
Memoria Anual

Finasset Administradora General de Fondos S.A.

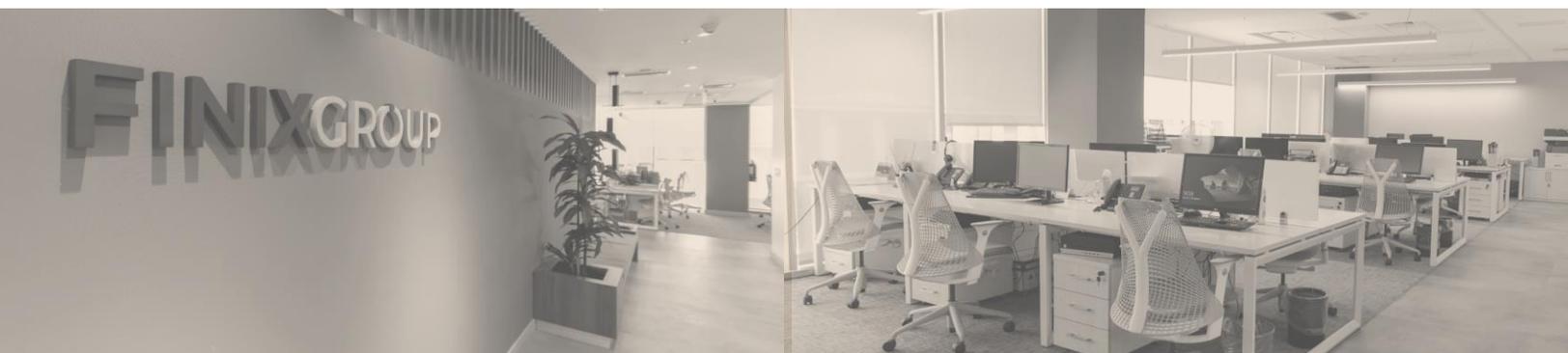


Memoria Anual y Estados Financieros al 31.12.23



ÍNDICE

1. Carta del Presidente	4
2. Antecedentes Generales	6
3. Identificación de la Sociedad	6
4. Propiedad y Control de la Sociedad.....	7
5. Directorio y Ejecutivos Principales	7
6. Remuneraciones.....	8
7. Actividades y Negocios de la Sociedad	9
8. Hechos Relevantes o Esenciales	10
9. Factores de Riesgo	10
10. Utilidad Distribuible	11
11. Política de Dividendos	11
12. Información sobre Filiales e Inversiones en Otras Sociedades	11
13. Operaciones con partes relacionadas	11
14. Responsabilidad Social y Desarrollo Sostenible.....	12
15. Declaración de Responsabilidad	13
Anexo 1 Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023	14



1. Carta del Presidente

Estimados accionistas, inversionistas y colaboradores,

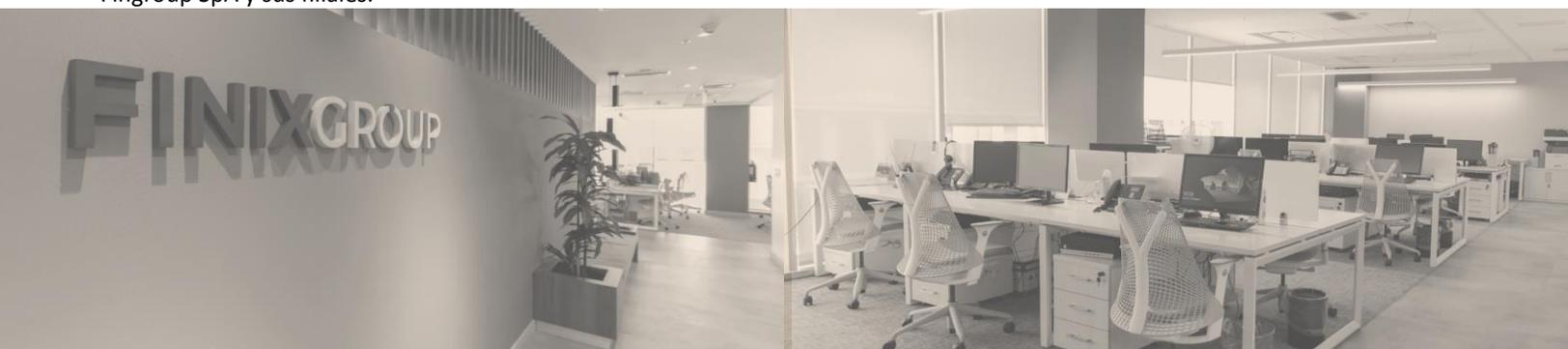
Tengo la satisfacción de dirigirme a ustedes en nombre de Finasset Administradora General de Fondos S.A. (Finasset AGF o la Administradora), para presentar la Memoria Anual y los Estados Financieros correspondientes al Ejercicio 2023.

Durante el año pasado, a nivel comercial, terminamos el año 2023 con cuatro Fondos de Inversión fiscalizados: Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur, Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque, Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I y Fondo de Inversión C2V Global, con un crecimiento sostenido en AUM administradas, pasando de un patrimonio administrado de USD 56.376.122 al 31/12//2022, a terminar el 31/12/2023, con un patrimonio administrado de USD 115.246.885, es decir, más que duplicamos el patrimonio administrado de un año a otro.

Es importante señalar que, Finasset Administradora General de Fondos S.A., como parte del Holding de “Finix Group”¹, es y se hace parte de la transversabilidad que, en determinadas materias el Grupo exige a sus filiales. Un ejemplo a destacar en este aspecto, se refleja en que, todas las empresas filiales de Finix Group, participamos, desde la perspectiva de nuestros negocios, en la actualización corporativa del Plan de Continuidad de Negocios (BCP), así como del Plan de Recuperación de Desastres (DRP), desarrollamos e implementamos un plan de mejoramiento de nuestra infraestructura tecnológica, con el fin de proteger adecuadamente nuestra operación ante eventuales ataques cibernéticos. Por último, siempre con orientación a la calidad de servicio, de manera corporativa participamos en el plan de detección de necesidades de capacitación para nuestros colaboradores, para así apoyarlos en su participación en una serie de cursos técnicos y de habilidades blandas, lo cual nos permite hoy contar con profesionales expertos, con una base sólida de conocimiento, altamente preparados y motivados, cuyo trabajo está orientado en brindar un servicio de excelencia a nuestros clientes, siempre con un enfoque en aplicar las mejores prácticas del mercado.

En relación al trabajo conjunto con nuestros principales proveedores, en particular, con Finix Servicios y Asesorías SpA (“Finix”) nuestra empresa relacionada y proveedor de servicios de Back-Office, efectuamos reuniones periódicas de coordinación y de análisis proactivo a los controles sobre sus procesos que podrían afectar a nuestro negocio, esto permitió desarrollar e implementar, en conjunto, mejoras en nuestros controles y aumentar la exigencia al proveedor, respecto de la calidad de sus procesos, mitigando, de esta forma, los riesgos del negocio. Estas iniciativas nos permiten señalar que, en la actualidad, somos una empresa que proporciona información, hacia los reguladores y clientes, de manera confiable, segura, oportuna y de calidad. Esta afirmación está demostrada en las encuestas realizadas a nuestros clientes, quienes nos distinguieron con una muy buena evaluación.

¹ Fingroup SpA y sus filiales.



Las iniciativas comentadas precedentemente, nos permitieron consolidar nuestra propuesta de servicio y valor, focalizando nuestra gestión en la calidad, seguridad de la información, orientación al cliente y oportunidad de negocios. De igual forma, hemos puesto énfasis en la seguridad y oportunidad para la entrega de información, logrando gracias a lo anterior un alto grado de fidelización, privilegiando siempre una relación de largo plazo con nuestros clientes, socios y colaboradores.

Finalmente, estamos convencidos que, dado el buen nivel de conocimiento del negocio, la confianza de nuestros clientes y principalmente, el esfuerzo profesional y humano de cada uno de nuestros colaboradores, permitirá seguir explorando más y nuevos horizontes de negocios y productos en los próximos años, incrementando el número de Fondos y AUM administradas.

Les dejo a continuación los detalles de los resultados obtenidos por la Administradora durante el año 2023 y los invito a que sigamos trabajando juntos.

Saluda cordialmente,

Raimundo Ducci Boetsch
Presidente



2. Antecedentes Generales

Finasset Administradora General de Fondos S.A. (Ex Administradora General de Fondos Vision Advisors S.A.) es una sociedad anónima especial constituida en la República de Chile por escritura pública de fecha 04 de Julio de 2013, en la 27° Notaría de Santiago del Señor Eduardo Avello Concha, y cuya existencia como Administradora General de Fondos fue aprobada mediante Resolución Exenta N° 378 de fecha 21 de octubre de 2013 de la Comisión para el Mercado Financiero, cuyo certificado fue inscrito a fojas 82.269, N° 53.981, en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, correspondiente al año 2013, y publicado en el Diario Oficial de fecha 28 de octubre del año 2013.

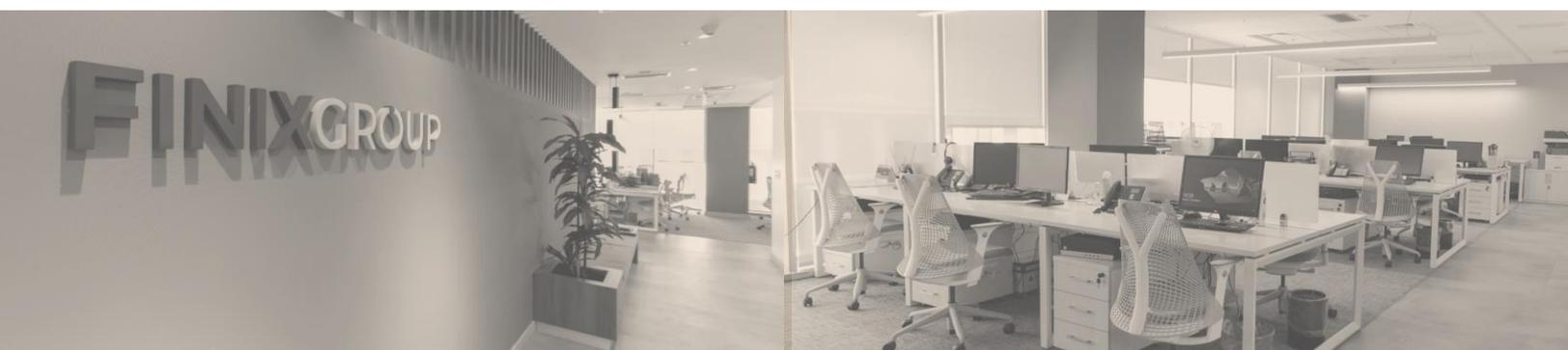
El objeto de la Administradora es la administración de recursos de terceros, de conformidad con lo dispuesto en la Ley N° 20.712, sin perjuicio de poder realizar las demás actividades complementarias a su giro que autorice la Comisión para el Mercado Financiero. El domicilio social se encuentra en Rosario Norte N° 555, oficina 1901, en la comuna de Las Condes, Santiago.

Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad administra los siguientes fondos de inversión públicos:

- Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur
- Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque
- Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I
- Fondo de Inversión C2V Global

3. Identificación de la Sociedad

Razón Social:	Finasset Administradora General de Fondos S.A.
Domicilio Legal:	Av. Rosario Norte 555, oficina 1901, Las Condes Santiago.
RUT de la sociedad:	76.336.511-5.
Teléfono:	+56 2 25994677.
E-mail de contacto:	contacto@finasset.cl
Página Web:	www.finasset.cl
Audidores Externos:	Surlatina Auditores Limitada
Asesores Legales:	HD Legal



4. Propiedad y Control de la Sociedad.

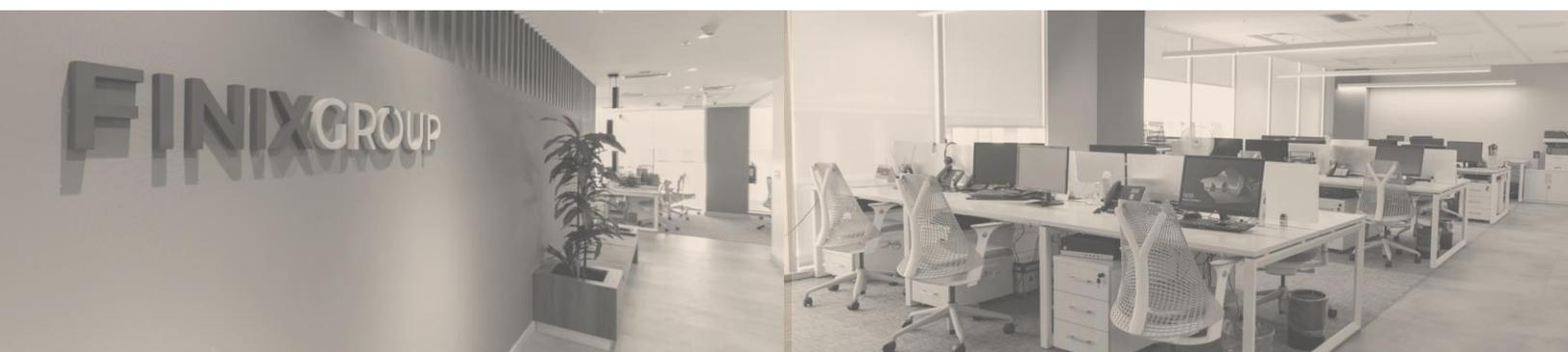
Al 31 de diciembre de 2023, la sociedad contaba con la siguiente estructura de control:

Accionista	Porcentaje
FINGROUP SPA	99,99%
FUND SERVICES CHILE SPA	0,01%

En tanto el control de la Sociedad pertenece a Fingroup SpA, que posee un 99,99% de la propiedad de la Administradora.

5. Directorio y Ejecutivos Principales

Directores	
Presidente:	Raimundo Ducci Boetsch (16.017.314-9) Ingeniero Civil Industrial con mención en Información y Tecnología, Pontificia Universidad Católica de Chile.
Directores:	<p>Andrea Risso García (13.028.267-9) Ingeniera Forestal, Pontificia Universidad Católica de Chile.</p> <p>Sebastián Delpiano Torrealba (13.454.615-8) Abogado, Universidad de los Andes. Magíster en Gestión y Dirección Tributaria, Universidad Adolfo Ibáñez</p> <p>José Luis Marín Aro (10.977.424-3) Ingeniero Civil Industrial, Pontificia Universidad Católica de Valparaíso Magíster en Administración de Empresas, Universidad Adolfo Ibañez.</p> <p>Jose Ignacio Serazzi Aparicio (13.989.898-2) Ingeniero Civil Industrial, Universidad Adolfo Ibañez. Magíster en Ingeniería de los Negocios.</p>



Ejecutivos Principales	
Gerente General:	Nelson Medel Letelier (5.880.125-9) Técnico en Comercio Exterior, Instituto Chileno de Administración Racional de Empresas
Gerente de Cumplimiento y Control Interno:	Manuel Morales Díaz² (9.764.848-4) Contador Auditor – Contador Público, Universidad Central de Chile

6. Remuneraciones

Al 31 de diciembre de 2023, la sociedad declara los siguientes gastos y remuneraciones:

Remuneración y gastos del directorio.

Durante el año 2023 la sociedad no tuvo desembolsos por concepto de remuneraciones para el Directorio.

Remuneración ejecutivos principales

Durante el período terminado el 31 de diciembre de 2023 la remuneración percibida por los Ejecutivos Principales de la sociedad alcanzó a M\$51.771.- Al 31 de diciembre de 2022, en tanto, fue de M\$51.197.-

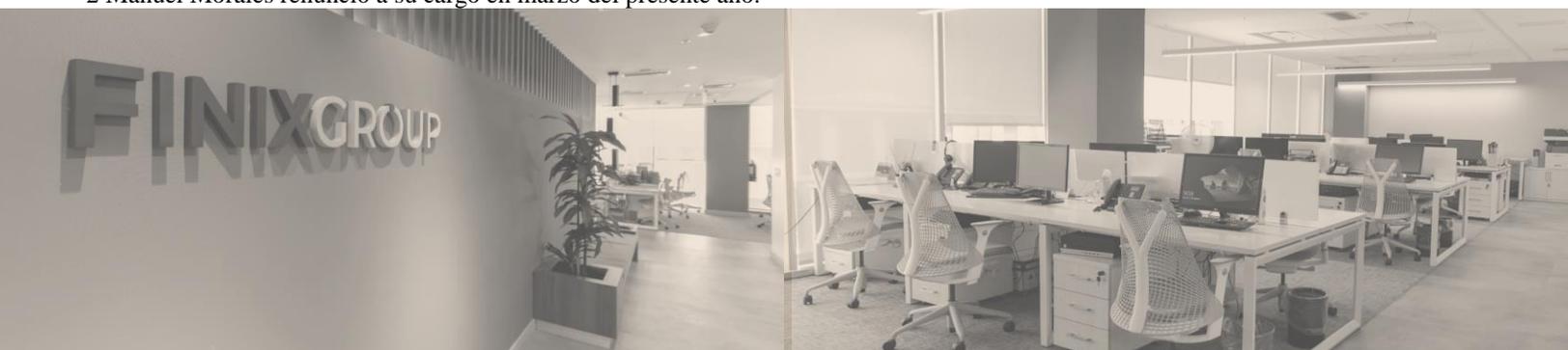
Indemnizaciones pagadas al staff directivo y ejecutivo.

Durante el año 2023 no hubo pagos por concepto de indemnizaciones de carácter laboral.

Plan de 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.

² Manuel Morales renunció a su cargo en marzo del presente año.



7. Actividades y Negocios de la Sociedad

La sociedad al 31 de diciembre de 2023 administra los siguientes fondos de inversión públicos:

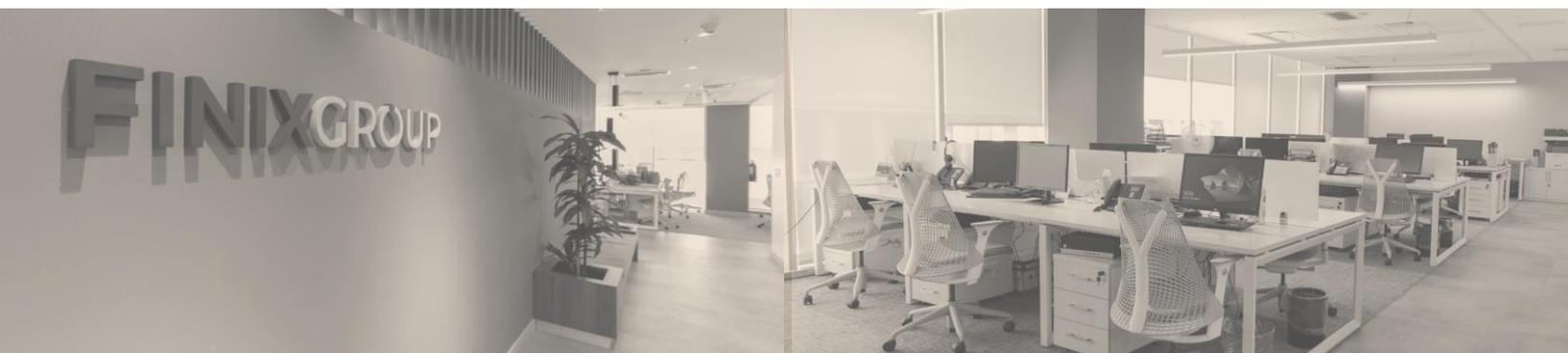
- Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur
- Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque
- Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I
- Fondo de Inversión C2V Global

El patrimonio neto de los fondos al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Fondo	Moneda	31-12-23
Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur	MUSD	16.614
Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque	M\$	21.060.482
Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I	M\$	58.710.401
Fondo de Inversión C2V Global	MUSD	6.562

Por su parte, las rentabilidades nominales alcanzadas por los fondos (valor cuota) al 31 de diciembre de 2023 son las siguientes:

Fondo	Rentabilidad acumulada % período actual
Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur	(16,6954)
Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque	8,9193
Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I	(18,7049)
Fondo de Inversión C2V Global	23,9303



8. *Hechos Relevantes o Esenciales*

Durante el ejercicio 2023, la Administradora divulgó los siguientes Hechos Esenciales:

- Hecho esencial de fecha 2 de mayo de 2023, dando cuenta que con fecha 28 de abril de 2023 se celebró Junta Ordinaria de Accionistas donde se aprobaron y/o tomaron conocimiento de las siguientes materias:
 - i. La Memoria, Balance, Estados Financieros e informe de los auditores externos correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.
 - ii. Se aprobó la distribución de un dividendo equivalente al 100% de las utilidades líquidas del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022; el que será pagado a contar del día 2 de mayo de 2023.
 - iii. La revocación total del Directorio y elección de nuevos miembros y su remuneración. A partir de esta fecha el directorio estará conformado por los señores Raimundo Ducci Boetsch, Sebastián Delpiano Torrealba, José Luis Marín Aro, José Ignacio Serazzi Aparicio, y la señora Andrea Risso García.
 - iv. La designación de Surlatina, como empresa de auditoría externa de la Sociedad para el ejercicio 2023.
 - v. La designación del periódico para la publicación de los avisos y citaciones que deba realizar la Sociedad.
 - vi. Se tomó conocimiento de los acuerdos del directorio en relación a operaciones indicadas en el título XVI de la Ley de Sociedades Anónimas.
 - vii. Con fecha 28 de abril de 2023 se celebró Sesión Extraordinaria de Directorio, donde se acordó designar a don Raimundo Ducci Boetsch como Presidente del Directorio y a don Nelson Medel Letelier como Gerente General de la Sociedad.

- Hecho esencial de fecha 14 de noviembre de 2023, dando cuenta que por acuerdo adoptado en Sesión Extraordinaria de Directorio celebrada con fecha 13 de noviembre, ésta había acordado la repartición de un dividendo provisorio con cargo a las utilidades del año 2023 por la suma total de M\$80.000.

9. *Factores de Riesgo*

En los Estados Financieros auditados de la Sociedad, es posible encontrar una descripción detallada de los factores de riesgo de la Administradora y su tratamiento y mitigación. Dicha información se encuentra disponible en la Nota N° 5 – Administración de Riesgo Financiero.



10. Utilidad Distribuible

El Ejercicio 2023, arrojó un resultado positivo equivalente a M\$113.326.-

11. Política de Dividendos

De acuerdo con el Artículo N°79 de la Ley N°18.046 y con el Artículo Vigésimo Quinto de los estatutos que se encuentra sujeta la Administradora la Sociedad deberá distribuir anualmente como dividendo a sus accionistas, a lo menos el 30% de las ganancias líquidas del ejercicio. 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.

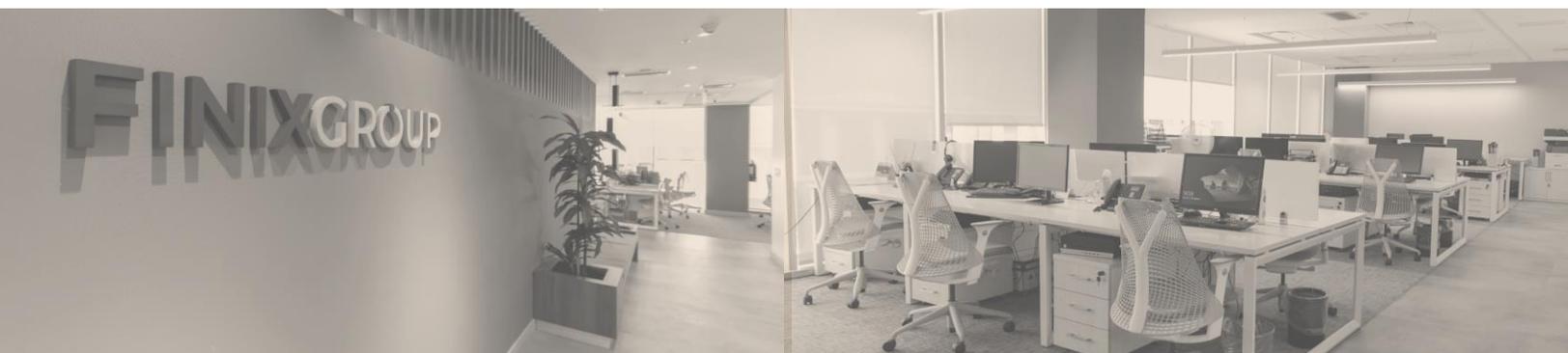
12. Información sobre Filiales e Inversiones en Otras Sociedades

La sociedad administradora no posee filiales ni tampoco ha hecho inversiones en otras compañías desde el inicio de sus operaciones.

13. Operaciones con partes relacionadas

De acuerdo con lo establecido en el Artículo Décimo Sexto de los estatutos, la Administradora podrá celebrar operaciones con partes relacionadas cuando dichas operaciones tengan por objeto contribuir al interés social, se ajusten en precio, términos y condiciones a aquellas que prevalezcan en el mercado al tiempo de su aprobación, y cumplan con lo establecido en el Artículo 147 de la Ley 18.046. En este sentido y considerando los criterios antes descritos, durante el año 2023, la Administradora y los fondos administrados por ella, recibieron servicios de Back-Office de Finix.

Adicionalmente, cabe destacar que con fecha 17 de mayo de 2023 Fingroup SpA. pagó la totalidad de la deuda que tenía con Finasset Administradora General de Fondos S.A.



14. Responsabilidad Social y Desarrollo Sostenible

Diversidad en el Directorio

El Directorio de la Sociedad está compuesto por cinco miembros, una integrante del género femenino y cuatro del género masculino, todos de nacionalidad chilena. Las siguientes tablas muestran su rango de edad y antigüedad en el cargo de director:

Rango Edad	Entre 30 y 40 años	Entre 41 y 50 años	Entre 51 y 60 años	Total
Número de directores	1	3	1	5

Rango Antigüedad	< 3 años	Total
Número de directores	5	5

Diversidad en la gerencia general y demás gerencias

La Sociedad cuenta con un gerente general y un gerente de área, ambos del género masculino y de nacionalidad chilena. Las siguientes tablas muestran su rango de edad y antigüedad en sus cargos:

Rango Edad	Entre 41 y 50 años	Entre 71 y 80 años	Total
Número de gerentes	1	1	2

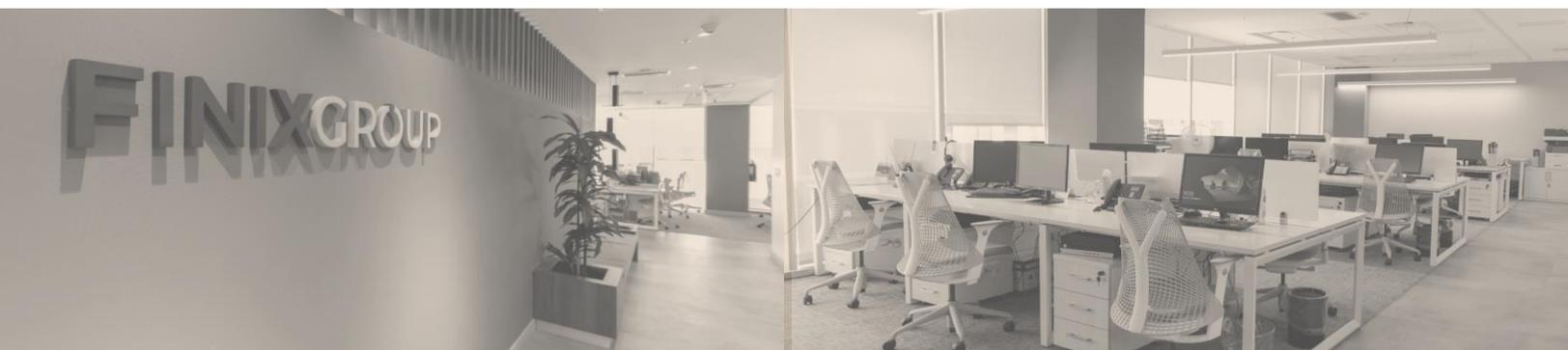
Rango Antigüedad	< 3 años	Entre 3 y 7 años	Total
Número de gerentes	1	1	2

Diversidad en la organización

La sociedad cuenta con dos colaboradores, ambos del género masculino y de nacionalidad chilena. Las siguientes tablas muestran su rango de edad y antigüedad en sus cargos:

Rango Edad	Entre 41 y 50 años	Entre 71 y 80 años	Total
Número de colaboradores	1	1	2

Rango Antigüedad	< 3 años	Entre 3 y 7 años	Total
Número de colaboradores	1	1	2



15. Declaración de Responsabilidad

Quienes suscriben declaran que toda la información incorporada en la presente Memoria, incluyendo sus anexos, es veraz.

DocuSigned by:
Nelson Medel
C3504207759746E...

Nelson Medel Letelier

DocuSigned by:
Andrea Riso
152526FFCE8E415...

Andrea Riso García

DocuSigned by:
José Luis Marín
6EF060D83F9E4BC...

José Luis Marín Aro

DocuSigned by:
Jose Ignacio Serazzi Aparicio
8A08301EFD1A4CC...

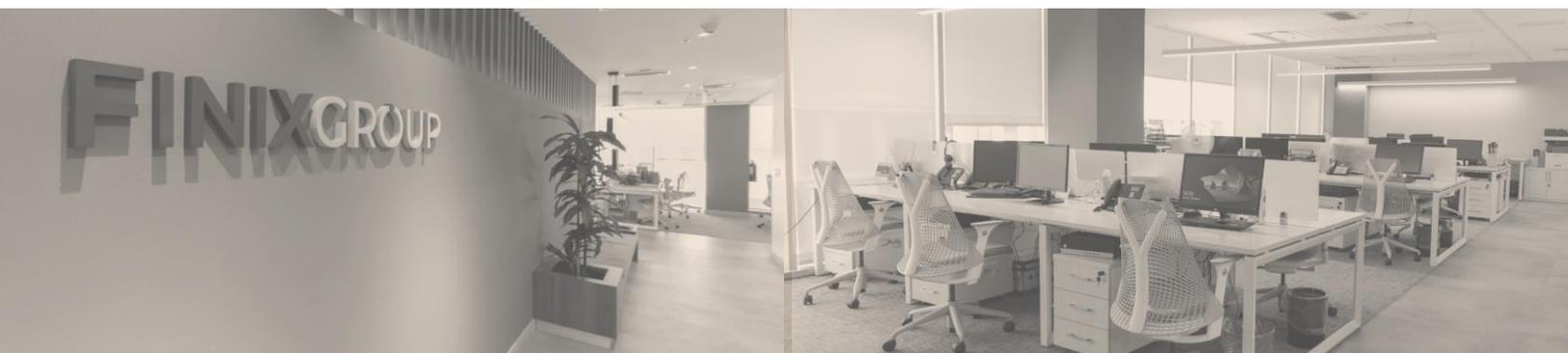
José Ignacio Serazzi Aparicio

DocuSigned by:
Raimundo Ducci Boetsch
BBFC11E3B5AC474...

Raimundo Ducci Boetsch

DocuSigned by:
Sebastian Delpiano
99FA782D1C184F4...

Sebastián Delpiano Torrealba



Anexo 1 Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023



FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 de los Auditores Independientes

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

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de **Finasset Administradora General de Fondos S.A.**, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de **Finasset Administradora General de Fondos S.A.** al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Base para la opinión

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

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

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

Al preparar los estados financieros la Administración de **Finasset Administradora General de Fondos S.A.** es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de **Finasset Administradora General de Fondos S.A.** para continuar como una empresa en marcha, al menos por doce meses posteriores al 31 de diciembre de 2023.

www.hlbsurlatinachile.com

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

TEL: 56 (2) 2651 3000

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

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

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

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

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

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



Marco Opazo Herrera - Socio
Rut: 9.989.364-8

Santiago, Chile
28 de marzo de 2024

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	19
Nota 5 – Administración de riesgo financiero.....	19
Nota 6 – Efectivo y equivalentes al efectivo.....	22
Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.....	22
Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas.....	24
Nota 9 – Impuestos corrientes, impuestos diferidos e impuestos a las ganancias	25
Nota 10 – Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.....	27
Nota 11 – Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	27
Nota 12 – Otras provisiones a corto plazo	28
Nota 13 – Patrimonio.....	28
Nota 14 – Ganancia por acción básica	30
Nota 15 – Ingresos de actividades ordinarias	30
Nota 16 – Costo de ventas.....	30
Nota 17 – Gastos de administración	31
Nota 18 – Ingresos (egresos) financieros	31
Nota 19 – Otros ingresos financieros.....	31
Nota 20 – Ganancias (perdidas) de cambio en moneda extranjera	32
Nota 21 – Garantías, contingencias, juicios y otros.....	33
Nota 22 – Garantías comprometidas con terceros	34
Nota 23 – Distribución del personal	35
Nota 24 – Medio ambiente	35
Nota 25 – Sanciones	35
Nota 26 – Hechos Relevantes.....	35
Nota 27 – Hechos posteriores.....	36

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Estados de Situación Financiera
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Activos	Nota	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	467.553	423.990
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	7	40.197	31.488
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	8	2.582	85.517
Activos por impuestos corrientes, corrientes	9 a	-	1.205
Activos corrientes totales		510.332	542.200
Activos no corrientes			
Activos por impuestos diferidos	9 b	1.015	-
Total de activos no corrientes		1.015	-
Total de activos		511.347	542.200
Patrimonio y Pasivos			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	10	5.788	18.826
Cuentas por pagar entidades relacionadas, corrientes	8	569	-
Otras provisiones a corto plazo	12	3.796	35.950
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	11 a	23.230	6.937
Pasivos por impuestos corrientes	9 a	22.190	-
Pasivos corrientes totales		55.573	61.713
Pasivo no corrientes			
Pasivos por impuestos diferidos	9 b	-	4.753
Total de pasivos no corrientes		-	4.753
Total de pasivos		55.573	66.466
Patrimonio			
Capital emitido y pagado	13	414.641	414.641
Ganancias (perdidas) acumuladas		41.133	61.093
Patrimonio total	13	455.774	475.734
Total de patrimonio y pasivo		511.347	542.200

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Estados de Resultados Integrales
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	Nota	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2022 31.12.2022
		M\$	M\$
Ganancia (pérdida)			
Ingresos de actividades ordinarias	15	250.075	197.711
Costo de ventas	16	(27.559)	(24.264)
Ganancia bruta		222.516	173.447
Gastos de administración	17	(135.663)	(109.684)
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales		86.853	63.763
Ingresos (egresos) financieros	18	39.219	24.541
Otros ingresos financieros	19	2.566	2.248
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	20	870	314
Ganancia (pérdidas), antes de impuestos		129.508	90.866
Gasto por impuestos a las ganancias	9 d	(16.182)	(14.743)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		113.326	76.123
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-
Ganancia (pérdida)		113.326	76.123
Otro Resulta Integral		-	-
Resultado integral total		113.326	76.123
Ganancias por acción básica			
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas	14	7,4322	4,9923
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones discontinuadas			
Ganancia (pérdida) por acción básica		7,4322	4,9923

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

	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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Estados de Flujos de Efectivo método directo
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

	Nota	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2022 31.12.2022
		M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		255.988	139.147
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(84.230)	(14.463)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(81.127)	(58.894)
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas		-	-
Otros pagos por actividades de operación		(19.410)	(7.911)
		71.221	57.879
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo clasificados como propiedades de plantas de inversión		-	-
Inversiones		40.919	23.992
		40.919	23.992
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Cobro Préstamo a entidad relacionada	9	86.384	-
Dividendos		(156.123)	(8.028)
		(69.739)	(8.028)
		42.401	73.843
(Disminución) incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio			
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		1.162	6.295
Subtotal		43.563	80.138
Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivos		43.563	80.138
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	6	423.990	343.852
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	6	467.553	423.990

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023, la Sociedad administra 4 fondos de inversión, estos son, Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur (inició sus operaciones con fecha 14 de diciembre de 2020), Fondo de Inversión Tobaraba y El Bosque (inició sus operaciones con fecha el 01 de septiembre de 2021), Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I (inició sus operaciones con fecha 15 de diciembre de 2021) y Fondo De Inversión C2V Global (inició sus operaciones con fecha 3 de octubre de 2022).

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

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

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

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

Con fecha 04 de julio de 2018, por Resolución Exenta N°2634, 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.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023, 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 28 de marzo 2024.

Los auditores independientes de la Administradora corresponden a Surlatina Auditores Limitada para el ejercicio 2023.

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 2023 y 2022

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 por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 2023 y 2022.

(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 2023 y 2022.

	31.12.2023	31.12.2022
	\$	\$
Dólares estadounidenses (US\$)	877,12	855,86
Unidades de Fomento (UF)	36.789,36	35.110,98

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 2023 y 2022

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 2023 y 2022, 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 2023 y 2022

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 2023 y 2022

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 2023 y 2022

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 2023 y 2022

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 administrados por la Sociedad son en base a lo establecido en el reglamento interno de cada fondo público.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(I) Nuevos pronunciamientos contables

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2023:

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 actualiza periódicamente, proporcionando información más útil a los usuarios de los estados financieros.</p>	Mayo de 2017	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2023. Se permitió su aplicación anticipada para entidades que utilizaran 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><u>Revelación de Políticas Contables</u></p> <p>Modifica NIC 1 y Practica de IFRS declaración 2</p> <p>Las modificaciones tienen por objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables.</p>	Febrero 2021	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2023. Se permitió su aplicación anticipada
<p><u>Modificación a NIC 12</u></p> <p>Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción</p> <p>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.</p>	Mayo 2021	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2023. Se permitió su aplicación anticipada

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

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 – Políticas contables significativas, continuación

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2024, 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>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 2024.
<p><u>Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros"</u> sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo.</p>	2020	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2024.
<p><u>Enmiendas a la IFRS 16 "Arrendamientos"</u> sobre ventas con arrendamiento posterior, la que explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.</p>	2022	Períodos anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de enero de 2024.
<p><u>IFRS S1: Requerimientos Generales para Revelación de Información Financiera relacionada con la Sustentabilidad.</u></p> <p><u>IFRS S2: Revelaciones relacionadas con el Clima.</u></p> <p>Ambas normas serán de aplicación obligatoria desde los períodos anuales de reporte que comienzan el 01 de enero de 2024 o después, de manera que los <i>stakeholders</i> podrán observar las revelaciones relacionadas a partir del año 2025. Ciertamente hay algunas flexibilidades en las revelaciones para el primer año de aplicación. Son los organismos reguladores los que deberán pronunciarse, en cada país, acerca de la exigibilidad de aplicación.</p>	2023	Períodos anuales iniciados al 1 de enero de 2024

La Administración de la 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.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 – Cambios contables

Durante el período finalizado al 31 de diciembre de 2023, no han ocurrido cambios contables que afecten la presentación de estos estados financieros.

Nota 5 – Administración de riesgo financiero

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

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

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

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

Tipos de riesgo de los instrumentos financieros

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

(a) Riesgo de crédito

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

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

(b) Riesgo de liquidez

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

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

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 9,1831 veces el total de las obligaciones corrientes (activos corrientes/pasivos corrientes) al 31 de diciembre de 2023 (8,7858 veces al 31 de diciembre de 2022).

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

La política de la Administradora para manejar el riesgo 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 de UF11.500 a mantener y monitorear periódicamente.

El Patrimonio al 31 de diciembre de 2023 equivale a 1,2319 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 2023 y 2022

Nota 5 – Administración de riesgo financiero, continuación

(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.

(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 2023 y 2022. La Administradora minimiza el riesgo de liquidez manteniendo cuotas de fondos mutuos, money market y efectivo para las necesidades de liquidez.

(iii) Riesgo de mercado

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

iv) Riesgo de Precio

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

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

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

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

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 – Efectivo y equivalentes al efectivo

(a) La composición al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

		31.12.2023	31.12.2022
Moneda		M\$	M\$
Banco Bice	Pesos chilenos	6.388	7.760
Banco Bice	Dólar estadounidense	13.033	40.184
Fondo Mutuo BICE	Pesos chilenos	447.297	375.078
Banco Security CLP	Pesos chilenos	835	968
Total		467.553	423.990

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

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.

Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

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

		31.12.2023		31.12.2022	
		Corrientes	No corrientes	Corrientes	No corrientes
Nombre	Moneda	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Pesos chilenos	40.197	-	31.488	-
Totales		40.197	-	31.488	-

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

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

		31.12.2023	31.12.2022
	Moneda	M\$	M\$
Comisiones Fondos de Inversión (fija)	Pesos chilenos	40.197	28.288
Otras cuentas por cobrar	Pesos chilenos	-	3.200
Totales		40.197	31.488

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 2023 y 2022, las pruebas de deterioro realizados indican que no existe deterioro observable.

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

		31.12.2023	31.12.2022
	Moneda	M\$	M\$
Vencimiento menor de tres meses	Pesos chilenos	40.197	28.288
Vencimiento entre tres y seis meses	Pesos chilenos	-	3.200
Vencimiento entre seis y doce meses	Pesos chilenos	-	-
Total		40.197	31.488

(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 2023 y 2022.

La Administradora no tiene garantías y mejoras crediticias pignoradas como garantías relacionadas con activos financieros vencidos y no pagados, pero no deteriorados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas

(a) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

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

		31.12.2023	31.12.2022
	Moneda	M\$	M\$
Cuenta por cobrar Finasset S.A	Pesos chilenos	2.582	-
Cuenta por cobrar Fingroup SpA	Pesos Chilenos	-	85.517
Total		2.582	85.517

(b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

		31.12.2023	31.12.2022
	Moneda	M\$	M\$
Cuentas por pagar Finix Servicios y Asesorías Financieras SpA	Pesos chilenos	438	-
Cuentas por pagar Fingroup SpA	Pesos chilenos	-	-
Cuenta por pagar Fund Services Spa	Pesos chilenos	131	-
Cuenta por pagar Finasset S.A	Pesos chilenos	-	-
Total		569	-

(c) Transacciones con relacionadas y sus efectos en resultados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, existen las siguientes transacciones con relacionadas y con efectos en resultados.

Sociedad	Rut	Descripción transacción	Tipo de Relación	31-12-2023		31-12-2022	
				Efecto en resultados		Efecto en Resultados	
				Montos M\$	M\$	Montos M\$	M\$
Fingroup SpA	76.951.462-7	Préstamo	Matriz	86.384	-	85.517	2.248
Totales				86.384	-	85.517	2.248

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

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

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas, continuación

(d) Remuneración personal clave de la gerencia

Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, hubo remuneración percibida por los principales ejecutivos de la Administradora:

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Remuneraciones principales ejecutivos	51.771	51.197

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

Cargo	N° Ejecutivos
Gerencia	1
Ejecutivos	0

(e) Compensaciones del personal clave de gerencia

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

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

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

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

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

(a) Activos y pasivos por impuestos corrientes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Administradora ha determinado los impuestos corrientes, según el siguiente detalle:

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Pagos provisionales mensuales	1.365	2.061
Impuestos mensuales por pagar	(1.625)	
Impuesto renta por pagar	(21.930)	(856)
Total impuestos por cobrar (pagar), corrientes netos	(22.190)	1.205

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

(b) Activos y pasivos por impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Activos		
Provisión de vacaciones	1.870	1.873
Fondo Mutuo	(855)	(6.626)
Total activo neto por impuestos diferidos	1.015	(4.753)

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

(c) Tasa efectiva de impuestos

La conciliación del gasto por impuesto a la renta e impuestos diferidos a partir del resultado financiero antes de impuesto, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
(Pérdida) ganancia antes de impuestos	129.508	90.866
Impuesto a la renta, a la tasa de impuesto vigente 27%	(34.967)	(24.534)
Efectos impositivos, diferencias permanentes	18.785	9.791
Ganancia (gasto) por impuestos a las ganancias	(16.182)	(14.743)
Tasa impositiva legal	(27,00%)	(27,00%)
Tasa impositiva diferencias permanentes	14.51%	10.78%
Tasa efectiva	(12.49%)	(16.22%)

(d) Resultado por Impuestos a la Ganancias

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

	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Ganancia (gasto) por impuesto a la Renta:		
Impuesto corriente del período	(21.950)	(856)
Impuesto corriente período anterior	-	-
Subtotales	(21.950)	(856)
Efectos por impuestos diferidos:		
Reversos por diferencias temporarias	5.768	(13.887)
Abono (cargo) neto a resultados por impuesto a las ganancias	(16.182)	(14.743)

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

El detalle de este rubro es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023:

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

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	

Nota 11 – Provisiones corrientes por beneficios a los empleados

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

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	6.925	6.937
Bono Discrecional	16.305	-
Totales	23.230	6.937

(b) Movimiento de los beneficios a los empleados:

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

	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	-

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 12 – Otras provisiones a corto plazo

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

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Provisión de dividendo	-	22.837
Provisión de asesorías	3.796	13.113
Totales	3.796	35.950

Nota 13 – Patrimonio

Los movimientos experimentados por el patrimonio por el período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 2023 y 2022 son 15.248 acciones con un capital suscrito de \$414.640.808.

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

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

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, rectificada 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 2023 y 2022

Nota 13 – Patrimonio (continuación)

de mayo de 2018, el capital de la sociedad es la cantidad de M\$414.641, dividido en 15.248 acciones nominativas, de una sola serie y sin valor nominal.

No existen acciones propias en cartera.

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

(a) Provisión dividendos mínimos

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

Al 31 de diciembre de 2023 la Administradora no efectuó provisión de dividendo mínimo del 30% (M\$22.837 al 31 de diciembre de 2022. Ver Nota 12).

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

En junta ordinaria de accionistas N°10 del 28 de abril de 2023 se estableció la distribución de un dividendo correspondiente al 100% de las utilidades líquidas del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, ya que se tenía provisionado el 30% del periodo 2022, el 16 de mayo de 2023 se pagó el saldo pendiente por 53.287.

Según se establece en el Artículo N°4 de la Ley N°20.712 la Administradora deberá mantener permanentemente un patrimonio no inferior al equivalente a UF10.000. Al cierre de los presentes Estados Financieros, el patrimonio mínimo de la Administradora equivale a UF 12.318,56

Patrimonio	455.774
<i>Valor UF</i>	<i>36.789,36</i>
Patrimonio depurado (M\$)	453.192
Patrimonio depurado (UF)	12.318,56

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 2023 y 2022

Nota 14 – Ganancia por acción básica

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

	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Ganancia/(pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	113.326	76.123
	Unidades	Unidades
Número de acciones comunes en circulación	15.248	15.248
	M\$	M\$
Ganancia/Pérdida básica por acción	7,4322	4,9923

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

Nota 15 – Ingresos de actividades ordinarias

Las actividades ordinarias de la Administradora se basan en la administración de Fondos de Inversión y la administración de Carteras de Terceros. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no hubo administración de cartera externa.

El detalle de los ingresos por actividades ordinarias al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Ingresos de actividades ordinarias	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Comisión Adm. Fondos de Inversión	224.560	174.202
Comisión Adm. Prestación de Servicios	25.515	23.509
Totales	250.075	197.711

Nota 16 – Costo de ventas

El detalle de los costos de ventas al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Costo de ventas	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Custodia DCV	9.938	7.502
Seguros Fondos	-	3.762
Cartera externa	12.000	13.000
Gastos Operacionales	5.621	-
Totales	27.559	24.264

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 – Gastos de administración

El detalle de los gastos de administración al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Gastos de Administración	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Otros gastos	6.194	5.084
Sueldos del personal	51.771	51.197
Servicios asesorías profesionales	32.664	8.591
Otros gastos del personal	21.055	17.873
Gastos informática	6.308	3.582
Gastos bancarios	229	279
póliza de Seguros	6.360	-
Servicios Legales	-	9.734
Arriendo de oficina	-	1.264
Patente comercial	2.433	2.393
Registros y suscripciones	8.649	9.687
Total	135.663	109.684

Nota 18 – Ingresos (egresos) financieros

El detalle de los ingresos financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Ingresos Financieros	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Ganancia (pérdida) en Fondos Mutuos	39.219	24.541
Total	39.219	24.541

Nota 19 – Otros ingresos financieros

El detalle de los otros ingresos financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Otros ingresos financieros	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Ganancia (pérdida) en Depósito a Plazo	1.699	-
Otras ganancias (pérdidas) financieros	867	2.248
Total	2.566	2.248

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Las diferencias por tipo de cambio al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

Diferencia de cambios	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Diferencia por tipo de cambio	870	314
Total	870	314

Los orígenes de los efectos en resultados por diferencias de cambio y aplicación de unidades de reajustes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

Moneda	Hasta 90 días		
	31.12.2023	31.12.2022	
	M\$	M\$	
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ No reajutable	454.520	383.806
Efectivo y equivalentes al efectivo	US\$	13.033	40.184
Otros activos no financieros corrientes	\$ No reajutable	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	\$ No reajutable	40.197	31.488
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	\$ No reajutable	2.582	85.517
Otro Activo no Financiero	\$ No reajutable	-	-
Activos por impuestos corrientes, corrientes	\$ No reajutable	-	1.205
Total activos corrientes		510.332	542.200
Activos por impuestos diferidos	\$ No reajutable	1.015	-
Total activos no corriente	\$ No reajutable	1.015	-
Total Activos		511.347	
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	\$ No reajutable	5.788	18.826
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	\$ No reajutable	569	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	\$ No reajutable	23.230	6.937
Pasivos por impuestos corrientes	\$ No reajutable	22.190	-
Otras provisiones a corto plazo	\$ No reajutable	3.796	35.950
Total pasivo corrientes		55.573	61.713
Pasivos no corrientes:			
Pasivo por impuestos diferidos		-	4.753
	US\$	-	-
	UF	-	-
Total pasivos		55.573	66.466

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 – Garantías, contingencias, juicios y otros

(a) Juicios y otras acciones legales

No existen juicios que comprometan el patrimonio de la Administradora.

(b) Garantías de Fondos

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

De acuerdo con lo anterior:

Póliza de garantía vigente al 31 de diciembre de 2023, por UF10.000 es la siguiente:

Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur

Contratado con	:	Contempora Cía. De Seguros Generales S.A.
Póliza	:	92451
Fecha de inicio	:	10 de enero de 2023
Fecha de vencimiento	:	10 de enero de 2024
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	:	Contempora Cía. De Seguros Generales S.A.
Póliza	:	92447
Fecha de inicio	:	10 de enero de 2023
Fecha de vencimiento	:	10 de enero de 2024
Contratante	:	Finasset Administradora General de Fondos S.A.
Asegurado	:	Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque
Situación	:	Vigente

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I

Contratado con	:	Contemporaria Cía. De Seguros Generales S.A.
Póliza	:	92445
Fecha de inicio	:	10 de enero de 2023
Fecha de vencimiento	:	10 de enero de 2024
Contratante	:	Finasset Administradora General de Fondos S.A.
Asegurado	:	Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I
Situación	:	Vigente

Fondo de Inversión C2V Global

Contratado con	:	Contemporaria Cía. De Seguros Generales S.A.
Póliza	:	92449
Fecha de inicio	:	10 de enero de 2023
Fecha de vencimiento	:	10 de enero de 2024
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 22 – Garantías comprometidas con terceros

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

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 23 – Distribución del personal

La distribución de personal de la Administradora es la siguiente al 31 de diciembre de 2023:

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

Nota 24 – Medio ambiente

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

Nota 25 – Sanciones

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

Nota 26 – Hechos Relevantes

Con fecha 28 de abril de 2023, se celebró la Décima Junta Ordinaria de Accionistas de la Administradora, la cual fue autoconvocada conforme a lo establecido en el artículo 60 de la Ley N° 18.046.

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

- La Memoria, Balance, Estados Financieros e Informe de los auditores externos correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022.
- Se aprobó la distribución de un dividendo equivalente al 100% de las utilidades líquidas del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022; el que será pagado a contar del día 2 de mayo de 2022.
- La revocación total del Directorio y elección de nuevos miembros y su remuneración.
- A partir de esta fecha el Directorio de la Sociedad estará conformado por los señores Raimundo Ducci Boetsch, Sebastián Delpiano Torrealba, José Luis Marín Aro, José Ignacio Serazzi Aparicio, y la señora Andrea Risso García.
- La designación de Surlatina, como empresa de auditoría externa de la Sociedad para el ejercicio 2023.
- 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.

En Sesión Extraordinaria de Directorio celebrada con fecha 28 de abril de 2023, se acordó designar a don Raimundo Ducci Boetsch como presidente del Directorio y a don Nelson Medel Letelier como Gerente General de la Sociedad.

FINASSET ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Con fecha 17 de mayo de 2023 Fingroup S.A. paga la totalidad de la deuda con Finasset Administradora General de Fondos S.A.

Con fecha 14 de noviembre de 2023 se comunica distribución de dividendo provisorio.

Nota 27 – Hechos posteriores

Con fecha 03 de enero de 2024, la Sociedad Administradora, contrató pólizas de seguros de garantía con Liberty Compañía de Seguros Generales S. A. a favor de los Aportantes de los fondos administrados con vigencia desde el 10 de enero de 2024 hasta el 10 de enero de 2025, de acuerdo con los Artículos Nos. 12, 13 y 14 de la Ley N°20.712 según el detalle a continuación:

Nombre del Fondo	N° Póliza	Monto Asegurado
Fondo de Inversión Equity Debt Mercosur	12008383	UF 10.000
Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque	12008384	UF 10.000
Greystar Fondo de Inversión Inmobiliario Cóndor I	12008382	UF 14.000
Fondo de Inversión C2V Global	12008385	UF 10.000

Entre el 1° de enero de 2024 y la fecha de presentación de los estados financieros, no han ocurrido otros hechos significativos que pudieran afectar la situación financiera de Finasset Administradora General de Fondos S.A.