	(5.619)	(5.619)
Otros movimientos del periodo	-	-	-	-
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	414.641	-	61.093	475.734

	Capital Emitido M\$	Otras Reservas M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Patrimonio Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	414.641		63.845	478.485
Ganancia del período	-	-	8.028	8.028
Resultado integral	-	-	8.028	8.028
Dividendos provisorios 2021			(2.408)	(2.408)
Dividendos definitivos	-	-	(56.039)	(56.039)
Otros movimientos del periodo	1	-	-	1
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	414.641	-	13.426	428.067

Las notas adjuntas de la 1 a 29 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 2022 y 2021

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

	Nota	01.01.2022 al 31.12.2022	01.01.2021 al 31.12.2021
		M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		139.147	85.538
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(14.463)	(55.227)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(58.894)	(46.850)
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas		-	(1.026)
Otros pagos por actividades de operación		(7.911)	(4.407)
Flujos de efectivo netos (utilizados en) procedentes de operaciones		57.879	(21.972)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Inversiones		23.992	9.107
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		23.992	9.107
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Cobro Préstamo a entidad relacionada	9	-	100.050
Dividendos	14	(8.028)	(80.055)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		(8.028)	19.995
(Disminución) incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		-	7.130
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		6.295	3.831
Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivos		80.138	10.961
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	6	343.852	332.891
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	6	423.990	343.852

Las notas adjuntas de la 1 a 29 forman parte integral de estos estados financieros

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 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 diciembre 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), Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I (administrado desde el 15 de diciembre de 2021) y Fondo De Inversión C2V Global (administrado desde el 03 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 2022 y 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 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.”

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

Accionista	Rut	N° Acciones	Participación
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 29 de marzo de 2023.

Los auditores independientes de la Administradora corresponden a Surlatina Auditores Limitada para el ejercicio 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 diciembre de 2022 y 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 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.

(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 2022 y 2021 y, los Estados de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivos por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

(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 2022 y 2021.

	31.12.2022	31.12.2021
	\$	\$
Dólares estadounidenses (US\$)	855,86	844,69
Unidades de Fomento (UF)	35.110,98	30.991,74

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 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
- 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, 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 diciembre de 2022 y 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 diciembre de 2022 y 2021, las pruebas de deterioro realizadas indican que no existe deterioro observable.

(c) Activos y pasivos 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 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.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

(c) Activos y pasivos 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 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.

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 diciembre de 2022 y 2021

Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

(c) Activos y pasivos 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, estas 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 diciembre de 2022 y 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.

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

En el Diario Oficial de 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 este, 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 2022 y 2021

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 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.

(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 NIIF15 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 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.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

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) Nuevos pronunciamientos contables

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2022:

Modificaciones a la NIC 1 (Clasificación de Pasivos como Corriente y No Corriente)	Enero de 2020	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2022, retrospectivamente de acuerdo con la NIC 8. Se permite su aplicación anticipada
La clasificación de un pasivo no se ve afectada por la probabilidad que la entidad ejerza su derecho a diferir la liquidación del pasivo durante al menos doce meses después del período sobre el cual se informa. Si un pasivo cumple los criterios del párrafo 69 para clasificación como no corriente, se clasifica como no corriente, incluso si la Administración tiene la intención o espera que la entidad liquide el pasivo dentro de doce meses después del período del informe, o incluso si la entidad liquida el pasivo entre el final del período sobre el cual se informa y la fecha en que los estados financieros están autorizados para su emisión. Sin embargo, en cualquiera de esas circunstancias, la entidad puede necesitar revelar información sobre el momento de la liquidación para permitir a los usuarios de sus estados financieros comprender el impacto del pasivo en la posición financiera de la entidad.		
Modificación NIIF 3 – referencia al Marco Conceptual	Mayo de 2020	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de junio de 2022
Efectúa modificaciones al nombre del marco conceptual y específicamente en las definiciones de pasivos y activos contingentes, en cuanto a su reconocimiento.		
Modificación NIC 37- Contrato Oneroso, costo de cumplimiento del contrato	Mayo de 2020	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de junio de 2022
El costo del cumplimiento de un contrato comprende los costos que están directamente relacionados con el contrato. Los costos que se relacionan directamente con un contrato consisten en: (a) los costos incrementales del cumplimiento del contrato—por ejemplo, mano de obra directa y materiales; y (b) una asignación de otros costos que se relacionen directamente con el cumplimiento de los contratos, por ejemplo, una asignación del cargo por depreciación para una partida de propiedades, planta y equipo usada en el cumplimiento de ese contrato, entre otras.		

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

(I) Nuevos pronunciamientos contables

Modificación NIC 16 – Productos antes del uso previsto

Mayo de
2020

Períodos anuales iniciados en o con
posterioridad al 1 de junio de 2022

Define como ejemplo de costo directamente atribuible:

"costos de probar si el activo funciona correctamente (es decir, evaluar si el rendimiento técnico y físico del activo es tal que es capaz de ser utilizado en la producción o suministro de bienes o servicios, para alquilar a terceros o para fines administrativos)"

Agrega:

Los artículos pueden ser producidos al traer un artículo de propiedad, planta y equipo para la ubicación y condiciones necesarias para que sea capaz de operar de la manera prevista por la gerencia (como muestras producidas cuando se prueba si el activo funciona correctamente). Una entidad reconoce los ingresos de la venta de dichos artículos, y el costo de esos artículos, en ganancias o pérdida de acuerdo con las normas aplicables. La entidad mide el costo de esos elementos que aplican los requisitos de medición de la NIC 2.

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.

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2023, 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>NIIF 17, Contratos de Seguros</u></p> <p>Esta NIIF reemplaza a la NIIF 4, la cual permitía a las empresas una diversidad de opciones de llevar la contabilidad de los contratos de seguros, lo que se traducía en una multitud de enfoques diferentes, lo que hacía complejo la comparación entre entidades del mismo rubro. La NIIF 17 resuelve el problema de la comparación al exigir que todos los contratos de seguros sean contabilizados de manera consistente, beneficiando tanto a los inversionistas como a las compañías de seguros. Las obligaciones de seguros se contabilizarán utilizando los valores actuales, en lugar del costo histórico. La información se actualizará periódicamente, proporcionando información más útil a los usuarios de los estados financieros.</p>	<p>Mayo de 2017</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2023.</p> <p>Se permite su aplicación anticipada para entidades que utilicen la NIIF 9 Instrumentos Financieros y NIIF 15 Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes antes de la fecha de aplicación inicial de NIIF 17.</p>
<p><u>Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28</u> (Ventas o Aportes de activos entre un inversionista y sus Coligadas y Negocios Conjuntos)</p> <p>Las modificaciones abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 (2011), en el tratamiento de la venta o los aportes de bienes entre un inversionista y sus coligadas o negocios conjuntos.</p> <p>La principal consecuencia de las modificaciones es que una ganancia o una pérdida completa se reconocen cuando la transacción involucra un negocio (si se encuentra en una afiliada o no). Una ganancia o pérdida parcial se reconoce cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una afiliada.</p>	<p>Septiembre de 2014</p>	<p>Fecha aplazada en forma indefinida</p>

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

(I) Nuevos pronunciamientos contables

<p><u>Modificación NIIF 17</u> – Contratos de Seguros</p> <p>La modificación de la NIIF 17, se efectuó para lo siguiente:</p> <ol style="list-style-type: none">Para reducir costos, al simplificar algunos requisitos para reducir los costos de aplicar la NIIF 17 para las empresas, incluidos costos de desarrollo del sistema.Para que los resultados sean más fáciles de explicar, al revisar algunos requisitos para abordar las preocupaciones de que los resultados de aplicar la NIIF 17 originalmente emitidos son difíciles de explicar en algunas circunstancias, por ejemplo, porque se percibe que causan desajustes contables.Para facilitar la transición al extender el período disponible para que las compañías se preparen para la primera aplicación de la NIIF 17 y el período para que algunas aseguradoras se preparen para la primera aplicación de la NIIF 9 Instrumentos financieros.	julio 2020	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2023.
<p><u>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No corrientes</u>— Diferimiento de la Fecha de Vigencia Modificación a la NIC 1</p> <p>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 2023.
<p><u>Modifica NIC 8</u> – definición de estimaciones contables</p> <p>Las estimaciones contables son montos monetarios en los estados financieros en la cual se relaciona una incertidumbre en su medición.</p> <p>Una política contable puede requerir que las partidas en los estados financieros se midan de una manera que implique incertidumbre en la medición; es decir, la política contable puede requerir que dichas partidas se midan por montos monetarios que no se pueden observar directamente y que en su lugar deben estimarse. En tal caso, una entidad desarrolla una estimación contable para lograr el objetivo establecido por la política contable. El desarrollo de estimaciones contables implica el uso de juicios o suposiciones. La estimación implica juicios basados en la última información confiable disponible.</p>	Febrero 2021	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada
<p><u>Revelación de Políticas Contables</u></p> <p>Modifica NIC 1 y Practica de IFRS declaración 2</p>	Febrero 2021	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

(l) Nuevos pronunciamientos contables

Modificación a NIC 12

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

Mayo 2021

Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada

Las modificaciones reducen el alcance de la exención de reconocimiento de los párrafos 15 y 24 de la NIC 12, de modo que no se aplicaría a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias.

Una transacción que no es una combinación de negocios puede dar lugar al

reconocimiento de un activo y un pasivo y, en el momento de la transacción, afectan ni ganancia contable ni ganancia imponible. Por ejemplo, en la fecha de comienzo de un arrendamiento, un arrendatario normalmente reconoce un pasivo por arrendamiento y el monto correspondiente como parte del costo de un activo por derecho de uso.

Dependiendo de la ley tributaria aplicable, igual temporal imponible y deducible pueden surgir diferencias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo en tal transacción. No se aplica la exención prevista en los párrafos 15 y 24. a dichas diferencias temporarias y una entidad reconocerá cualquier resultado diferido pasivo y activo tributario.

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

(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 diciembre 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 diciembre de 2022 y 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 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 diciembre de 2022 y 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 8,0665 veces el total de las obligaciones corrientes (activos corrientes/pasivos corrientes) al 31 de diciembre de 2022 (18,27919 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

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.

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.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

Nota 5 – Administración de riesgo financiero, continuación

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

(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 2022 y 2021. 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 diciembre de 2022 equivale a 1,111380 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.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

Nota 6 – Efectivo y equivalentes al efectivo

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

		31.12.2022	31.12.2021
Moneda		M\$	M\$
Banco Bice	Pesos chilenos	7.760	3.763
Banco Bice	Dólar estadounidense	40.184	4.223
Fondo Mutuo BICE Liquidez	Pesos chilenos	375.078	147.633
Fondo Mutuo BICE Liquidez	Dólar estadounidense	-	64.909
Depósitos a plazo	Pesos chilenos	-	121.479
Banco Security CLP	Pesos chilenos	968	1.000
Interactive Brokers	Dólar estadounidense	-	845
Total		423.990	343.852

(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 2022, la Administradora presenta inversiones en Fondo Mutuo Bice Liquidez Pesos Inversionista, con un saldo de 294.182,3407 cuotas a un valor cierre de 1.274,9855.

Al 31 de diciembre de 2021, 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.

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 diciembre de 2021.

Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

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

		31.12.2022		31.12.2021	
		Corrientes	No corrientes	Corrientes	No corrientes
Nombre	Moneda	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Pesos chilenos	31.488	-	15.057	-
Totales		31.488	-	15.057	-

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

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

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

		31.12.2022	31.12.2021
	Moneda	M\$	M\$
Comisiones Fondos de Inversión (fija)	Pesos chilenos	28.288	11.382
Otras cuentas por cobrar	Pesos chilenos	3.200	3.675
Totales		31.488	15.057

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 diciembre de 2022 y 2021, las pruebas de deterioro realizados indican que no existe deterioro observable.

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

		31.12.2022	31.12.2021
	Moneda	M\$	M\$
Vencimiento menor de tres meses	Pesos chilenos	28.288	13.211
Vencimiento entre tres y seis meses	Pesos chilenos	3.200	1.846
Total		31.488	15.057

(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 2022 y 2021.

La Administradora no tiene garantías y mejoras crediticias pignoras como garantías relacionadas con activos financieros vencidos y no pagados, pero no deteriorados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

Nota 8 – Propiedades, planta y equipo

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

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Muebles y Útiles	-	129
Depreciación acumulada Muebles y Útiles y/o bajas	-	(129)
Subtotal valor neto Muebles y útiles	-	-
Equipos	-	905
Depreciación acumulada Equipos y/o bajas	-	(905)
Subtotal valor neto Equipos	-	-
Valor neto total propiedades, planta y equipo	-	-

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

(b) Detalle del movimiento:

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero	-	1.034
Ventas/Bajas del período	-	(922)
Depreciación de período	-	(112)
Saldo Movimiento	-	-

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:

		31.12.2022	31.12.2021
	Moneda	M\$	M\$
Préstamo Fingroup SpA	Pesos chilenos	85.517	83.269
Total		85.517	83.269

(b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

		31.12.2022	31.12.2021
	Moneda	M\$	M\$
Cuentas por pagar Fund Services Spa	Pesos chilenos	-	-
Total		-	-

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

Nota 9 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas, continuación

(c) Transacciones con relacionadas y sus efectos en resultados

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

Sociedad	Rut	Descripción transacción	Tipo de Relación	31-12-2022		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		85.517	2.248	83.269	3.319
Totales				85.517	2.248	83.269	3.319

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 diciembre de 2022 y 2021, hubo remuneración percibida por los principales ejecutivos de la Administradora:

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Remuneraciones principales ejecutivos	51.197	53.683

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

Cargo	Nº Ejecutivos
Gerencia	1
Ejecutivos	0

(e) Compensaciones del personal clave de gerencia

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 diciembre de 2022 y 2021

Nota 9 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas, continuación

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

Al 31 de diciembre 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 diciembre de 2022, retribución alguna por concepto de pensiones, seguros de vida, permisos remunerados, 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 diciembre de 2022 y 2021, la Administradora ha determinado los impuestos corrientes, según el siguiente detalle:

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Pagos provisionales mensuales	2.061	1.001
Impuestos por pagar	(856)	-
Total impuestos por cobrar (pagar), corrientes netos	1.205	1.001

(b) Activos y pasivos por impuestos diferidos

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

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Activos		
Provisión de vacaciones	1.873	1.822
Pérdida tributaria	-	7.674
Fondo Mutuo	(6.626)	(363)
Total activo y (pasivo) neto por impuestos diferidos	(4.753)	9.133

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.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 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 diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
(Pérdida) ganancia antes de impuestos	90.866	(613)
Impuesto a la renta, a la tasa de impuesto vigente 27%	(24.534)	-
Efectos impositivos, diferencias permanentes	9.791	8.641
Ganancia (gasto) por impuestos a las ganancias	(14.743)	8.641
Tasa impositiva legal	(27,00%)	(0%)
Tasa impositiva diferencias permanentes	(10,78%)	1.409,62%
Tasa efectiva	(37,78%)	1.409,62%

(d) Resultado por Impuestos a la Ganancias

La Administradora no registró provisión de impuesto a la renta al 31 de diciembre de 2022 y 2021 dado que existe pérdida tributaria a la fecha. El detalle del resultado por Impuestos a las ganancias es el siguiente:

	31.12.2022	31.12.2021
Ganancia (gasto) por impuesto a la Renta:	M\$	M\$
Impuesto corriente del período	(856)	-
Impuesto corriente período anterior		-
Subtotales	-	-
Efectos por impuestos diferidos:	-	
Reversos por diferencias temporarias	(13.887)	8.641
Abono (cargo) neto a resultados por impuesto a las ganancias	(14.743)	8.641

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

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

El detalle de este rubro es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2022:

Descripción	País	Moneda	M\$	Vencimiento
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	Chile	Pesos	3.000	Menor a 30 días
Impuestos mensuales por pagar	Chile	Pesos	4.230	Menor a 30 días
Cotizaciones previsionales	Chile	Pesos	728	Menor a 30 días
Sueldos por pagar	Chile	Pesos	10.768	Menor a 30 días
Otra cuenta por pagar	Chile	Pesos	100	Menor a 90 días
Totales			18.826	

Al 31 de diciembre de 2021:

Descripción	País	Moneda	M\$	Vencimiento
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
Totales			13.794	

Nota 12 – Provisiones corrientes por beneficios a los empleados

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

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	6.937	6.748
Bono Discrecional	-	-
Totales	6.937	6.748

(b) Movimiento de los beneficios a los empleados:

	Vacaciones	Beneficios
	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01 enero de 2022	6.748	-
Uso del beneficio		(12.108)
Aumento (disminución)	189	12.108
Saldo final	6.937	-

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

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

Nota 13 – Otras provisiones a corto plazo

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

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Provisión de dividendo	22.837	-
Provisión de asesorías	13.113	3.703
Totales	35.950	3.703

Nota 14 – Patrimonio

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

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

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

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 diciembre de 2022 y 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 diciembre de 2022 la Administradora efectuó provisión de dividendo mínimo del 30% por M\$22.837 y por dividendo definitivo de M\$ 5.620. (M\$2.408 al 31 de diciembre de 2021. Ver Nota 11). En Sesión de Directorio con fecha 31 de marzo de 2022 se propuso distribuir el 100% de las utilidades del ejercicio de la AGF a sus accionistas, por un monto de M\$8.028, lo cual fue ratificado por la Junta de Accionistas con fecha 31 de marzo de 2022.

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 11.113,80.

Patrimonio Depurado	475.734
<i>Valor UF</i>	<i>35.110,98</i>
Patrimonio depurado (M\$)	390.216
Patrimonio depurado (UF)	11.113,80

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 2022 y 2021

Nota 15 – Ganancia por acción básica

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:

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Ganancia/(pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	76.123	8.028
	Unidades	Unidades
Número de acciones comunes en circulación	15.248	15.248
	M\$	M\$
Ganancia/Pérdida básica por acción	4,9923	0,5265

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 16 – 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. Durante 2021 no hubo administración de cartera externa.

El detalle de los ingresos por actividades ordinarias al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

Ingresos de actividades ordinarias	01.01.2022 al 31.12.2022	01.01.2021 al 31.12.2021
	M\$	M\$
Comisión Adm. Fondos de Inversión	174.202	78.031
Comisión Adm. Cartera de Terceros	-	-
Comisión Adm. Prestación de Servicios	23.509	14.253
Comisión Colocación	-	-
Totales	197.711	92.284

Nota 17 – Costo de ventas

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

Costo de ventas	01.01.2022 al 31.12.2022	01.01.2021 al 31.12.2021
	M\$	M\$
Custodia DCV	7.502	8.077
Seguros Fondos	3.762	-
Cartera externa	13.000	1.421
Totales	24.264	9.498

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

Nota 18 – Gastos de administración

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

Gastos de Administración	01.01.2022 al 31.12.2022	01.01.2021 al 31.12.2021
	M\$	M\$
Otros gastos	5.084	1.037
Sueldos del personal	51.197	60.160
Servicios asesorías profesionales	8.591	12.810
Otros gastos del personal	17.873	10.229
Gastos informática	3.582	3.031
Depreciación	-	112
Gastos bancarios	279	-
Garantías	-	1.119
Servicios Legales	9.734	3.204
Arriendo de oficina	1.264	
Patente comercial	2.393	2.453
Registros y suscripciones	9.687	1.825
Total	109.684	95.980

Nota 19 – Ingresos (egresos) financieros

El detalle de los ingresos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

Ingresos Financieros	01.01.2022 al 31.12.2022	01.01.2021 al 31.12.2021
	M\$	M\$
Ganancia (pérdida) en Fondos Mutuos	24.541	1.345
Ganancia (pérdida) en préstamo relacionado	-	3.319
Otras ganancias (pérdidas) financieros	2.248	(267)
Total	26.789	4.397

Nota 20 – Costos financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Sociedad no presenta costos financieros.

Nota 21 – Ganancias (perdidas) de cambio en moneda extranjera

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

Diferencia de cambios	01.01.2022 al 31.12.2022	01.01.2021 al 31.12.2021
	M\$	M\$
Diferencia por tipo de cambio	314	8.184
Total	314	8.184

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 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 diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

	Moneda	Hasta 90 días	
		31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ No reajutable	383.806	273.875
Efectivo y equivalentes al efectivo	US\$	40.184	69.977
Deudores comerciales y cuentas por cobrar, corrientes	\$ No reajutable	31.488	15.057
Cuentas por cobrar relacionadas	\$ No reajutable	85.517	83.269
Activos por impuestos corrientes	\$ No reajutable	1.205	1.001
Otros activos no financieros	\$ No reajutable		-
Total activos corrientes		542.200	443.179
Activos no corrientes:			
Propiedades, planta y equipo	\$ No reajutable	-	-
Activos por impuestos diferidos	\$ No reajutable	-	9.133
Total activos no corrientes		-	9.133
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	\$ No reajutable	18.826	13.794
Provisiones por beneficios a los empleados	\$ No reajutable	6.937	6.748
Otros pasivos financieros	\$ No reajutable	-	-
Otras provisiones corrientes	\$ No reajutable	35.950	774
Pasivo por impuestos no corrientes		4.753	
	US\$	-	-
	UF	-	2.929
Total pasivos corrientes		66.466	24.245

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 diciembre 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 diciembre de 2022 y 2021

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

De acuerdo con lo anterior:

Póliza de garantía vigente al 31 de diciembre 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

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

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

Fondo de Inversión C2V Global

Contratado con	:	Suaval Seguros S.A.
Póliza	:	GFTC-20252-0
Fecha de inicio	:	5 de mayo de 2022
Fecha de vencimiento	:	10 de enero de 2023
Contratante	:	Finasset Administradora General de Fondos S.A.
Asegurado	:	Fondo de Inversión C2V Global
Situación	:	Vigente

(b) Restricciones

No existen restricciones que comprometan el patrimonio de la Administradora.

(c) Otras contingencias

No existen otras contingencias.

Nota 24 – Garantías comprometidas con terceros

Al 31 de diciembre 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 diciembre de 2022:

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

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.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

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

Nota 27 – Sanciones

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

Nota 28 – Hechos Relevantes

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, Jose Ignacio Serazzi Aparicio y la señora María de los Ángeles Purcell Burotto.

La designación de Surlatina, 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 de Sociedades Anónimas.

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.

Con fecha 15 de junio de 2022 se comunica la aprobación de la Política de Habitualidad de Operaciones, la cual fue aprobada en Sesión de Directorio de la Sociedad celebrada con fecha 14 de junio de 2022.

Nota 29 – Hechos posteriores

Con fecha 05 de enero de 2023, la Sociedad Administradora, contrató pólizas de seguros de garantía con Contempora Compañía de Seguros Generales S. A. a favor de los Aportantes de los fondos administrados por 10.000 Unidades de Fomento cada una, con vigencia desde el 10 de enero de 2023 hasta el 10 de enero de 2024, de acuerdo con los Artículos Nos. 12, 13 y 14 de la Ley N°20.712.

Entre el 1 de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, a juicio de la Administradora, no existen otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la interpretación de los mismos.