Estados Financieros

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

Santiago, Chile

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025.

**Índice**

Estados de Situacion Financiera ..... 2
Estados de Resultados ..... 3
Estados de Otros Resultados Integrales ..... 4
Estados de Cambios en el Patrimonio ..... 5
Estados de Flujos de Efectivo ..... 7
Nota 1 - Información General ..... 8
Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables ..... 9
Nota 3 - Gestión de riesgo financiero ..... 17
Nota 4 - Nuevos pronunciamientos contables ..... 21
Nota 5 - Efectivo y equivalentes al efectivo ..... 23
Nota 6 - Otros activos no financieros ..... 24
Nota 7 - Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar ..... 25
Nota 8 - Impuestos por cobrar, por pagar e impuestos diferidos ..... 25
Nota 9 - Propiedades, plantas y equipos ..... 25
Nota 10 – Activos por derechos de uso ..... 28
Nota 11 - Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes ..... 29
Nota 12 - Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes ..... 30
Nota 13 - Saldos y transacciones con partes relacionadas ..... 30
Nota 14 - Otras provisiones ..... 32
Nota 15 - Provisiones por beneficio a los empleados ..... 32
Nota 16 - Capital ..... 32
Nota 17 - Ingresos de explotación ..... 34
Nota 18 - Gastos de administración por su naturaleza ..... 35
Nota 19 - Ingresos Financieros ..... 35
Nota 20 - Diferencias de cambio ..... 35
Nota 21 – Costos de distribución ..... 36
Nota 22 - Contingencias y juicios ..... 36
Nota 23 – Sanciones ..... 38
Nota 24 - Hechos relevantes ..... 39
Nota 25 - Hechos Posteriores ..... 40

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

**Estados de Situación Financiera**

Al 30 de septiembre de 2026 (no auditado) y 31 de diciembre de 2025 (auditado)

| Estados de Situación Financiera<br>ACTIVOS | Nota | 30/09/2026<br>M$ | 31/12/2025<br>M$ |
|---|---|---|---|
| **Activos corrientes** | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 5 | 13.151.726 | 12.474.459 |
| Otros activos no financieros, corrientes | 6 | 30.468 | 26.035 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 7 | 3.730.036 | 3.327.323 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 13 | 160.777 | 94.318 |
| Activos por impuestos, corrientes | 8 | 921.226 | 448.660 |
| **Total de activos corrientes** | | **17.994.233** | **16.370.795** |
| **Activos no corrientes** | | | |
| Propiedades, planta y equipo | 9 | 100.216 | 118.525 |
| Activos por derecho de uso | 10 | 407.818 | 518.756 |
| Activos por impuestos diferidos | 8 | 392.445 | 423.877 |
| **Total de activos no corrientes** | | **900.479** | **1.061.158** |
| **Total de activos** | | **18.894.712** | **17.431.953** |

| PASIVOS | Nota | 30/09/2026<br>M$ | 31/12/2025<br>M$ |
|---|---|---|---|
| **Pasivos corrientes** | | | |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | 12 | 176.834 | 4.136.018 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | 13 | 1.546.252 | 1.555.274 |
| Otras provisiones, corrientes | 14 | 519.933 | 409.743 |
| Pasivos por impuestos, corrientes | 8 | 2.425.647 | 1.693.295 |
| Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes | 15 | 1.103.933 | 1.224.455 |
| **Total de pasivos corrientes** | | **5.772.599** | **9.018.785** |
| **Pasivos no corrientes** | | | |
| Pasivos por arrendamientos no corrientes | 11 | 440.294 | 549.467 |
| Pasivo por impuestos diferidos | 8 | 7.176 | 1.657 |
| **Total de pasivos no corrientes** | | **447.470** | **551.124** |
| **Total pasivos** | | **6.220.069** | **9.569.909** |
| **Patrimonio** | | | |
| Capital emitido | 16 | 6.543.965 | 6.543.965 |
| Ganancias (pérdidas) acumuladas | 16 | 6.178.092 | 1.365.493 |
| Otras reservas | 16 | (47.414) | (47.414) |
| **Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora** | | **12.674.643** | **7.862.044** |
| Participaciones no controladoras | | - | - |
| **Patrimonio total** | | **12.674.643** | **7.862.044** |
| **Total de patrimonio y pasivos** | | **18.894.712** | **17.431.953** |

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros

# ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.

## Estados de Resultados

Por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025 (no auditados)

| Estados de Resultados | Nota | 01/01/2026 30/09/2026 M$ | 01/01/2025 30/09/2025 M$ | 01/07/2026 30/09/2026 M$ | 01/07/2025 30/09/2025 M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Ingresos de actividades ordinarias | 17 | 28.846.098 | 27.939.264 | 10.242.821 | 9.178.033 |
| Costo de ventas | | - | - | - | - |
| **Ganancia bruta** | | **28.846.098** | **27.939.264** | **10.242.821** | **9.178.033** |
| Costos de distribución | 21 | (14.595.924) | (16.229.680) | (4.904.093) | (4.997.255) |
| Gasto de administración | 18 | (6.910.791) | (7.209.819) | (2.524.147) | (2.284.186) |
| Ingresos financieros | 19 | 473.477 | 415.730 | 149.883 | 126.548 |
| Diferencias de cambio | 20 | 786 | (19.430) | 3.784 | 1.785 |
| Ganancia (pérdida), antes de impuestos | | **7.813.646** | **4.896.065** | **2.968.248** | **2.024.925** |
| Gasto por impuestos a las ganancias | 8 | (2.001.047) | (1.024.987) | (774.538) | (326.199) |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas | 16 | **5.812.599** | **3.871.078** | **2.193.710** | **1.698.726** |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas | | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) | | **5.812.599** | **3.871.078** | **2.193.710** | **1.698.726** |
| Ganancia (pérdida), atribuible a: | | | | | |
| Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora | | 5.812.599 | 3.871.078 | 2.193.710 | 1.698.726 |
| Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras | | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) | | **5.812.599** | **3.871.078** | **2.193.710** | **1.698.726** |
| Ganancias por acción | | | | | |
| Ganancia por acción básica | | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas | | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones discontinuadas | | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) por acción básica | | - | - | - | - |
| Ganancias por acción diluidas | | | | | |
| Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas | | - | - | - | - |
| Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones discontinuadas | | - | - | - | - |
| Ganancias (pérdida) diluida por acción | | - | - | - | - |

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros

# ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SURA S.A.

## Estados de Otros Resultados Integrales

Por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025 (no auditados)

| Estados de Otros Resultados Integrales | 01/01/2026 30/09/2026 | 01/01/2025 30/09/2025 | 01/07/2026 30/09/2026 | 01/07/2025 30/09/2025 |
|---|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Ganancia (pérdida) | **5.812.599** | **3.871.078** | **2.193.710** | **1.698.726** |
| Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos | - | - | - | - |
| Diferencias de cambio por conversión | - | - | - | - |
| Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos | - | - | - | - |
| Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos | - | - | - | - |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión | - | - | - | - |
| Activos financieros disponibles para la venta | - | - | - | - |
| Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos | - | - | - | - |
| Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos | - | - | - | - |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta | - | - | - | - |
| Coberturas del flujo de efectivo | - | - | - | - |
| Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos | - | - | - | - |
| Ajustes de reclasificación en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos | - | - | - | - |
| Ajustes por importes transferidos al importe inicial en libros de las partidas cubiertas | - | - | - | - |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo | - | - | - | - |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio | - | - | - | - |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación | - | - | - | - |
| Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos | - | - | - | - |
| Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral | - | - | - | - |
| Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral | - | - | - | - |
| Impuesto a las ganancias relacionado con inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral | - | - | - | - |
| Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral | - | - | - | - |
| Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral | - | - | - | - |
| Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral | - | - | - | - |
| Suma impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado Integral | - | - | - | - |
| Otro resultado integral | - | - | - | - |
| Resultado integral total | **5.812.599** | **3.871.078** | **2.193.710** | **1.698.726** |
| Resultado integral atribuible a: | | | | |
| Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora | **5.812.599** | **3.871.078** | **2.193.710** | **1.698.726** |
| Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras | | | | |
| Resultado integral total | **5.812.599** | **3.871.078** | **2.193.710** | **1.698.726** |

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros

## Estados de Cambios en el Patrimonio

Por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2026 y 2025 (no auditados)

| | Capital emitido | Primas de emisión | Acciones propias en cartera | Otras participaciones en el patrimonio | Superávit de Revaluación | Reservas por diferencias de cambio por conversión | Reservas de coberturas de flujo de caja | Reservas de ganancias y pérdidas por planes de beneficios definidos | Reservas de ganancias o pérdidas en la remedición de activos financieros disponibles para la venta | Otras reservas varias | Otras reservas | Ganancias (pérdidas) acumuladas | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | Participaciones no controladoras | Patrimonio total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Saldo Inicial Período Actual 01/01/2026 | 6.543.965 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (47.414) | 1.365.493 | 7.862.044 | - | 7.862.044 |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por correcciones de errores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Inicial reexpresado | 6.543.965 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (47.414) | 1.365.493 | 7.862.044 | - | 7.862.044 |
| Cambios en patrimonio | | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado Integral | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.812.599 | 5.812.599 | - | 5.812.599 |
| Otro resultado integral | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado integral | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.812.599 | 5.812.599 | - | 5.812.599 |
| Emisión de patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (5.000.000) | (5.000.000) | - | (5.000.000) |
| Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios (Reversa provisión de dividendo 2025) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.000.000 | 4.000.000 | - | 4.000.000 |
| Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total de cambios en patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.812.599 | 4.812.599 | - | 4.812.599 |
| **Saldo Final Período Actual 30/09/2026** | 6.543.965 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (47.414) | 6.178.092 | 12.674.643 | - | 12.674.643 |

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros

## Estados de Cambios en el Patrimonio

Por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2026 y 2025 (no auditados)

| | Capital emitido | Primas de emisión | Acciones propias en cartera | Otras participaciones en el patrimonio | Superávit de Revaluación | Reservas por diferencias de cambio por conversión | Reservas de coberturas de flujo de caja | Reservas de ganancias y pérdidas por planes de beneficios definidos | Reservas de ganancias o pérdidas en la remedición de activos financieros disponibles para la venta | Otras reservas varias | Otras reservas | Ganancias (pérdidas) acumuladas | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | Participaciones no controladoras | Patrimonio total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Saldo Inicial Período Actual 01/01/2025 | 6.543.965 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (47.414) | 1.926.373 | 8.422.924 | - | 8.422.924 |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por correcciones de errores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Inicial reexpresado | 6.543.965 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (47.414) | 1.926.373 | 8.422.924 | - | 8.422.924 |
| Cambios en patrimonio | | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado Integral | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.871.078 | 3.871.078 | - | 3.871.078 |
| Otro resultado integral | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado integral | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.871.078 | 3.871.078 | - | 3.871.078 |
| Emisión de patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4.000.000) | (4.000.000) | - | (4.000.000) |
| Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios (Reversa provisión de dividendo 2024) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.500.000 | 2.500.000 | - | 2.500.000 |
| Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total de cambios en patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.371.078 | 2.371.078 | - | 2.371.078 |
| **Saldo Final Período Actual 30/09/2025** | 6.543.965 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (47.414) | 4.297.451 | 10.794.002 | - | 10.794.002 |

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros

**Estados de Flujos de Efectivo**

Por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2026 y 2025 (no auditados)

| | Nota | 30/09/2026 M$ | 30/09/2025 M$ |
|---|---|---|---|
| **Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación** | | | |
| Clases de cobros por actividades de operación | | | |
| Cobros procedentes de venta de bienes y prestación de servicios | | 33.157.621 | 34.550.960 |
| Otros cobros por actividades de operación | | - | - |
| Clases de pagos | | | |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios | | (20.103.006) | (24.807.874) |
| Pagos a y por cuenta de los empleados | | (3.296.944) | (3.673.124) |
| Intereses pagados | | - | - |
| Intereses recibidos | | - | - |
| Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados) | | (3.990.923) | (972.597) |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | | (22.214) | (1.083.303) |
| **Flujos de Efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación** | | **5.744.534** | **4.014.062** |
| **Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión** | | | |
| Compras de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión | | (37.171) | (5.163) |
| Importes procedentes de ventas de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión | | - | - |
| Compras de activos intangibles, clasificados como actividades de inversión | | - | - |
| Otras entradas (salidas) de efectivo inversiones | | - | - |
| **Flujos de Efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión** | | **(37.171)** | **(5.163)** |
| **Flujos de Efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación** | | | |
| Importes procedentes de préstamos de corto plazo | | - | - |
| Préstamos de entidades relacionadas | | - | - |
| Pagos de pasivos por arrendamientos | | - | - |
| Dividendos pagados | | (5.000.000) | (4.000.000) |
| **Flujos de Efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación** | | **(5.000.000)** | **(4.000.000)** |
| **Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo** | | **707.363** | **8.899** |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | 20 | (30.096) | (21.614) |
| **Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo** | | **677.267** | **(12.715)** |
| **Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período** | **5** | **12.474.459** | **10.497.707** |
| **Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período** | **5** | **13.151.726** | **10.484.992** |

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros

**Nota 1 - Información General**

La Sociedad se constituyó en Chile con fecha 09 de julio de 2008 y fue autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero - CMF (Ex Superintendencia de Valores y Seguros) con fecha 13 de octubre de 2008. Su dirección es Av. Apoquindo 4820, torre 3, oficina 1601, piso 16, Las Condes, Santiago.

La Sociedad está sujeta a normativa jurídica especial, contenida en la Ley de Valores, y a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero - CMF. Tiene como objetivo la administración de fondos mutuos, fondos de inversión, fondos de inversión de capital extranjero, fondos para la vivienda y cualquier otro tipo de fondos regidos por la Ley N° 20.712 sobre Administración de fondos de terceros y carteras individuales y cuya fiscalización sea encomendada a la Comisión para el Mercado Financiero - CMF, otro objetivo de la Sociedad es la Administración de cartera de terceros. En consecuencia, la Sociedad podrá administrar uno o más tipos o especies de fondos de los referidos anteriormente y realizar además todas las actividades complementarias que sean autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero - CMF para esta clase de sociedades.

El controlador de la Sociedad es SURA Investments Chile S.A., sociedad de inversión chilena, con una participación del 99,9999% del capital accionario controlado directamente.

Los fondos mutuos administrados por la Sociedad Administradora al 30 de septiembre de 2026 son los siguientes:

**Fondos Mutuos**

Fondo Mutuo Sura Renta Depósito Chile
Fondo Mutuo Sura Renta Bonos Chile
Fondo Mutuo Sura Selección Acciones Chile
Fondo Mutuo Sura Selección Acciones Latam
Fondo Mutuo Sura Selección Global
Fondo Mutuo Sura Multiactivo Prudente
Fondo Mutuo Sura Selección Acciones USA
Fondo Mutuo Sura Selección Acciones Emergentes
Fondo Mutuo Sura Renta Corporativa Largo Plazo
Fondo Mutuo Sura Renta Local UF
Fondo Mutuo Sura Renta Corto Plazo Chile
Fondo Mutuo Sura Multiactivo Moderado
Fondo Mutuo Sura Multiactivo Agresivo
Fondo Mutuo Sura Renta Corto Plazo UF Chile
Fondo Mutuo Sura Cartera Patrimonial Conservadora
Fondo Mutuo Sura Money Market Dólar

Los Fondos de Inversión administrados por la Sociedad Administradora al 30 de septiembre de 2026 son los siguientes:

**Fondos de Inversión**

Fondo de inversión Sura Deuda Privada Chile
Fondo de inversión Sura CGS VI
Fondo de Inversión Sura Renta Inmobiliaria II
Fondo de inversión Sura Renta Inmobiliaria III
Fondo de Inversión Sura Am Desarrollo Inmobiliario Proyectos Chile
Fondo de inversión Sura Deuda Privada Plus
Fondo de Inversión Sura Renta Residencial Chile
Fondo de Inversión Sura Renta Inmobiliaria (en liquidación)
Fondo de Inversión Sura Capital Inmobiliario Chile (en liquidación)

**Fondos de Inversión Privado**

Fondo de Inversión Privado SURA Rentas México

**Nota 1 - Información General (continuación)**

La Administradora presta servicios de administración de cartera a 8 entidades al 30 de septiembre de 2026.

Los presentes Estados Financieros han sido aprobados por el Directorio en sesión de fecha 21 de octubre de 2026.

**Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables**

**Bases de preparación**

**2.1) Bases de contabilización**

Los presentes Estados Financieros de Administradora General de Fondos SURA S.A. han sido preparados conforme a las Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera ("Normas de Contabilidad NIIF") emitidas por el International Accounting Standards Board, aplicando además las disposiciones establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), las cuales consideran como principio básico los supuestos y criterios contables definidos por las NIIF. En caso de existir discrepancias entre las Normas de Contabilidad NIIF y las instrucciones de la CMF, prevalecen estas últimas.

**2.2) Período cubierto**

Los presentes Estados Financieros comprenden los Estados de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los Estados de Resultados y de Otros Resultados Integrales por los períodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025, Estados de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025.

**2.3) Moneda funcional y de presentación**

La Sociedad, de acuerdo con la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad "NIC 21", ha definido como su moneda funcional el peso chileno, la cual es la moneda del entorno económico en el cual opera. Además, es la moneda en que la Sociedad registra sus ingresos y liquida sus gastos.

Para efectos de presentación las cifras han sido reveladas en miles de pesos, aproximadas a la unidad próxima en los casos que aplica.

**2.4) Estado de Flujos de Efectivo**

Los flujos de efectivo se clasifican de acuerdo a lo siguiente:

Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la Sociedad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

Actividades de inversión: son las actividades relacionadas con la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

Actividades de financiación: son las actividades que producen variaciones en la composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

**2.5) Transacciones en moneda extranjera**

Las transacciones en monedas extranjeras son registradas al tipo de cambio de la respectiva moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha de transacción. Al cierre de cada estado de situación financiera, los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras son traducidas al tipo de cambio vigente de la respectiva moneda. Las diferencias de cambio originadas, tanto en la liquidación de operaciones en moneda extranjera, como en la valorización de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, se incluyen en el estado de resultados en la cuenta diferencia de cambio.

**Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

**Bases de preparación (continuación)**

**2.6) Efectivo y equivalentes al efectivo**

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, saldos disponibles en cuentas corrientes, los depósitos a plazo en entidades de crédito, otras inversiones a corto plazo, con características de gran liquidez y fácilmente convertibles en importes determinados de efectivos, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

**2.7) Uso de estimaciones y juicios contables**

La preparación de los Estados Financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las principales estimaciones determinadas por la Sociedad son:

- Vida útil de las propiedades, plantas y equipos e intangibles, ver nota 9.
- Análisis de recuperabilidad y determinación de activos por impuestos diferidos y corriente, ver nota 8.
- Provisiones y determinación de deterioro, ver notas 14.
- Determinación del plazo y de la tasa de descuento de arrendamientos (activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento) bajo NIIF 16, ver Notas 10 y 11.
- Valor razonable de instrumentos financieros (cuotas de fondos mutuos), ver Nota 5.
- Contingencias y juicios, ver Nota 22.

La Administración no ha efectuado otras estimaciones y juicios relevantes para incertidumbres.

**2.8) Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar**

Corresponde básicamente a remuneraciones por cobrar a los Fondos administrados, establecidas según Reglamento Interno de cada Fondo. Se reconocen inicialmente al valor nominal y posteriormente a su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo.

Las cuentas por cobrar a entidades relacionadas corresponden a comisiones por servicios prestados y contractualmente pactados a condiciones de mercado.

**2.9) Activos financieros**

La Sociedad clasifica sus activos financieros en las categorías de instrumentos financieros a valor razonable o instrumentos financieros a costo amortizado según las definiciones contenidas en IFRS 9. La clasificación responde al modelo de negocios con el que se administran dichos activos y/o sus características contractuales.

a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable con cambio en resultados se reconocen inicialmente por su valor razonable y los costos asociados a su adquisición, son reconocidos directamente en resultados. Estos activos se dan de baja cuando los derechos a recibir flujos de efectivo han vencido o se han transferido sustancialmente todos sus riesgos y beneficios. Estos activos se contabilizan posteriormente por su valor razonable, que en el caso de los fondos mutuos que mantiene la Sociedad, corresponde al valor de la cuota al cierre del ejercicio en el entendido que éste refleja su valor de compra corriente.

Las pérdidas y ganancias que surjan en el cambio del valor razonable se incluyen dentro del resultado del período bajo la línea de ingresos financieros.

**Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

**Bases de preparación (continuación)**

**2.9) Activos financieros (continuación)**

b) Activos financieros a costo amortizado

Las inversiones se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa efectiva, menos cualquier pérdida por deterioro. El modelo de negocio bajo el cual los activos financieros se clasifican para costo amortizado debe cumplir con las siguientes condiciones:

- El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener flujos de efectivo contractuales, y

- Las condiciones contractuales de tales instrumentos financieros dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el importe principal pendiente. Los instrumentos financieros de corto plazo (menor o igual a 90 días) cuyo destino no sea transarlos en el mercado secundario son clasificados como equivalentes de efectivo para propósitos del estado de flujo de efectivo.

Dentro de los activos financieros a costo amortizado, se encuentran los “Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar, las que se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo.

Bajo este rubro se presentan principalmente, las remuneraciones devengadas por los Fondos administrados y por comisiones cobradas a los partícipes que rescaten cuotas con anterioridad a la fecha en que se cumple el plazo mínimo de permanencia de los Fondos Mutuos que así lo contemplen.

De acuerdo con la NIIF 9, respecto al deterioro de los activos financieros, se establece la aplicación de un modelo basado en pérdidas crediticias esperadas. Este modelo requiere que las entidades reconozcan las pérdidas crediticias esperadas, así como las variaciones en dichas pérdidas, en cada fecha de reporte. Esto permite reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el momento del reconocimiento inicial. En consecuencia, no es necesario que ocurra un evento crediticio específico para proceder con el reconocimiento de las pérdidas crediticias

**2.10) Deterioro de activos**

El deterioro de los activos financieros se determina conforme al modelo de pérdidas crediticias esperadas, según lo establecido por la NIIF 9. Este modelo exige que las entidades reconozcan las pérdidas crediticias esperadas, así como sus variaciones, en cada fecha de reporte, con el objetivo de reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio específico para proceder con el reconocimiento de dichas pérdidas.

En cumplimiento de esta normativa, la sociedad ha adoptado un enfoque simplificado para el reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas durante la vida útil de sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, tal como lo exige la NIIF 9. Las provisiones para cubrir los riesgos asociados a estos activos se han constituido en base a un análisis detallado de la cartera de cuentas por cobrar, considerando factores como la morosidad, entre otros. Los activos se presentan netos de dichas provisiones.

**Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

**Bases de preparación (continuación)**

### 2.11) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La provisión para impuesto a la renta de la Sociedad se ha determinado en conformidad con las disposiciones legales vigentes.

El Gasto por impuesto a la renta comprende al impuesto a la renta corriente y al impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el Estado de Resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en Otros Resultados Integrales, en cuyo caso el impuesto también se reconoce en Otros Resultados Integrales.

- **Obligación por impuesto a la renta**

Las obligaciones por impuesto a la renta son reconocidas en los Estados Financieros con base en la mejor estimación de las utilidades tributables a la fecha cierre de los Estados Financieros y la tasa de impuesto a la renta vigente a dicha fecha.

- **Impuestos diferidos**

Los impuestos diferidos son los impuestos que la Sociedad espera pagar o recuperar en el futuro por las diferencias temporarias entre el valor libro de los activos y pasivos para propósitos de reporte financiero y la correspondiente base tributaria de estos activos y pasivos utilizada en la determinación de las utilidades afectas a impuesto. Los activos y pasivos por impuestos diferidos son reconocidos por todas las diferencias temporarias y son calculados a las tasas que estarán vigentes a la fecha en que los pasivos sean pagados y los activos sean realizados. Los activos por impuestos diferidos se reconocen únicamente cuando se considera probable disponer de utilidades tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias. La valorización de los impuestos diferidos es al valor libro a la fecha de medición.

### 2.12) Propiedades, planta y equipos

Las propiedades, planta y equipos son registrados al costo histórico menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro correspondientes. Comprenden principalmente mobiliario y equipos de oficina. El costo histórico incluye los gastos por adquisición de los bienes.

La depreciación de propiedades planta y equipos es calculada linealmente, basada en la vida útil estimada de los bienes, considerando el valor residual estimado de éstos. Cuando un bien está compuesto por componentes significativos, que tienen vidas útiles diferentes, cada parte se deprecia en forma separada. Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de los activos fijos son revisadas y ajustadas, si es necesario, a cada fecha de cierre de los Estados Financieros.

Las vidas útiles estimadas para los principales componentes de propiedades, planta y equipos son:

| Familia | Vida útil (meses) |
|---|---|
| Bienes muebles | 84 |
| Máquinas y equipos de oficina | 120 |
| Instalaciones | 84 |
| Equipos computacionales | 36 |
| Comunicaciones | 120 |

**Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

**Bases de preparación (continuación)**

### 2.13) Activos intangibles distintos a la plusvalía

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos), sin sustancia física, que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales la Sociedad considera probable que den origen a beneficios económicos futuros.

Estos son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción y son subsecuentemente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Las licencias de software se registran a su valor de costo y se amortizan linealmente por los años de vigencia del contrato correspondiente.

Los software y proyectos en desarrollo son registrados al costo menos la amortización acumulada y el monto acumulado de las pérdidas por deterioro de valor. La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. La vida útil estimada de los programas informáticos es de un máximo de seis años.

### 2.14) Pasivos financieros

Todas las obligaciones y préstamos con el público y con instituciones financieras son inicialmente reconocidos a valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Luego del reconocimiento inicial, las obligaciones y préstamos que devengan intereses son posteriormente medidos al costo amortizado, reconociendo en resultados cualquier mayor o menor valor en la colocación sobre el plazo de la respectiva deuda usando el método de tasa efectiva de interés, a menos que sean designados ítems cubiertos en una cobertura de valor razonable.

Los pasivos financieros se dan de baja contablemente cuando las obligaciones especificadas en los contratos se cancelan, expiran o son condonadas.

### 2.15) Arrendamientos

Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si se tiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.

En la fecha de inicio de un contrato de arriendo, se determina un activo por derecho de uso del bien arrendado más otros desembolsos efectuados, con excepción de los pagos por arrendamientos a corto plazo y aquellos en que el activo subyacente es de bajo valor, los cuales son descontados la tasa de interés incrementales por prestamos recibidos.

El pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos futuros que aún no han sido realizados a la fecha de medición. Estos pagos se descuentan utilizando la tasa de interés incremental aplicable a los préstamos recibidos. Una vez iniciado el contrato de arrendamiento, el pasivo se ajusta en los estados financieros disminuyendo su valor en libros, para reflejar los pagos efectuados y cualquier modificación contractual que afecte las condiciones del arrendamiento.

### 2.16) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Corresponde a las transacciones por pagar a los fondos mutuos por las inversiones realizadas en el mercado en nombre de estos, debido a que la Sociedad actúa como recaudadora y pagadora por cuenta de sus fondos administrados. También se registran en este rubro los saldos por pagar a proveedores y las otras cuentas por pagar, las cuales son reconocidas a su costo amortizado.

**Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

**Bases de preparación (continuación)**

### 2.17) Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

La Sociedad reconoce las obligaciones por pagar a entidades relacionadas de acuerdo con los importes adeudados al cierre del ejercicio por aquellas operaciones relacionadas al pago de comisiones por la intermediación que realizan para la colocación de fondos mutuos y a la prestación de servicios estipulados en los contratos suscritos entre las partes a condiciones de mercado. Son a corto plazo y mientras no sea un componente de financiamiento.

### 2.18) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la Sociedad tiene una obligación presente, legal o implícita, como resultado de eventos pasados, es probable que esta sea liquidada, y el monto puede ser estimado en forma fiable.

### 2.19) Beneficios a los empleados

Las obligaciones por beneficios de corto plazo a los empleados son contabilizadas contra gastos a medida que el servicio relacionado se provee. Se reconoce un pasivo por el monto que se espera pagar. Los beneficios a los empleados vigentes son:

- Vacaciones del personal: La Sociedad reconoce este gasto mediante el método de devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador.

- Bono de desempeño: Se devenga y determina mensualmente sobre una base de cumplimientos de metas corporativas y objetivos individuales fijados previamente. Se paga en el mes de febrero de cada año y tiene derecho a este beneficio todo el personal que haya cumplido con sus objetivos.

### 2.20) Capital

El capital social está representado por acciones nominativas, serie única, ordinarias, sin privilegio alguno, sin valor nominal y de igual valor cada una.

### 2.21) Ganancias por acción

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto del ejercicio por el número de acciones de la Sociedad a la fecha de cierre.

### 2.22) Dividendo mínimo

De conformidad con lo establecido en la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas, los accionistas de la Sociedad tienen derecho a percibir, a lo menos, el 30% de las utilidades líquidas distribuibles de cada ejercicio, salvo que la Junta Ordinaria de Accionistas acuerde un porcentaje distinto, de conformidad con la normativa vigente.

Al 30 de septiembre de 2026, la Sociedad no ha constituido provisión por concepto de dividendos.

Con fecha 28 de mayo de 2026, la Sociedad pagó dividendos por un monto de M$ 5.000.000, con cargo a las utilidades correspondientes al ejercicio anterior.

**Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

**Bases de preparación (continuación)**

**2.23) Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos ordinarios son reconocidos de acuerdo a lo establecido por la NIIF 15 "Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes", la que define un modelo único de reconocimiento de ingresos ordinarios que aplica a los contratos con clientes y los enfoques para el reconocimiento de ingresos son dos: en un momento del tiempo o a lo largo del tiempo.

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

De acuerdo con la NIIF 15, los ingresos ordinarios se reconocen cuando, o a medida que, la Sociedad satisface las obligaciones de desempeño comprometidas con el cliente, es decir, cuando el control de los bienes o servicios es transferido al cliente conforme a los términos contractuales.

- **Remuneraciones y Comisiones:**

Las remuneraciones cobradas a los Fondos administrados son en base a un porcentaje del patrimonio de dicho Fondo, y se reconoce diariamente a valor nominal en el Estado de Resultados al momento que se devengan los ingresos por este concepto.

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

- **Administración de Carteras de Terceros:**

La Sociedad cobra una remuneración por administración de cartera de terceros en base a un porcentaje del patrimonio administrado según lo establecido en los respectivos contratos.

**2.24) Reconocimiento de gastos**

Los gastos se reconocen cuando se produce una disminución en los beneficios económicos futuros, relacionada con una disminución en los activos o un incremento en los pasivos y cuyo importe puede estimarse de forma fiable.

**2.25) Bases de conversión**

Los activos y pasivos han sido convertidos a pesos chilenos conforme a los siguientes tipos de cambio:

| Fecha | UF | USD* | EURO* |
|---|---|---|---|
| 30.09.2026 | 41.057,20 | 972,60 | 1.102,72 |
| 31.12.2025 | 39.727,96 | 907,13 | 1.066,58 |

* Tipo de cambio de moneda extranjera corresponde al 01 de octubre del 2026 y 02 de enero 2026.

**Nota 2 - Resumen de las principales políticas contables (continuación)**

**Bases de preparación (continuación)**

**2.26) Segmentos de operación**

Administradora General de Fondos SURA S.A. ha definido dos segmentos operacionales, los cuales corresponden a:

**a) Administración de Fondos Mutuos y Fondos de Inversión de terceros.**

- **Fondo mutuo**
  Es el patrimonio integrado por aportes realizados por partícipes destinados exclusivamente para su inversión en valores y bienes que permita la Ley Única de Fondos (Ley N° 20.712), que administra una sociedad anónima por cuenta y riesgo de los partícipes o aportantes, además permiten el rescate total y permanente de las cuotas, y las pagan en un plazo inferior o igual a 10 días.

- **Fondos de inversión**
  Patrimonio integrado por aportes de personas naturales y jurídicas, denominados aportantes. En general, los fondos de inversión invierten en cuatro grandes clases de activos: acciones, deuda, inmobiliario y private equity o desarrollo de empresas.

  Los fondos de inversión se pueden categorizar entre fondos rescatables y no rescatables. Los Fondos de Inversión Rescatables son aquellos que permiten el rescate total y permanente de cuotas y su pago es entre 11 y 179 días. En cambio, los Fondos de Inversión No Rescatables son aquellos que no permiten a los aportantes el rescate total y permanente de sus cuotas, o que, si lo permiten, pagan a sus aportantes las cuotas rescatadas en un plazo igual o superior a 180 días.

**b) Administración de cartera de terceros.**

Por administración de cartera de terceros se entiende toda aquella actividad que puede desarrollar una administradora, con los recursos en efectivo, moneda extranjera o activos, que recibe de un inversionista persona natural, jurídica o inversionista institucional, nacional o extranjero, para que sean gestionados por cuenta y riesgo del mandante, con facultad para decidir su inversión, enajenación y demás actividades que correspondan, en conformidad con las disposiciones contenidas en el contrato de administración de carteras de terceros que deben suscribir ambas partes.

**2.27) Cambios Contables**

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2026, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

**2.28) Reclasificaciones**

No se han realizado reclasificaciones.

## Nota 3 - Gestión de riesgo financiero

### 3.1) Estructura de administración de riesgos

La administración del riesgo en Administradora General de Fondos Sura S.A. se enmarca en el Sistema de Control Interno y Gestión de Riesgos establecido por la compañía. La gestión de riesgos se realiza a través de diversas áreas independientes entre sí, las cuales tienen por objeto el proponer, monitorear y controlar los diversos riesgos, entre estos los financieros, a los cuales se encuentra expuesta la Sociedad.

La Administradora ha definido ciertas políticas y procedimientos para la gestión del riesgo, dentro de las que se encuentran las definiciones estratégicas relacionadas a los límites máximos de exposición de los diversos riesgos que impactan el portafolio de la compañía. Así mismo, la Administradora cuenta con un Comité de Riesgos, instancia responsable de gestionar los riesgos Financieros, Operacionales, Legales y Normativos por mandato del Directorio de la administradora.

Las principales fuentes de riesgo financiero que pueden afectar la gestión de la Sociedad son fundamentalmente el riesgo de mercado, liquidez y crédito. Las definiciones y gestión de dichos riesgos se mencionan posteriormente. La Sociedad ha definido en sus políticas internas que un porcentaje importante de las inversiones que conforman el portafolio de activos del Patrimonio, deben ser inversiones en activos líquidos, de alta calidad y de medio/bajo riesgo de crédito y mercado.

Al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre de 2025, las posiciones en los instrumentos de inversión de la Administradora General de Fondos Sura S.A., se aprecian en el siguiente cuadro:

| Nombre fondo | Al 30.09.2026 | | | Al 31.12.2025 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Valor cuota | N° Cuotas | M$ | Valor cuota | N° Cuotas | M$ |
| Fondo Mutuo Scotia Money Market | 1.409,3359 | 9.222.684,2125 | 12.997.860 | 1.360,9646 | 9.075.560,9874 | 12.351.517 |
| **Total** | | **9.222.684,2125** | **12.997.860** | | **9.075.560,9874** | **12.351.517** |

### 3.2) Riesgo de mercado

De acuerdo con la naturaleza de las inversiones financieras en que la Sociedad ha decidido invertir (cuotas de fondos mutuos money market), se considera acotada la exposición al riesgo de mercado.

La sensibilización de la cartera se realiza mediante la herramienta VaR (Value at Risk), la cual determina la pérdida máxima a la que puede estar expuesto el portafolio ante eventos de volatilidad del mercado respecto de la(s) variable(s) de riesgo relevante(s) con un nivel de confianza determinado.

Para la cartera de inversiones de la Sociedad, el cálculo del VaR se realiza con retornos diarios, con una serie de tiempo de 150 días (aproximadamente 5 meses) y con un nivel de confianza del 95%, todo lo anterior aplicado a las exposiciones de riesgo que existen a la fecha del análisis. En el siguiente cuadro se muestra el VaR paramétrico diario llevado a términos semanales, es decir, la posible máxima pérdida semanal (a un nivel de confianza de 95%) que podría tener el portafolio basado en la historia de 150 días atrás, tanto en términos porcentuales, como la pérdida en pesos que puede experimentar el patrimonio en una semana en el evento de volatilidad.

En el siguiente cuadro se muestra el VaR paramétrico semanal al cierre del periodo:

| VaR Paramétrico Semanal | |
|---|---|
| % Patrimonio | Patrimonio CLP M $ |
| 30/09/2026 | 30/09/2026 |
| 0,0004% | 47 |

**Nota 3 - Gestión de riesgo financiero (continuación)**

**3.2) Riesgo de mercado (continuación)**

Adicionalmente, las cuentas por cobrar no representan instrumentos que sean transables en el mercado, por lo cual, no están expuestas a riesgo de precio.

La Sociedad procura calzar los vencimientos de sus activos financieros con sus derogaciones y no toma posiciones que impliquen una exposición al riesgo de mercado.

**3.2.1) Riesgo de tasa de interés**

El riesgo asociado a movimiento en la tasa de interés es acotado, dado el perfil de los instrumentos financieros invertidos. Dichos instrumentos corresponden a cuotas de fondos mutuos money market, los cuales, al ser inversiones con un perfil de corto plazo, presentan menor sensibilidad a los movimientos de las tasas de interés. Los pasivos financieros corrientes y no corrientes corresponden a Obligaciones por arrendamientos financieros, a tasa fija pactada por toda la duración del contrato, no exponiendo a la Sociedad a riesgos de descalce en esta materia.

Las cuentas por cobrar son a corto plazo y no están sujetas a devengo de intereses.

**3.2.2) Riesgo de tipo de cambio**

La Sociedad está expuesta a un bajo riesgo de tipo de cambio, puesto que no tiene posiciones significativas en moneda extranjera. Al cierre del período, los activos en moneda extranjera corresponden a dos cuentas bancarias en dólares estadounidenses y una cuenta bancaria en euro, por US$ 42.309,31 (US$ 17.076,96 al 31/12/2025) y € 3.364,56 (€ 4.531,08 al 31/12/2025).

Al 30 de septiembre de 2026, la exposición al tipo de cambio y la inflación del efectivo que genera la Sociedad es:

| Moneda | Monto M$ | Efecto tipo de cambio M$ |
|---|---|---|
| CLP | 44.860 | (30.096) |

El riesgo de liquidez al que la Sociedad está expuesta se refiere a la no generación de suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones en su totalidad cuando llega su vencimiento o generar pérdidas, producto de la liquidación forzosa de instrumentos que han experimentado fuertes caídas de precios (instrumentos ilíquidos).

La inversión de los recursos de la AGF puede ser realizada en los instrumentos que define la Política de Liquidez de la Administradora. Actualmente la Sociedad tiene inversiones en cuotas de fondos mutuos nacionales money market, por M$ 12.997.860, (M$ 12.351.517 al 31 de diciembre de 2025), las cuales se valorizaron al valor cuota de cierre (Nota 5).

De acuerdo con la información expuesta en estos Estados Financieros, el riesgo de liquidez está minimizado por un lado dado que sus activos financieros son de fácil liquidación y de corto plazo y con perfil de inversión de sus instrumentos de corto plazo, así mismo, sus principales activos y pasivos corresponden a cuentas con los fondos administrados o con partes relacionadas, las cuales no devengan intereses y tienen vencimiento menor a tres meses (Notas 7, 12 y 13):

**Nota 3 - Gestión de riesgo financiero (continuación)**

**3.3) Riesgo de liquidez (continuación)**

A continuación, se presentan los principales pasivos corrientes asociados a "cuentas comerciales, cuentas por pagar empresas relacionadas y otras cuentas por pagar corrientes" de la Sociedad:

| **Al 30 de septiembre 2026** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes** | **Al día M$** | **1 a 30 días M$** | **Mayor a 30 días M$** | **Total M$** |
| Cuentas por pagar terceros | - | 103.595 | - | 103.595 |
| Proveedores | - | 73.239 | - | 73.239 |
| Cuentas por pagar empresas relacionadas | - | 1.546.252 | - | 1.546.252 |
| **Total** | **-** | **1.723.086** | **-** | **1.723.086** |

| **Al 31 de diciembre 2025** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes** | **Al día M$** | **1 a 30 días M$** | **Mayor a 30 días M$** | **Total M$** |
| Cuentas por pagar terceros | - | 4.055.930 | - | 4.055.930 |
| Proveedores | - | 80.088 | - | 80.088 |
| Cuentas por pagar empresas relacionadas | - | 1.555.274 | - | 1.555.274 |
| **Total** | **-** | **5.691.292** | **-** | **5.691.292** |

El saldo incluido en este rubro corresponde a transacciones comerciales habituales, retenciones y otras obligaciones cuyo vencimiento es inferior a 30 días, y se registran a su valor nominal. Al 31 de diciembre de 2025, las cuentas por pagar a terceros incluían el dividendo por pagar a los accionistas por M$ 4.000.000, el cual fue pagado en mayo de 2026.

La Sociedad tiene a su disposición líneas de crédito bancarias para hacer frente a las diferentes contingencias. Al cierre de los presentes Estados Financieros estas no han sido utilizadas.

Por otro lado, para poder contar con una correcta administración de la liquidez de la AGF la Política de Liquidez establece que se deberá contar con un monto mínimo en todo instante, así como de al menos una línea de crédito bancaria (intraday) para solventar las obligaciones y contingencias de los procesos diarios.

De acuerdo con la NCG N°526 de la CMF, vigente a contar del 1 de enero de 2026 y que derogó la NCG N°157, las Administradoras clasificadas en el Bloque 2 deben mantener permanentemente un patrimonio mínimo igual o superior al mayor valor entre UF 5.000 y el 3% de sus activos ponderados por riesgo, el cual se acredita mediante el patrimonio ajustado. A contar del 1 de julio de 2026, conforme a la NCG N°551, esta información se reporta mensualmente a la Comisión.

**3.4) Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es la potencial pérdida a la que está expuesta la Sociedad, asociado a la posibilidad que un tercero sea incapaz de pagar sus obligaciones a su vencimiento.

La Sociedad está expuesta a bajo riesgo de crédito, por cuanto sus cuentas por cobrar se relacionan con los fondos administrados o con empresas relacionadas, con vencimiento mayoritariamente menor a 30 días, las cuales están establecidas contractualmente en los respectivos reglamentos internos o contratos de distribución según corresponda. Adicionalmente, los instrumentos financieros en los que está invertida la Sociedad tienen un riesgo de crédito acotado dado el perfil de corto plazo de los mismos y las exigencias de las políticas internas en términos de riesgos de crédito para los instrumentos admisibles para inversión.

**Nota 3 - Gestión de riesgo financiero (continuación)**

**3.4) Riesgo de crédito (continuación)**

A continuación, se detalla la exposición al riesgo de crédito asociado a deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, por tramo de morosidad:

| **Al 30 de septiembre 2026** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Deudores comerciales, cuentas por cobrar a empresa relacionada y otras cuentas por cobrar** | **Al día M$** | **1 a 30 días M$** | **Mayor a 30 días M$** | **Total M$** |
| Remuneración por cobrar fondos mutuos | - | 3.481.655 | - | 3.481.655 |
| Remuneración por cobrar fondos de inversión | - | 145.727 | - | 145.727 |
| Otros deudores comerciales | - | 43.685 | 9.409 | 53.094 |
| Otras cuentas por cobrar fondos mutuos | - | - | 41.725 | 41.725 |
| Préstamos por cobrar al personal | - | 6.284 | - | 6.284 |
| Otras cuentas por cobrar | - | 972 | - | 972 |
| Otras cuentas por cobrar fondos de inversión | - | - | 579 | 579 |
| Cuentas por cobrar empresas relacionadas | - | 160.777 | - | 160.777 |
| **Total** | **-** | **3.839.100** | **51.713** | **3.890.813** |

| **AL 31 de diciembre de 2025** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Deudores comerciales, cuentas por cobrar a empresa relacionada y otras cuentas por cobrar** | **Al día M$** | **1 a 30 días M$** | **Mayor a 30 días M$** | **Total M$** |
| Remuneración por cobrar fondos mutuos | - | 3.156.143 | - | 3.156.143 |
| Otros deudores comerciales | - | 85.814 | - | 85.814 |
| Remuneración por cobrar fondos Inversión | - | 79.016 | - | 79.016 |
| Préstamos por cobrar al personal | - | 5.679 | - | 5.679 |
| Otras cuentas por cobrar fondos de Inversión | - | 671 | - | 671 |
| Cuentas por cobrar empresas relacionadas | - | 94.318 | - | 94.318 |
| **Total** | **-** | **3.421.641** | **-** | **3.421.641** |

Otras cuentas por cobrar fondos mutuos corresponden a transferencias pendientes de liquidación que la Administradora ejecuta en el mercado en nombre de sus fondos administrados. Se registran al valor nominal y normalmente se liquidan al día hábil siguiente.

La remuneración por cobrar y comisiones por rescates a fondos mutuos corresponde al devengo del mes anterior y se reconocen al valor nominal, sin interés. Estas remuneraciones son canceladas por los fondos administrados en el mes siguiente al de su devengo, plazo menor a 30 días. La Sociedad no efectúa provisión de incobrables, por considerar que el saldo de este rubro es totalmente recuperable.

**Medición del valor razonable**

La medición del valor razonable de los activos y pasivos sigue las disposiciones generales establecidas por IFRS 9 e IFRS 13, siendo clasificados en el Nivel 1 de la jerarquía de inputs de valor razonable. Esto significa que activos y pasivos están medidos conforme a precios cotizados, fiables y sin ajustar, en mercados activos. Al cierre del período, no existen activos y pasivos medidos en base a inputs no observables o Nivel 3. A continuación, se proporciona una explicación de cada nivel:

**Nivel 1:** Los datos de entrada de nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos, para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de la medición.

**Nivel 2:** Los datos de entrada de nivel 2 son distintos de los precios cotizados incluidos en el nivel 1, ya que son observable para los activos o pasivos, directa o indirectamente en mercados no activos.

**Nivel 3:** Los datos de entrada de nivel 3 son datos de entrada no observables para el activo o pasivos.

**Nota 4 - Nuevos pronunciamientos contables**

**Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas**

**a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2026.**

Modificación a NIIF 9 y NIIF 7 - Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros. Publicada en mayo de 2024, está modificación busca:

- Aclarar los requisitos para el momento de reconocimiento y baja en cuentas de algunos activos y pasivos financieros, con una nueva excepción para algunos pasivos financieros liquidados a través de un sistema de transferencia electrónica de efectivo;
- Aclarar y agregar más orientación para evaluar si un activo financiero cumple con el criterio únicamente pago de principal e intereses (SPPI);
- Agregar nuevas revelaciones para ciertos instrumentos con términos contractuales que pueden cambiar los flujos de efectivo (como algunos instrumentos con características vinculadas al logro de objetivos ambientales, sociales y de gobernanza (ESG));
- Realizar actualizaciones de las revelaciones de los instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral (FVOCI).

Mejoras anuales a las normas NIIF – Volumen 11. Las siguientes mejoras se publicaron en julio de 2024:

- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera. Fueron mejoradas algunas referencias cruzadas a NIIF 9 indicadas en párrafos B5-B6 con relación a la excepción de aplicación retrospectiva en contabilidad de coberturas.
- NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar. En relación a las revelaciones sobre resultados provenientes por baja de activos financieros donde exista involucración continua, se incorpora una referencia a NIIF13 con el objetivo de revelar si existen inputs no observables significativos que impactaron el valor razonable, y por ende, parte del resultado de la baja.
- NIIF 9 Instrumentos financieros. Fue enmendada una referencia sobre la medición inicial de las cuentas por cobrar eliminando el concepto de precio de la transacción.
- NIIF 10 Estados Financieros Consolidados. Se incorporan algunas mejoras en la descripción de la evaluación de control cuando existen “agentes de facto”.
- NIC 7 Estado de flujos de efectivo. Fue enmendada una referencia en el párrafo 37 en relación al concepto de “método de participación” eliminando la referencia al “método del costo”.

Modificación a NIIF 9 y NIIF 7: Contratos que hacen referencia a la electricidad que depende de la naturaleza. Publicada en diciembre de 2024. Esta modificación incluye:

- Aclarar la aplicación de los requisitos de “uso propio”;
- Permitir la contabilidad de cobertura si estos contratos se utilizan como instrumentos de cobertura; y
- Requisitos de divulgación para permitir que los inversores comprendan el efecto de estos contratos en el desempeño financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros la implementación de estas nuevas normas no tuvo impactos para la Sociedad.

**Nota 4 - Nuevos pronunciamientos contables (continuación)**

**Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas (continuación)**

b) **Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para los cuales no se ha efectuado adopción anticipada.**

A continuación, se presenta un resumen de nuevas normas, interpretaciones y mejoras a los estándares contable internacionales emitidos por el IASB, que no han entrado en vigencia al 30 de septiembre de 2026, según el siguiente detalle:

| Normas y enmiendas | Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de |
|---|---|
| NIIF 18 Presentación e información a revelar en los estados financieros. Publicada en abril de 2024. Esta es la nueva norma sobre presentación y revelación en los estados financieros, con un enfoque en actualizaciones del estado de resultados. Los nuevos conceptos clave introducidos en la NIIF 18 se relacionan con:<br>• La estructura del estado de resultados;<br>• Revelaciones requeridas en los estados financieros para ciertas medidas de desempeño de pérdidas o ganancias que se informan fuera de los estados financieros de una entidad (es decir, medidas de desempeño definidas por la administración); y<br>• Principios mejorados sobre agregación y desagregación que se aplican a los estados financieros principales y a las notas en general.<br><br>La Sociedad se encuentra evaluando los impactos que pudiera generar la adopción de NIIF 18 a contar del 1 de enero de 2027 y, a la fecha de emisión de estos estados financieros, no ha determinado impactos materiales. | 01/01/2027 |
| NIIF 19 Filiales sin obligación pública de rendir cuentas. Esta nueva norma y las modificaciones asociadas operan en conjunto con los demás Normas de Contabilidad NIIF. Una subsidiaria elegible aplica los requerimientos establecidos en las otras Normas de Contabilidad NIIF, excepto por los requerimientos de revelación, aplicando en su lugar los requerimientos de revelación reducidos establecidos en la NIIF 19. Los requerimientos de revelación reducidos de la NIIF 19 buscan equilibrar las necesidades de información de los usuarios de los estados financieros de las subsidiarias elegibles con ahorros de costos para los preparadores. La aplicación de la NIIF 19 es voluntaria para las subsidiarias que cumplan con los criterios de elegibilidad.<br><br>Una filial es considerada elegible cuando:<br>• No tiene responsabilidad pública; y<br>• Tiene una matriz última o intermedia que elabora estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las Normas de Contabilidad NIIF. | 01/01/2027 |
| Enmienda a la NIC 28 – Esta enmienda aclara la aplicación de la opción de medición a valor razonable para determinadas inversiones en asociadas y negocios conjuntos, alineándola con los requerimientos introducidos por la NIIF 18. | 01/01/2027 |

**Nota 4 - Nuevos pronunciamientos contables (continuación)**

**Nuevas normas, interpretaciones y enmiendas (continuación)**

| | |
|---|---|
| Modificaciones a la NIC 21 - Conversión a una Moneda de Presentación Hiperinflacionaria, publicada en noviembre de 2025. Estas modificaciones de alcance limitado especifican los procedimientos de conversión aplicables a una entidad cuya moneda de presentación corresponde a una economía hiperinflacionaria. La entidad aplica estas modificaciones cuando:<br>• su moneda funcional corresponde a una economía no hiperinflacionaria y está convirtiendo sus resultados y su situación financiera a la moneda de una economía hiperinflacionaria; o<br>• está convirtiendo a la moneda de una economía hiperinflacionaria los resultados y la situación financiera de una operación extranjera cuya moneda funcional corresponde a una economía no hiperinflacionaria. | 01/01/2027 |
| Modificación a la NIIF 19, "Subsidiarias sin Responsabilidad Pública: Revelaciones". Al desarrollar los requerimientos de revelación reducidos incluidos en la NIIF 19, el IASB consideró los requerimientos de revelación contenidos en las Normas de Contabilidad NIIF vigentes al 28 de febrero de 2021. En consecuencia, al momento de emitirse la NIIF 19, esta no incluía versiones reducidas de los requerimientos de revelación incorporados o modificados con posterioridad a dicha fecha. Posteriormente, el IASB emitió estas modificaciones con el objetivo de apoyar a las subsidiarias elegibles mediante la reducción de los requerimientos de revelación correspondientes a normas y enmiendas emitidas entre febrero de 2021 y mayo de 2024, específicamente:<br>• NIIF 18, *Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros*;<br>• Acuerdos de financiamiento a proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y la NIIF 7);<br>• Reforma tributaria internacional – Reglas del Modelo del Pilar Dos (Modificaciones a la NIC 12);<br>• Falta de intercambiabilidad (Modificaciones a la NIC 21); y<br>• Modificaciones a la clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y la NIIF 7).<br>En adelante, la NIIF 19 será modificada de forma simultánea a la emisión o revisión de otras Normas de Contabilidad NIIF por parte del IASB. | 01/01/2027 |
| NIIF 20 Activos y Pasivos Regulatorios**.** Publicada en mayo de 2025. Esta nueva norma establece los requerimientos para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los activos y pasivos regulatorios que surgen de acuerdos de regulación de tarifas.<br>Las modificaciones tienen por objeto mejorar la utilidad y comparabilidad de la información financiera resultante, reduciendo la diversidad observada en la práctica. | 01/01/2029 |

Respecto de las demás normas y enmiendas emitidas que aún no han entrado en vigencia (NIIF 19, NIC 21, NIC 28 y NIIF 20), la Sociedad evaluará los potenciales efectos que su aplicación pudiera generar en sus estados financieros una vez que dichas normas entren en vigencia.

## Nota 5 - Efectivo y equivalentes al efectivo

Los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo se componen como sigue:

| Concepto | Moneda de expresión | Al 30.09.2026 M $ | Al 31.12.2025 M $ |
|---|---|---|---|
| Inversión en fondos mutuos (tipo 1) * | Pesos chilenos | 12.997.860 | 12.351.517 |
| Saldos en bancos | Pesos chilenos | 109.006 | 102.619 |
| Saldos en bancos | Dólares estadounidenses | 41.150 | 15.491 |
| Saldos en bancos | Euro | 3.710 | 4.832 |
| **Total** | | **13.151.726** | **12.474.459** |

***** Corresponde a un fondo mutuo cuyo objetivo de inversión es instrumentos de deuda menor a 90 días (money market), por lo que es considerado como efectivo equivalente.

El detalle de los fondos mutuos es el siguiente:

| Nombre fondo | Al 30.09.2026 | | | Al 31.12.2025 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Valor cuota | N° Cuotas | M$ | Valor cuota | N° Cuotas | M$ |
| Fondo Mutuo Scotia Money Market | 1.409,3359 | 9.222.684,2125 | 12.997.860 | 1.360,9646 | 9.075.560,9874 | 12.351.517 |
| **Total** | | **9.222.684,2125** | **12.997.860** | | **9.075.560,9874** | **12.351.517** |

## Nota 6 - Otros activos no financieros

El detalle de los otros activos no financieros es el siguiente:

| Concepto | Al 30.09.2026 M$ | Al 31.12.2025 M$ |
|---|---|---|
| Seguros pagados por anticipado | 7.502 | 26.035 |
| Gastos pagados por anticipado | 22.966 | - |
| **Total** | **30.468** | **26.035** |

**Nota 7 - Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar**

Los saldos de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar son los siguientes:

| Concepto | Moneda de expresión | Al 30.09.2026 M$ | Al 31.12.2025 M$ |
|---|---|---|---|
| Remuneración por cobrar Fondos Mutuos | Pesos no reajustables | 3.481.655 | 3.156.143 |
| Remuneración por cobrar Fondos de Inversión | Pesos no reajustables | 145.727 | 79.016 |
| Otros Deudores Comerciales | Pesos no reajustables | 53.094 | 85.814 |
| Otras Cuentas por cobrar Fondos Mutuos | Pesos no reajustables | 41.725 | - |
| Préstamos por cobrar al personal | Pesos no reajustables | 6.284 | 5.679 |
| Otras cuentas por cobrar | Pesos no reajustables | 972 | - |
| Otras cuentas por cobrar Fondos de Inversión | Pesos no reajustables | 579 | 671 |
| **Total** | | **3.730.036** | **3.327.323** |

Otras cuentas por cobrar fondos mutuos corresponden a transferencias pendientes de liquidación que la Administradora ejecuta en el mercado en nombre de sus fondos administrados. Se registran al valor nominal y normalmente se liquidan al día hábil siguiente.

La remuneración por cobrar a fondos mutuos corresponde al devengo cada mes del año y se reconocen al valor nominal, sin interés. Estas remuneraciones son canceladas por los fondos administrados en el mes siguiente al de su devengo, plazo menor a 30 días. La Sociedad no efectúa provisión de incobrables, por considerar que el saldo de este rubro es recuperable.

**Nota 8 - Impuestos por cobrar, por pagar e impuestos diferidos**

a) El gasto por impuesto a la renta se contabiliza de acuerdo con el resultado tributario determinado conforme a las disposiciones legales vigentes.

b) Durante septiembre de 2026, la sociedad registró una provisión por Impuesto a la Renta por M$ 1.950.665. Asimismo, al cierre del ejercicio terminado en diciembre de 2025, se registró una provisión por Impuesto a la Renta por M$ 1.248.818.

c) Las cuentas de impuestos por cobrar y por pagar se componen de la siguiente manera:

| Activos por impuestos corrientes | Al 30.09.2026 M$ | Al 31.12.2025 M$ |
|---|---|---|
| PPM del ejercicio | 634.310 | 152.049 |
| IVA Crédito fiscal | 263.782 | 262.509 |
| Impuestos por recuperar | 12.467 | 12.467 |
| Crédito por gastos de capacitación | 10.667 | 21.635 |
| **Total** | **921.226** | **448.660** |

| Pasivos por impuestos corrientes | Al 30.09.2026 M$ | Al 31.12.2025 M$ |
|---|---|---|
| Impuesto sobre la renta | 1.950.665 | 1.248.818 |
| IVA Débito fiscal | 442.001 | 410.176 |
| Impuesto único de segunda categoría | 26.225 | 25.800 |
| Impuesto único Empresas extranjeras | 6.746 | 8.394 |
| Otros | 10 | 107 |
| **Total** | **2.425.647** | **1.693.295** |

**Nota 8 - Impuestos por cobrar, por pagar e impuestos diferidos (continuación)**

d) Los impuestos diferidos se componen de la siguiente manera:

| | Activo Diferido | | Total | Pasivo Diferido | | Total | Saldo neto |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Corto plazo | Largo plazo | | Corto plazo | Largo plazo | | Activo (Pasivo) |
| **Diferencias temporarias** | **M$** | **M$** | **M$** | **M$** | **M$** | **M$** | **M$** |
| Provisión | 359.073 | - | 359.073 | - | - | - | 359.073 |
| Activo fijo | - | 24.604 | 24.604 | - | - | - | 24.604 |
| NIIF 16 | - | 8.768 | 8.768 | - | - | - | 8.768 |
| Gastos anticipados | - | - | - | - | 6.718 | 6.718 | (6.718) |
| Fondos Mutuos | - | - | - | - | 458 | 458 | (458) |
| **Total impuestos diferidos al 30.09.2026** | **359.073** | **33.372** | **392.445** | **-** | **7.176** | **7.176** | **385.269** |
| **Total impuestos diferidos al 31.12.2025** | **394.036** | **29.841** | **423.877** | **-** | **1.657** | **1.657** | **422.220** |

Con motivo de la publicación de la Ley N° 21.210 del 24 de febrero de 2020 que introduce modificaciones a la Ley de impuesto a la Renta, se han considerado en los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2026 los siguientes criterios:

a. A partir del año comercial 2020 la Sociedad queda automáticamente en el sistema único, correspondiente al parcialmente integrado en virtud del nuevo artículo 14 letra A) de la Ley de la Renta.

b. La tasa de impuesto de primera categoría de este régimen tributario es de un 27%

c. La Sociedad informa que el activo por impuesto diferido previamente reconocido, asociado a las pérdidas tributarias acumuladas, se ha revertido en su totalidad. Por consiguiente, a la fecha de estos estados financieros, no existe un activo por impuesto diferido relacionado con pérdidas tributarias. El cálculo actual de los impuestos diferidos se basa únicamente en las diferencias temporarias generadas por otras partidas de activos y pasivos.

La composición del (cargo) abono a resultados por impuestos es la siguiente:

| **Concepto** | **Al 30.09.2026 M$** | **Al 30.09.2025 M$** |
|---|---|---|
| Efecto neto por impuestos a la renta | (1.950.665) | (446.242) |
| Efecto neto por impuestos diferidos | (36.951) | (578.745) |
| Diferencia de impuesto año anterior | (13.431) | - |
| **Total** | **(2.001.047)** | **(1.024.987)** |

La reconciliación de la tasa de impuesto efectiva, al cierre de ambos períodos, es la siguiente:

| | **Al 30.09.2026** | | **Al 30.09.2025** | |
|---|---|---|---|---|
| **Concepto** | **Tasa de Impuesto %** | **Monto M$** | **Tasa de Impuesto %** | **Monto M$** |
| Utilidad (pérdida) antes de Impuesto | | 7.813.646 | | 4.896.065 |
| Impuesto a la renta según tasa teórica | 27,00% | 2.109.684 | 27,00% | 1.321.938 |
| CM tributaria capital propio tributario | (1,57863%) | (123.349) | (1,56633%) | (76.689) |
| CM tributaria pérdida de arrastre | - | - | (0,24969%) | (12.225) |
| Impuesto diferido año anterior | - | - | 0,00183% | 90 |
| Reajuste art. 72 impuesto único e IDPC años anteriores | 0,17189% | 13.431 | - | - |
| Diferencia Aportes Capacitación del ejercicio | (0,002943%) | (230) | - | - |
| Provisión de valuación | - | - | (4,24967%) | (208.067) |
| Otros | 0,019337% | 1.511 | (0,00122%) | (60) |
| **Impuesto a la renta según tasa efectiva** | **25,61%** | **2.001.047** | **20,93%** | **1.024.987** |

**Nota 9 - Propiedades, plantas y equipos**

El movimiento de Propiedades, planta y equipos durante el ejercicio es el siguiente:

| Propiedades, planta y equipo | Maquinarias y Equipos | Muebles y Útiles | Otros | Total |
|---|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Saldo bruto inicial al 01.01.2026 | - | 16.229 | 1.718.425 | 1.734.654 |
| Adiciones del período | - | - | 37.171 | 37.171 |
| Bajas o retiros del período | - | - | - | - |
| Valor bruto al 30.09.2026 | - | 16.229 | 1.755.596 | 1.771.825 |
| Depreciación del período | - | (470) | (55.010) | (55.480) |
| Bajas o retiros del período | - | - | - | - |
| Depreciación acumulada | - | (14.796) | (1.601.333) | (1.616.129) |
| **Valor Neto al 30.09.2026** | - | **963** | **99.253** | **100.216** |

| Propiedades, planta y equipo | Maquinarias y Equipos | Muebles y Útiles | Otros | Total |
|---|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | M$ | M$ |
| Saldo bruto inicial al 01.01.2025 | - | 16.229 | 1.682.741 | 1.698.970 |
| Adiciones del período | - | - | 35.684 | 35.684 |
| Bajas o retiros del período | - | - | - | - |
| Valor bruto al 31.12.2025 | - | 16.229 | 1.718.425 | 1.734.654 |
| Depreciación del período | - | (627) | (65.375) | (66.002) |
| Bajas o retiros del período | - | - | - | - |
| Depreciación acumulada | - | (14.169) | (1.535.958) | (1.550.127) |
| **Valor Neto al 31.12.2025** | - | **1.433** | **117.092** | **118.525** |

**Nota 10 – Activos por derechos de uso**

El movimiento de arrendamientos durante el ejercicio es el siguiente:

| **Arriendos** | **Maquinarias y Equipos** | **Muebles y Útiles** | **Otros** | **Total** |
|---|---|---|---|---|
| | **M$** | **M$** | **M$** | **M$** |
| Saldo bruto inicial al 01.01.2026 | - | - | 956.567 | 956.567 |
| Adiciones del período | - | - | 90.995 | 90.995 |
| Bajas o retiros del período | - | - | (87.897) | (87.897) |
| Valor bruto al 30.09.2026 | - | - | **959.665** | **959.665** |
| Depreciación del período | - | - | (201.933) | (201.933) |
| Bajas o retiros del período | - | - | 87.897 | 87.897 |
| Depreciación acumulada | - | - | (437.811) | (437.811) |
| **Valor Neto al 30.09.2026** | **-** | **-** | **407.818** | **407.818** |

| **Arriendos** | **Maquinarias y Equipos** | **Muebles y Útiles** | **Otros** | **Total** |
|---|---|---|---|---|
| | **M$** | **M$** | **M$** | **M$** |
| Saldo bruto inicial al 01.01.2025 | - | - | 952.725 | 952.725 |
| Adiciones del período | - | - | 87.897 | 87.897 |
| Bajas o retiros del período | - | - | (84.055) | (84.055) |
| Valor bruto al 31.12.2025 | - | - | 956.567 | 956.567 |
| Depreciación del período | - | - | (266.148) | (266.148) |
| Bajas o retiros del período | - | - | 84.056 | 84.056 |
| Depreciación acumulada | - | - | (255.719) | (255.719) |
| **Valor Neto al 31.12.2025** | **-** | **-** | **518.756** | **518.756** |

Detalle de los contratos de arrendamiento y su información de pagos es la siguiente:

| | | | **Plazos** | | **Renta mensual** | **Renta Anual** | **Renta Total Contrato** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Proveedor** | **Servicio** | **Fecha Ctto.** | **Desde** | **Hasta** | **UF** | **UF** | **UF** |
| RENTAS INMOBILIARIA S.A. | Arrendamiento casa Matriz | 31/01/2014 | 01/01/2024 | 31/12/2028 | 397,60 | 4.771,20 | 23.856,00 |
| HP INC CHILE COMERCIAL LIMITADA | Impresión y Fotocopiado (HP Laser) | 30/04/2021 | 01/11/2024 | 31/10/2027 | 808,60 USD | 9.703,20 USD | 29.109,60 USD |
| CORREDORA DE BOLSA SURA S.A. | Arrendamiento piso 16* | 01/01/2021 | 01/01/2026 | 31/12/2026 | 193,29 | 2.319,48 | 2.319,48 |
| RENTAS INMOBILIARIA S.A. | Arrendamiento casa Matriz estacionamiento | 28/02/2014 | 01/01/2024 | 31/12/2028 | 7,50 | 90 | 450 |

*El Arrendamiento del piso 16 con Corredora de Bolsa Sura S.A. tiene renovación automática por 1 año.

**Nota 10 – Activos por derechos de uso (continuación)**

La Sociedad ha realizado un levantamiento de los contratos de arriendo susceptibles de ser considerados bajo la norma NIIF 16, los bienes que la Sociedad tiene en arriendo corresponden a:

- Arrendamiento inmueble casa matriz
- Arrendamiento impresoras y scanner

En la determinación del impacto de la norma, se definieron los siguientes aspectos para la cuantificación del efecto del impacto de NIIF 16 en los arrendamientos mantenidos por la entidad.

Plazo de Arrendamiento: La Sociedad ha estimado el plazo en que podría finalizar cada contrato. Para aquellos casos con renovación automática se consideró como plazo de arrendamiento los meses restantes para terminar el contrato, adicionando un período igual al primer período del contrato.

Proyección de los Flujos de Caja: Los flujos de caja están determinados en función del plazo de arrendamiento y el canon mensual referente al componente del activo de arrendamiento por la moneda proyectada (UF).

Tasa de Descuento Utilizada: El valor presente de los contratos es la sumatoria de los flujos que pagamos mensualmente por arriendo descontados por la tasa de descuento asignada a cada contrato basada en la tasa incremental por préstamos de la Sociedad.

Estas tasas de descuentos fueron determinadas con la información suministrada por el Banco de Chile y Banco Santander, clasificando dichas tasas de acuerdo con la prestación de contratos. En el caso de los contratos de bienes, se cotizaron las tasas de créditos de consumos y en el caso de los contratos de arrendamientos de inmuebles se solicitaron cotizaciones de créditos hipotecarios.

**Nota 11 - Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes**

a) **Pasivos por arrendamientos corrientes**

Al 30 de septiembre de 2026 no existen pasivos corrientes por arrendamiento.

b) **Pasivos por arrendamientos no corrientes**

Al 30 de septiembre de 2026 el monto por pasivos no corrientes por arrendamiento es el siguiente:

| **Concepto** | **Al 30.09.2026 M$** | **Al 31.12.2025 M$** |
|---|---|---|
| Acreedor por arrendamiento a más de 1 año, vencimiento diciembre 2028 | 417.050 | 549.467 |
| Acreedor por arrendamiento, vencimiento diciembre 2026 * | 23.244 | - |
| **Total** | **440.294** | **549.467** |

*Los contratos tienen renovación automática por 1 año más.

**Nota 12 - Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes**

Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar se detallan a continuación:

| Concepto | Al 30.09.2026 M$ | Al 31.12.2025 M$ |
|---|---|---|
| Cuentas por pagar a terceros | 103.595 | 4.055.930 |
| Proveedores | 73.239 | 80.088 |
| **Total** | **176.834** | **4.136.018** |

El saldo incluido en este rubro corresponde a transacciones comerciales habituales, retenciones y otras obligaciones cuyo vencimiento es inferior a 30 días, y se registran a su valor nominal. Al 31 de diciembre de 2025, las cuentas por pagar a terceros incluían el dividendo por pagar a los accionistas por M$ 4.000.000, el cual fue pagado en mayo de 2026.

**Nota 13 - Saldos y transacciones con partes relacionadas**

a) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

| Sociedad | RUT | País | Relación | Naturaleza | Al 30.09.2026 M$ | Al 31.12.2025 M$ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Seguros de Vida SURA S.A. | 96.549.050-7 | Chile | Matriz común | Comisiones | 73.300 | 70.000 |
| Sura Servicios Profesionales S.A | 96.995.020-1 | Chile | Matriz común | Asesorías | 67.338 | - |
| Seguros Generales Suramericana S.A. | 99.017.000-2 | Chile | Matriz común | Comisiones | 14.073 | 12.448 |
| Seguros de Vida Suramericana S.A. | 76.263.414-7 | Chile | Matriz común | Comisiones | 4.112 | 3.546 |
| Sura Asset Management Chile S.A. | 87.908.100-9 | Chile | Matriz común | Comisiones | 1.954 | 1.891 |
| Corredores de bolsa SURA S.A. | 76.011.193-7 | Chile | Matriz común | Comisiones | - | 6.433 |
| **Total (Pesos no reajustables)** | | | | | **160.777** | **94.318** |

b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

| Sociedad | RUT | País | Relación | Naturaleza | Al 30.09.2026 M$ | Al 31.12.2025 M$ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Seguros de Vida SURA S.A. | 96.549.050-7 | Chile | Matriz común | Comisiones | 793.808 | 793.838 |
| Corredores de bolsa SURA S.A. | 76.011.193-7 | Chile | Matriz común | Comisiones | 740.797 | 714.824 |
| Sura Servicios Profesionales S.A. | 96.995.020-1 | Chile | Matriz común | Asesorías | 6.767 | 44.545 |
| Sura Asset Management Chile S.A. | 87.908.100-9 | Chile | Matriz común | Comisiones | 4.880 | 2.067 |
| **Total (Pesos no reajustables)** | | | | | **1.546.252** | **1.555.274** |

Los servicios contractuales prestados a la Sociedad por las partes relacionadas corresponden a comisiones mensuales por colocación y mantención de las cuotas de fondos mutuos que hayan sido colocadas por los respectivos agentes. Estos servicios son equivalentes a si fueran realizados en condiciones de equivalencia mutua y están bajo condiciones de mercado.

**Nota 13 - Saldos y transacciones con partes relacionadas (continuación)**

c) Transacciones con entidades relacionadas

El detalle de las transacciones más significativas y sus efectos en el Estado de Resultados, bajo los rubros costos de distribución y gastos de administración (arriendos), es el siguiente:

| | | Efecto en resultados (Cargo) | |
|---|---|---|---|
| **Sociedad** | **Transacción** | **Al 30.09.2026 M$** | **Al 30.09.2025 M$** |
| Corredores de Bolsa SURA S.A. | Comisiones por colocaciones de fondos mutuos | (6.577.691) | (5.912.067) |
| | Arriendos | (70.060) | (67.785) |
| Seguros de Vida SURA S.A. | Comisiones por colocaciones de fondos mutuos | (7.269.199) | (6.432.586) |
| | Rebates | - | (2.715.201) |
| SURA Data Chile S.A. | Recuperación de gastos | (474.282) | (470.570) |
| SURA Servicios Profesionales S.A. | Recuperación de gastos | (209.218) | (568.171) |
| SURA Asset Management S.A. | Recuperación de gastos | (18.871) | (14.190) |
| Seguros De Vida Suramericana S.A. | Beneficios Médicos | (46.663) | (116.895) |
| **Total** | | **(14.665.984)** | **(16.297.465)** |

| | | Efecto en resultados Abono | |
|---|---|---|---|
| **Sociedad** | **Transacción** | **Al 30.09.2026 M$** | **Al 30.09.2025 M$** |
| Seguros de Vida SURA S.A. | Comisiones por Administración cartera | 647.050 | 612.775 |
| Seguros Generales Suramericana S.A. | Comisiones por Administración cartera | 95.854 | 193.664 |
| Seguros de Vida Suramericana S.A. | Comisiones por Administración cartera | 29.188 | 56.844 |
| Sura Asset Management Chile S.A. | Comisiones por Administración cartera | 14.547 | 14.060 |
| **Total** | | **786.639** | **877.343** |

d) Préstamos, remuneraciones y compensaciones a ejecutivos principales.

Las remuneraciones canceladas a los ejecutivos de nivel gerencial (6 gerentes y 7 subgerentes) de la Sociedad, durante el ejercicio son las siguientes:

| **Concepto** | **Al 30.09.2026 M$** | **Al 30.09.2025 M$** |
|---|---|---|
| Remuneraciones | 1.049.648 | 917.534 |
| Préstamos y Compensaciones | 243.308 | 682.406 |
| **Total** | **1.292.956** | **1.599.940** |

**Nota 14 - Otras provisiones**

| Movimiento | Provisión gastos de ADM M$ | Provisión gastos de IT M$ | Provisión gastos de TH M$ | Otras provisiones M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|---|
| Saldo inicio 01.01.2025 | 6.495 | 457.344 | 73.125 | 241.960 | 778.924 |
| Aumentos del Ejercicio | 9.056 | 116.422 | 114.716 | 169.549 | 409.743 |
| Disminuciones del Ejercicio | (6.495) | (457.344) | (73.125) | (241.960) | (778.924) |
| **Total al 31.12.2025** | **9.056** | **116.422** | **114.716** | **169.549** | **409.743** |
| Mas: Aumentos al 30.09.2026 | 21.639 | 267.727 | 65.706 | 164.861 | 519.933 |
| Menos: Disminuciones al 30.09.2026 | (9.056) | (116.422) | (114.716) | (169.549) | (409.743) |
| **Total al 30.09.2026** | **21.639** | **267.727** | **65.706** | **164.861** | **519.933** |

Dentro de este rubro se consideran algunas estimaciones de gastos cuya fecha esperada de cancelación no supera los doce meses.

**Nota 15 - Provisiones por beneficio a los empleados**

| Movimiento | Provisión Bono de desempeño M$ | Provisión vacaciones del personal M$ | Otras provisiones M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|
| Saldo inicio 01.01.2025 | 965.663 | 302.337 | - | 1.268.000 |
| Más: Aumentos del ejercicio | 927.167 | 296.065 | 1.223 | 1.224.455 |
| Menos: Disminuciones del ejercicio | (965.663) | (302.337) | - | (1.268.000) |
| **Total al 31.12.2025** | **927.167** | **296.065** | **1.223** | **1.224.455** |
| Más: Aumentos al 30.09.2026 | 760.143 | 301.415 | 42.375 | 1.103.933 |
| Menos: Disminuciones al 30.09.2026 | (927.167) | (296.065) | (1.223) | (1.224.455) |
| **Total al 30.09.2026** | **760.143** | **301.415** | **42.375** | **1.103.933** |

**Nota 16 - Capital**

El movimiento de las cuentas del patrimonio es el siguiente:

a) Capital

| Capital | Al 30.09.2026 | Al 31.12.2025 | Al 30.09.2026 | Al 31.12.2025 |
|---|---|---|---|---|
| | M$ | M$ | Acciones | Acciones |
| Saldo Inicio | 6.543.965 | 6.543.965 | 1.900.000 | 1.900.000 |
| Aumentos | - | - | - | - |
| Disminuciones | - | - | - | - |
| **Total** | **6.543.965** | **6.543.965** | **1.900.000** | **1.900.000** |

**Nota 16 - Capital (continuación)**

- **Accionistas:** Los accionistas de la Sociedad son:

| Accionistas | RUT | País | N° Acciones suscritas | N° Acciones pagadas | Total Acciones | % Acciones pagadas |
|---|---|---|---|---|---|---|
| SURA Investments Chile S.A. (Accionista controlador) | 76647856-5 | Chile | 1.899.999 | 1.899.999 | 1.899.999 | 99,9999% |
| Activos Estratégicos SUAM A.M. Colombia S.A.S. | 900618099-7 | Colombia | 1 | 1 | 1 | 0,0001% |
| **Total** | | | **1.900.000** | **1.900.000** | **1.900.000** | **100,0000%** |

b) Reservas

| Reservas | Activos financieros a valor razonable por patrimonio M$ | Revalorización propiedades, planta y equipo M$ | Otras M$ | Total M$ |
|---|---|---|---|---|
| Saldo inicial | - | - | (47.414) | (47.414) |
| Resultados integrales del ejercicio | - | - | - | - |
| Transferencias a resultados acumulados | - | - | - | - |
| **Total al 30.09.2026** | **-** | **-** | **(47.414)** | **(47.414)** |
| **Total al 31.12.2025** | **-** | **-** | **(47.414)** | **(47.414)** |

c) Resultados acumulados

El movimiento de los resultados acumulados durante el ejercicio ha sido el siguiente:

| Resultados acumulados Utilidad (pérdida) | Al 30.09.2026 M$ | Al 31.12.2025 M$ |
|---|---|---|
| Saldo inicial | 1.365.493 | 1.926.373 |
| Ganancia (pérdida) | 5.812.599 | 4.939.120 |
| Reversa Provisión de dividendo año anterior | 4.000.000 | 2.500.000 |
| Provisión de dividendo | - | (4.000.000) |
| Pago de Dividendo | (5.000.000) | (4.000.000) |
| **Total** | **6.178.092** | **1.365.493** |

d) Dividendos

Con fecha 28 de mayo de 2026, la sociedad efectuó el pago de dividendos por un total de M$ 5.000.000, monto que fue registrado como una disminución del patrimonio, sin generar impacto en el resultado del período, de conformidad con la normativa contable vigente.

**Nota 16 - Capital (continuación)**

e) Gestión de riesgo de capital

La Sociedad tiene como principales objetivos en la administración de capital lo siguiente:

Cumplir con las exigencias normativas exigidas a las Sociedades Administradoras de Fondos, siendo una de ellas contar en todo momento con el patrimonio mínimo establecido en la NCG N°526 de la CMF, equivalente al mayor valor entre UF 5.000 y el 3% de sus activos ponderados por riesgo.

Tener un capital que asegure el normal funcionamiento de sus operaciones.

La Sociedad considera para efectos de administración de capital el patrimonio ajustado determinado conforme a la NCG N°526, el cual corresponde al patrimonio contable menos los ajustes establecidos en dicha norma. Las mediciones al cierre de cada período son las siguientes:

| **Patrimonio** | **Al 30.09.2026**<br>**M$** | **Al 31.12.2025**<br>**M$** |
|---|---|---|
| Total Patrimonio | 12.674.643 | 7.862.044 |
| Patrimonio ajustado (1) | 12.046.417 | - |
| UF Cierre | 41.057,20 | 39.727,96 |
| **Patrimonio UF (2)** | **293.405,71** | **197.897,00** |
| **Patrimonio Mínimo UF (2)** | **58.945,60** | **10.000,00** |

(1) Patrimonio contable menos los ajustes establecidos en la NCG N°526 por M$ 628.226 (cuentas por cobrar a entidades relacionadas, gastos anticipados, impuestos diferidos y cuentas vencidas a más de 30 días).

(2) Al 30.09.2026, determinado según la NCG N°526 sobre el patrimonio ajustado (ver Nota 3.3). Al 31.12.2025, según la NCG N°157 sobre el patrimonio contable.

f) Resultados acumulados

La Sociedad controla periódicamente estas variables mediante mediciones y proyecciones de capital en base a la planificación financiera de la compañía.

g) Ganancias por acción

Según NIC 33 párrafo 2 esta Sociedad no está obligada a revelar ganancias por acción debido a que sus acciones no se negocian ni se encuentra en proceso de emisión de algún tipo de instrumento en un mercado público.

**Nota 17 - Ingresos de explotación**

La Sociedad ha percibido las siguientes comisiones y otros ingresos desde sus fondos administrados.

| **Concepto** | **Al 30.09.2026**<br>**M$** | **Al 30.09.2025**<br>**M$** |
|---|---|---|
| Comisión por administración Fondos Mutuo | 25.973.740 | 24.930.401 |
| Comisión por administración Fondos de Inversión | 1.587.699 | 1.408.281 |
| Comisión por administración cartera de terceros | 1.284.659 | 1.600.582 |
| **Total** | **28.846.098** | **27.939.264** |

La Sociedad cobra a sus fondos administrados, una remuneración fijada en cada uno de sus reglamentos internos. Además, la Sociedad cobra a los partícipes una comisión por los rescates anticipados las cuales se calculan de acuerdo con lo indicado en los respectivos reglamentos internos de los fondos.

**Nota 18 – Gastos de administración por su naturaleza**

Los principales conceptos que componen el gasto de administración son los siguientes:

| Concepto | Al 30.09.2026<br>M$ | Al 30.09.2025<br>M$ |
|---|---|---|
| Remuneraciones y beneficios a los empleados | (3.768.749) | (3.787.812) |
| IVA crédito fiscal no utilizado | (841.654) | (858.191) |
| Mantenciones | (504.395) | (761.476) |
| Asesorías | (468.402) | (439.084) |
| Gastos de inversiones | (266.322) | (200.183) |
| Depreciación y amortización | (257.413) | (248.582) |
| Gastos bancarios | (143.773) | (198.586) |
| Gastos de publicidad | (143.764) | (189.128) |
| Gastos de Arriendos | (70.060) | (96.755) |
| Gastos Administrativos por honorarios de PwC (*) | (19.558) | (14.214) |
| Otros | (426.701) | (415.808) |
| **Total** | **(6.910.791)** | **(7.209.819)** |

(*) Al 30 de septiembre de 2026 se incluyen honorarios de los auditores externos de los Estados Financieros reconocidos como gastos en el período, los cuales corresponden a servicios de auditoría por M$ 19.558, (M$ 14.214 al 30/09/2025).

**Nota 19 - Ingresos Financieros**

Los principales conceptos que componen los ingresos financieros son los siguientes:

| Concepto | Al 30.09.2026<br>M$ | Al 30.09.2025<br>M$ |
|---|---|---|
| Ingresos por intereses rendimiento | 473.477 | 415.729 |
| Otros | - | 1 |
| **Total** | **473.477** | **415.730** |

**Nota 20 - Diferencias de cambio**

Las diferencias de cambio se componen de la siguiente manera:

| Concepto | Al 30.09.2026<br>M$ | Al 30.09.2025<br>M$ |
|---|---|---|
| Efectivo y equivalentes al efectivo | (30.096) | (21.614) |
| Otros activos no financieros | 851 | 4.008 |
| Otros pasivos financieros | 30.031 | (1.824) |
| **Total** | **786** | **(19.430)** |

**Nota 21 – Costos de distribución**

Los conceptos por costos de distribución se detallan a continuación:

| Concepto | Al 30.09.2026<br>M$ | Al 30.09.2025<br>M$ |
|---|---|---|
| Comisiones por colocación FFMM | (13.846.890) | (12.344.653) |
| Rebates | - | (2.715.201) |
| Recuperación de gastos | (702.371) | (1.052.931) |
| Beneficios Médicos | (46.663) | (116.895) |
| **Total** | **(14.595.924)** | **(16.229.680)** |

**Nota 22 - Contingencias y juicios**

Conforme a la normativa vigente, la Sociedad ha constituido garantías en beneficio de cada fondo administrado, asegurando el cumplimiento de sus obligaciones por la administración de fondos de terceros

Las garantías vigentes al 30 de septiembre de 2026 son las siguientes:

**Vigencia** : Desde 10 de enero de 2026 al 10 de enero de 2027

**Compañía aseguradora** : Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.

**Año 2026**

| FONDO | Monto |
|---|---|
| FONDO MUTUO SURA RENTA DEPÓSITO CHILE | 24.500 UF |
| FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE | 253.500 UF |
| FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE | 31.500 UF |
| FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM | 10.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN GLOBAL | 28.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO PRUDENTE | 23.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES USA | 12.500 UF |
| FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES EMERGENTES | 10.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA RENTA CORPORATIVA LARGO PLAZO | 12.500 UF |
| FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF | 148.500 UF |
| FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE | 32.500 UF |
| FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO MODERADO | 87.500 UF |
| FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO AGRESIVO | 107.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO UF CHILE | 65.500 UF |
| FONDO MUTUO SURA CARTERA PATRIMONIAL CONSERVADORA | 37.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA MONEY MARKET DÓLAR | 11.500 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA DEUDA PRIVADA CHILE | 17.500 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA CGS VI | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA RENTA INMOBILIARIA II | 12.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA RENTA INMOBILIARIA III | 11.000 UF |

**Nota 22 - Contingencias y juicios (continuación)**

**Año 2026 (continuación)**

| FONDO | Monto |
|---|---|
| FONDO DE INVERSIÓN SURA AM DESARROLLO INMOBILIARIO PROYECTOS CHILE | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA DEUDA PRIVADA PLUS | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA RENTA RESIDENCIAL CHILE | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA REAL ESTATE GLOBAL EN LIQUIDACIÓN | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA RENTA INMOBILIARIA EN LIQUIDACIÓN | 11.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA CAPITAL INMOBILIARIO CHILE EN LIQUIDACIÓN | 10.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA RENTA INTERNACIONAL | 10.000 UF |
| ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS | 297.500 UF |

Las garantías vigentes al 31 de diciembre de 2025 son las siguientes:

Vigencia : Desde 10 de enero de 2025 al 10 de enero de 2026

Compañía aseguradora : Compañía de Seguros de Crédito Continental S.A.

**Año 2025**

| FONDO | Monto |
|---|---|
| FONDO MUTUO SURA RENTA DEPÓSITO CHILE | 42.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA RENTA BONOS CHILE | 111.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES CHILE | 16.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES LATAM | 10.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN GLOBAL | 24.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES USA | 13.500 UF |
| FONDO MUTUO SURA SELECCIÓN ACCIONES EMERGENTES | 10.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA RENTA CORPORATIVA LARGO PLAZO | 11.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA RENTA LOCAL UF | 110.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO CHILE | 46.500 UF |
| FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO MODERADO | 38.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO AGRESIVO | 61.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA RENTA CORTO PLAZO UF CHILE | 119.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA CARTERA PATRIMONIAL CONSERVADORA | 20.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA MONEY MARKET DÓLAR | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA DEUDA PRIVADA CHILE | 17.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA CGS VI | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA RENTA INMOBILIARIA II | 13.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA RENTA INMOBILIARIA III | 15.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA AM DESARROLLO INMOBILIARIO PROYECTOS CHILE | 10.000 UF |

**Nota 22 - Contingencias y juicios (continuación)**

**Año 2025 (continuación)**

| FONDO | Monto |
|---|---|
| FONDO DE INVERSIÓN SURA RENTA RESIDENCIAL CHILE | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA REAL ESTATE GLOBAL | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA CAPITAL INMOBILIARIO CHILE | 10.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA RENTA INMOBILIARIA | 13.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA RENTA INTERNACIONAL | 10.000 UF |
| FONDO MUTUO SURA MULTIACTIVO CONSERVADOR | 51.000 UF |
| FONDO DE INVERSIÓN SURA RENTAS MEXICO EN LIQUIDACION | 10.000 UF |
| ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS | 358.000 UF |

**Juicios**

**Año 2026**

Al 30 de septiembre de 2026, la Sociedad Administradora General de Fondos SURA S.A. mantiene el juicio laboral en curso (ROL T-1485-2025), informado al 31 de diciembre de 2025, por tutela laboral por vulneración de derechos con ocasión del despido y, en subsidio, despido improcedente.
La Sociedad mantiene registrada la provisión contable por M$ 4.080 asociada al riesgo estimado de despido injustificado. Asimismo, la causa se encuentra con audiencia de juicio fijada para el 12 de enero de 2027.

Adicionalmente, la Sociedad mantenía un segundo juicio laboral (RIT O-4570-2025), seguido ante el Segundo Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago por un extrabajador. Con fecha 29 de septiembre de 2026, las partes suscribieron un avenimiento por M$5.000, el cual fue aprobado por el tribunal con fecha 5 de octubre de 2026 (Nota 25). Al 30 de septiembre de 2026, la Sociedad mantiene registrada una provisión por dicho monto.

**Año 2025**

Al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad Administradora General de Fondos SURA S.A. mantiene un juicio laboral en curso (ROL T-1485-2025) por Tutela laboral por vulneración de derechos con ocasión de despido y, en subsidio, despido improcedente. La Sociedad mantiene una provisión contable al 31 de diciembre asociada por un monto de M$ 4.080, correspondiente al riesgo estimado de despido injustificado. En base a los antecedentes internos revisados, existen expectativas razonables de ganancia respecto de la acción principal de Tutela Laboral. Es importante destacar que la provisión indicada se mantiene con el propósito de cubrir riesgos estimados, sin que ello implique un reconocimiento de los fundamentos de la demanda por parte de la Sociedad.

**Nota 23 – Sanciones**

**Año 2026**

Al 30 de septiembre de 2026, los directores y ejecutivos no han sido objeto de sanciones y multas por parte de los organismos fiscalizadores.

Asimismo, durante el ejercicio terminado el 30 de septiembre de 2026, la Sociedad Administradora no ha sido objeto de sanciones por parte de la Comisión para el Mercado Financiero.

**Nota 23 – Sanciones (Continuación)**

**Año 2025**

Al 31 de diciembre de 2025, los directores y ejecutivos de la Sociedad no registran sanciones ni multas impuestas por organismos fiscalizadores, de conformidad con la normativa vigente.

Asimismo, durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025, la Sociedad Administradora no ha sido objeto de sanciones por parte de la Comisión para el Mercado Financiero.

**Nota 24 - Hechos relevantes**

**Año 2026**

1. Con fecha 2 de enero de 2026, la Junta Extraordinaria de Accionistas de Sura Asset Management Chile S.A., accionista de Administradora General de Fondos Sura S.A. (la "Sociedad"), acordó por unanimidad su división, subsistiendo la sociedad dividida y constituyéndose una nueva sociedad denominada "Sura Investments Chile S.A.", acuerdo que se encuentra actualmente en proceso de legalización. Como consecuencia de la referida división, las acciones de la Sociedad que se encontraban en el patrimonio de Sura Asset Management Chile S.A. pasaron a quedar radicadas en la nueva sociedad "Sura Investments Chile S.A.". En consecuencia, y a partir de esta fecha, la propiedad accionaria de la Sociedad queda conformada por Sura Investments Chile S.A., titular de 1.899.999 acciones, y Activos Estratégicos Sura AM Colombia S.A.S., titular de 1 acción.

2. Con fecha 31 de marzo 2026, mediante Hecho Esencial se informó citación a Junta Ordinaria de Accionistas de Administradora General de Fondos Sura S.A., a celebrarse el 27 de abril del presente, y que tendrá por objeto someter a consideración de los accionistas las siguientes materias: 1) Aprobación de la Memoria, Balance y de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2025, y el informe emitido por los Auditores Externos. 2) Resultado del ejercicio y distribuciones de utilidades. 3) Elección o revocación de miembros del directorio. 4) Remuneración del Directorio para el año 2026. 5) Información sobre las operaciones realizadas con personas relacionadas. 6) Designación de auditores externos. 7) En general, cualquier asunto de interés común de los Accionistas que no sea propio de una Junta Extraordinaria.

3. Con fecha 27 de abril de 2026, mediante Hecho Esencial se informó los acuerdos adoptados en Junta Ordinaria de Accionistas de Administradora General de Fondos Sura S.A., donde se acordó: 1) Aprobar la Memoria, Balance y de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2025, y el informe emitido por los Auditores Externos. 2) Aprobar el resultado del ejercicio y distribuciones de utilidades por un monto total de $5.000.000.000.- con cargo al BNP del ejercicio 2025, equivalente a $2.631,5789 por acción. 3) Se designó como directores de la Compañía a los Sres. Sebastián Rey, María Fernanda Magariños, Felipe Trujillo, César Cuervo y Carlos Oquendo Velásquez. 4) Aprobar la designación de PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores Limitada como empresa de auditoría externa de la Sociedad para el ejercicio 2026. 5) Aprobar la remuneración del Directorio para el año 2026. 6) Tomar conocimiento de los acuerdos del Directorio relativos a operaciones con entidades relacionadas a la Administradora de conformidad a lo dispuesto en el Título XVI de la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas.

**Año 2025**

Durante el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2025, han ocurrido los siguientes hechos relevantes que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

1. Con fecha 1 de abril de 2025, mediante Hecho Esencial se informó citación a Junta Ordinaria de Accionistas de Administradora General de Fondos Sura S.A., a celebrarse el 24 de abril del presente, y que tendrá por objeto someter a consideración de los accionistas las siguientes materias: 1) Aprobación de la Memoria, Balance y de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024, y el informe emitido por los Auditores Externos. 2) Resultado del ejercicio y distribuciones de utilidades. 3) Elección o revocación de miembros del directorio. 4) Remuneración del Directorio para el año 2025. 5) Información sobre las operaciones realizadas con personas relacionadas. 6) Designación de auditores externos. 7) En general, cualquier asunto de interés común de los Accionistas que no sea propio de una Junta Extraordinaria.

**Nota 24 - Hechos relevantes (continuación)**

**Año 2025 (continuación)**

2. Con fecha 25 de abril de 2025, mediante Hecho Esencial se informó los acuerdos adoptados en Junta Ordinaria de Accionistas de Administradora General de Fondos Sura S.A., donde se acordó: 1) Aprobar la Memoria, Balance y de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024, y el informe emitido por los Auditores Externos. 2) Aprobar el resultado del ejercicio y distribuciones de utilidades por un monto total de $4.000.000.000.- con cargo al BNP del ejercicio 2024, equivalente a $2.105,2632 por acción. 3) Aprobar la designación de PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores Limitada como empresa de auditoría externa de la Sociedad para el ejercicio 2025. 4) Aprobar la remuneración del Directorio para el año 2025. 5) Tomar conocimiento de los acuerdos del Directorio relativos a operaciones con entidades relacionadas a la Administradora de conformidad a lo dispuesto en el Título XVI de la Ley N°18.046 sobre Sociedades Anónimas.

3. Con fecha 28 de mayo de 2025, mediante Hecho Esencial se informó que, en Sesión Ordinaria de Directorio de misma fecha, don Pedro Orueta Arregui renunció a su cargo de director de la Administradora, siendo designado don Sebastián Rey Lizzano, y que don Gonzalo Falcone Pino renunció a su cargo de director de la Administradora, siendo designado don Carlos Oquendo. Asimismo, se informó en el mismo Hecho Esencial que en atención a que el Sr. Orueta ostentaba el cargo de Presidente del Directorio, resultó necesario designar a un nuevo Presidente del mismo. En mérito de lo anterior, con la abstención del Sr. Orueta, el Directorio acordó, por unanimidad, designar a doña María Fernanda Magariños como presidente del Directorio de la Administradora.

4. Con fecha 17 de octubre de 2025, el directorio de Administradora General de Fondos SURA S.A. tomó conocimiento de la renuncia de don Andrés Karmelic Bascuñán al cargo de Gerente General de la compañía, la cual se hizo efectiva con fecha 30 de noviembre de 2025.

5. Con fecha 19 de noviembre de 2025, el Directorio designó a doña María Fernanda Macías Eslava como Gerente General de la Administradora, quien asumió sus funciones a partir del 1 de diciembre de 2025, en reemplazo del Sr. Andrés Karmelic, quien se mantuvo a cargo hasta el 30 de noviembre del presente año.

6. Con fecha 12 de diciembre de 2025, se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas de la Administradora General de Fondos Sura S.A., en la cual se acordaron y aprobaron las siguientes materias: a) Modificación de los estatutos sociales, con el fin de dar cumplimiento oportuno a la Ley N°21.757; b) Adopción de todos los acuerdos necesarios para implementar dicha modificación y para facultar el envío de la información correspondiente a la Comisión para el Mercado Financiero.

**Nota 25 - Hechos Posteriores**

Con fecha 5 de octubre de 2026, el Segundo Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago aprobó el avenimiento de la causa RIT O-4570-2025 descrito en la Nota 22, poniendo término al juicio.

Con fecha 5 de octubre de 2026, el Juzgado de Policía Local de Alto Hospicio condenó en primera instancia a la Sociedad al pago de una multa de 15 UTM, en una causa iniciada por el SERNAC por infracción a la Ley N° 19.496. La Sociedad apeló la sentencia, encontrándose pendiente su resolución.

A juicio de la Administración, no han ocurrido otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los Estados Financieros de la Compañía entre el 1 de octubre de 2026 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros.