Estados Financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Santiago, Chile
Al 30 de septiembre de 2026 y 2025 y al 31 de diciembre de 2025.

Índice

Estados de Situación Financiera....3
Estados de Resultados Integrales....5
Estados de Otros Resultados Integrales....6
Estados de Flujo de Efectivo....7
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto....8
Notas a los Estados Financieros....10

$: Pesos Chilenos
M$: Miles de Pesos Chilenos
UF : Unidades de Fomento
USD : Dólar estadounidense
EU : Euro

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Situación Financiera

Para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre 2025

ACTIVOS		Notas	Al 30.09.2026	Al 31.12.2025
			M$	M$
11.01.00	Efectivo y efectivo equivalente	7	30.929.115	24.452.686
11.02.00	**Instrumentos financieros**		2.764.660	2.775.826
11.02.10	**A valor razonable - Cartera propia disponible**	9	355.912	431.243
11.02.11	Renta variable (IRV)	9	355.912	431.243
11.02.12	Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)		-	-
11.02.20	**A valor razonable - Cartera propia comprometida**	9	2.408.748	2.344.583
11.02.21	Renta variable	9	42.240	-
11.02.22	Renta fija e Intermediación Financiera	9	2.366.508	2.344.583
11.02.30	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		-	-
11.02.40	A costo amortizado - Cartera propia disponible		-	-
11.02.50	A costo amortizado - Cartera propia comprometida		-	-
11.02.60	A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		-	-
11.02.61	Operaciones de compra con retroventa sobre IRV		-	-
11.02.62	Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF		-	-
11.02.63	Otras		-	-
11.03.00	Deudores por intermediación	13	251.462	264.035
11.04.00	Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia		-	-
11.05.00	Cuentas por cobrar a partes relacionadas	15	1.283.916	1.138.499
11.06.00	Otras cuentas por cobrar	17	9.399.220	11.799.226
11.07.00	Impuestos por cobrar	18	158.170	255.437
11.08.00	Impuestos diferidos	18	-	-
11.09.00	Inversiones en sociedades	16	-	-
11.10.00	Intangibles	19	3.962	284.446
11.11.00	Propiedades, planta y equipo	20	623.450	686.668
11.12.00	Otros activos	21	1.271.229	1.472.162
11.00.00	**Total Activos**		**46.685.184**	**43.128.985**

Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Situación Financiera

Para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2026 y 31 de diciembre 2025

	PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	Al 30.09.2026	Al 31.12.2025
			M$	M$
21.01.00	Pasivos financieros	23	595.695	641.827
21.01.10	A valor razonable		-	-
21.01.20	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		-	-
21.01.30	Obligaciones por financiamiento	23	595.695	641.827
21.01.31	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV		-	-
21.01.32	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF		-	-
21.01.33	Otras	23	595.695	641.827
21.01.40	Obligaciones con bancos e instituciones financieras		-	-
21.02.00	Acreedores por intermediación	25	1.320.892	181.118
21.03.00	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia		-	-
21.04.00	Cuentas por pagar a partes relacionadas	15	76.486	116.706
21.05.00	Otras cuentas por pagar	27	22.311.544	23.912.310
21.06.00	Provisiones	28	1.006.099	1.156.787
21.07.00	Impuestos por pagar	18	318.103	282.637
21.08.00	Impuestos diferidos		-	-
21.09.00	Otros pasivos		-	-
21.00.00	**Total Pasivos**		**25.628.819**	**26.291.385**
	PATRIMONIO			
22.01.00	Capital	31	33.997.591	33.997.591
22.02.00	Reservas	31	(187.868)	(187.868)
22.03.00	Resultados acumulados	31	(16.972.123)	(19.212.820)
22.04.00	Resultado del ejercicio		4.218.765	2.240.697
22.05.00	Dividendos provisorios o participaciones		-	-
22.00.00	**Total patrimonio**		**21.056.365**	**16.837.600**
20.00.00	**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**		**46.685.184**	**43.128.985**

Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Resultados Integrales
Comprendidos entre el 01 de enero y 30 de septiembre de 2026 y 2025 y para los trimestres comprendidos entre el 1 de julio al 30 de septiembre del 2026 y 2025.

	A) ESTADO DE RESULTADOS		**01.01.2026 30.09.2026 M$**	**01.01.2025 30.09.2025 M$**	**01.07.2026 30.09.2026 M$**	**01.07.2025 30.09.2025 M$**
	Resultado por intermediación					
30.10.01	Comisiones por operaciones bursátiles	29	99.162	66.240	30.999	26.161
30.10.02	Comisiones por operaciones extrabursátiles		-	-	-	-
30.10.03	Gastos por comisiones y servicios		-	-	-	-
30.10.04	Otras comisiones	32	7.809.116	7.298.725	2.326.420	2.652.288
30.10.00	**Total resultado por intermediación**		**7.908.278**	**7.364.965**	**2.357.419**	**2.678.449**
	Ingresos por Servicios					
30.20.01	Ingresos por administración de cartera	29	-	-	-	-
30.20.02	Ingresos por custodia de valores		422.340	329.287	142.599	118.957
30.20.03	Ingresos por asesorías financieras		-	-	-	-
30.20.04	Otros ingresos por servicios	32	8.582.942	7.280.068	2.904.253	2.401.997
30.20.00	**Total ingresos por servicios**		**9.005.282**	**7.609.355**	**3.046.852**	**2.520.954**
	Resultado por instrumentos financieros					
30.30.01	A valor razonable	29	363.770	383.232	142.222	129.066
30.30.02	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados		(130)	-	(130)	-
30.30.03	A costo amortizado		-	-	-	-
30.30.04	A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		-	-	-	-
30.30.00	**Total resultado por instrumentos financieros**		**363.640**	**383.232**	**142.092**	**129.066**
	Resultado por operaciones de financiamiento					
30.40.01	Gastos por financiamiento		-	-	-	-
30.40.02	Otros gastos financieros		-	-	-	-
30.40.00	**Total resultado por operaciones de financiamiento**		**-**	**-**	**-**	**-**
	Gastos de administración y comercialización					
30.50.01	Remuneraciones y gastos de personal	33	(7.513.051)	(6.846.092)	(2.685.885)	(2.288.571)
30.50.02	Gastos de comercialización		-	-	-	-
30.50.03	Otros gastos de administración	34	(7.119.270)	(7.151.670)	(2.491.422)	(2.354.580)
30.50.00	**Total gastos de administración y comercialización**		**(14.632.321)**	**(13.997.762)**	**(5.177.307)**	**(4.643.151)**
	Otros resultados					
30.60.01	Reajuste y diferencia de cambio	6	198.282	(41.060)	109.947	86.376
30.60.02	Resultado de inversiones en sociedades		-	-	-	-
30.60.03	Otros ingresos (gastos)	32	1.375.604	876.417	765.800	538.780
30.60.00	**Total otros resultados**		**1.573.886**	**835.357**	**875.747**	**625.156**
30.70.00	**Resultado antes de impuesto a la renta**		**4.218.765**	**2.195.147**	**1.244.803**	**1.310.474**
30.80.00	Impuesto a la renta	18	-	(16.749)	-	(2.329)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO			**4.218.765**	**2.178.398**	**1.244.803**	**1.308.145**

Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Otros Resultados Integrales

Por los períodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2026 y 2025.

	B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	**01.01.2026 30.09.2026 M$**	**01.01.2025 30.09.2025 M$**	**01.07.2026 30.09.2026 M$**	**01.07.2025 30.09.2025 M$**
30.00.00	**UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO**	**4.218.765**	**2.178.398**	**1.244.803**	**1.308.145**
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio					
31.10.00	Revalorización de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-
31.20.00	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	-	-	-	-
31.30.00	Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades	-	-	-	-
31.40.00	Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-
31.50.00	Impuesto a la renta de otros resultados integrales	-	-	-	-
31.00.00	**Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio**	**-**	**-**	**-**	**-**
32.00.00	**TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO**	**4.218.765**	**2.178.398**	**1.244.803**	**1.308.145**

Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Flujo de Efectivo

Comprendidos entre el 01 de enero y 30 de septiembre de 2026 y 2025

ESTADO DE FLUJOS EFECTIVO- MÉTODO DIRECTO

Flujo neto originado por actividades de la operación		**01.01.2026 30.09.2026 M$**	**01.01.2025 30.09.2025 M$**
51.11.00	Comisiones recaudadas (pagadas)	19.764.946	12.792.479
51.12.00	Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	3.126.962	(1.479.088)
51.13.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	363.770	383.232
51.14.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	-	-
51.15.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado	-	-
51.16.00	Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	-	-
51.17.00	Gastos de administración y comercialización pagados	(14.366.586)	(12.866.443)
51.18.00	Impuestos pagados	(3.340.704)	(2.829.405)
51.19.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	74.827	62.930
51.10.00	**Flujo neto originado por actividades de la operación**	**5.693.281**	**(3.936.295)**
Flujo neto originado por actividades de financiamiento			
52.11.00	Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros	70.066	67.785
52.12.00	Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas	-	-
52.13.00	Aumentos de capital	-	-
52.14.00	Reparto de utilidades y de capital	-	-
52.15.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	-	-
52.10.00	**Flujo neto originado por actividades de financiamiento**	**70.066**	**67.785**
Flujo neto originado por actividades de inversión			
53.11.00	Ingresos por ventas de propiedades, planta y equipo	-	-
53.12.00	Ingresos por ventas de inversiones en sociedades	-	-
53.13.00	Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	-	-
53.14.00	Incorporación de propiedades, planta y equipo	(16.973)	(4.380)
53.15.00	Inversiones en sociedades	-	-
53.16.00	Otros ingresos (egresos) netos de inversión	-	-
53.10.00	Flujo neto originado por actividades de inversión	**(16.973)**	**(4.380)**
50.10.00	**Flujo neto total positivo (negativo) del período**	**5.676.308**	**(3.872.890)**
50.20.00	Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	800.121	(516.007)
50.30.00	**Variación neta del efectivo y efectivo equivalente**	**6.476.429**	**(4.388.897)**
50.40.00	Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	24.452.686	23.919.462
50.00.00	**Saldo final de efectivo y efectivo equivalente**	**30.929.115**	**19.530.565**

Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		Capital	Reservas			Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	TOTAL
			Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras				
		M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
40.10.00	**Saldo inicial al 01.01.2026**	**33.997.591**	**-**	**-**	**(187.868)**	**(19.212.820)**	**2.240.697**	**-**	**16.837.600**
40.20.00	Aumento (disminución) de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	-	-	4.218.765	-	4.218.765
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.20	Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	4.218.765	-	4.218.765
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	2.240.697	(2.240.697)	-	-
40.50.00	Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00	Otros ajustes a patrimonio	-	-	-		-	-	-	-
40.00.00	**Saldo final al 30.09.2026**	**33.997.591**	**-**	**-**	**(187.868)**	**(16.972.123)**	**4.218.765**	**-**	**21.056.365**

Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros.

CORREDORES DE BOLSA SURA S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2026 y 2025

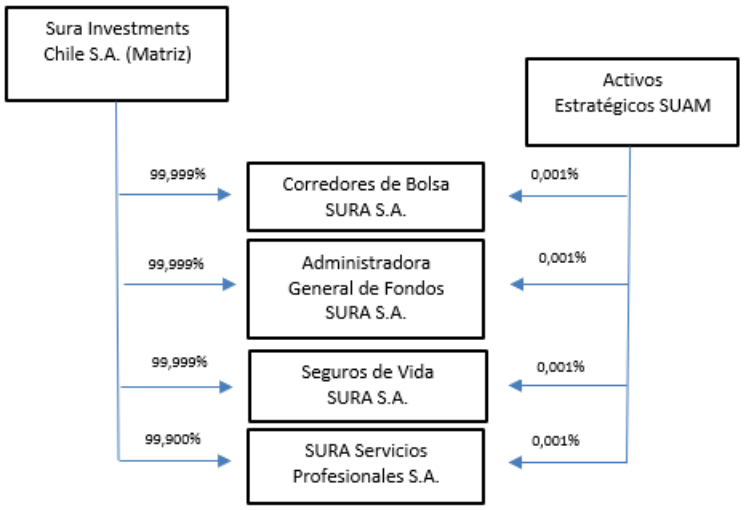
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, al 30 de septiembre 2025.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		Capital	Reservas			Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	TOTAL
			Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras				
		M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
40.10.00	**SALDO INICIAL AL 01.01.2025**	**33.997.591**	**-**	**-**	**(187.868)**	**(19.933.136)**	**720.316**	**-**	**14.596.903**
40.20.00	Aumento (disminución) de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	-	-	2.178.398	-	2.178.398
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.20	Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	2.178.398	-	2.178.398
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	720.316	(720.316)	-	-
40.50.00	Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00	Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00	**Saldo final al 30.09.2025**	**33.997.591**	**-**	**-**	**(187.868)**	**(19.212.820)**	**2.178.398**	**-**	**16.775.301**

Las notas adjuntas números 1 a 37 forman parte integral de estos estados financieros

NOTA 1. INFORMACION GENERAL

Razón social	:	Corredores de Bolsa SURA S.A.
RUT	:	76.011.193-7
Domicilio Legal	:	Av. Apoquindo 4820 Torre 3, oficina 1901, Las Condes, Santiago.
Fecha de constitución	:	04 de febrero de 2008
Inscripción en el Registro de Corredores de Bolsas y Agentes de Valores	:	N° 193, de fecha 23 de mayo de 2008.
Sitio Web	:	www.sura.cl
Objeto social	:	Compra y/o venta de valores por cuenta de terceros y la realización de operaciones de corretaje de valores conforme a lo señalado en el artículo 24 de la Ley 18.045 de Mercado de Valores.
Accionistas	:	SURA INVESTMENTS CHILE S.A. (99,999% de participación)
	:	Activos Estratégicos SUAM A.M. Colombia S.A.S (0,001% de participación)
Fecha de aprobación estados financieros por el directorio	:	21.10.2026
Grupo económico	:	SURA



NOTA 1. INFORMACION GENERAL (CONTINUACIÓN)

Auditores externos	:	PricewaterhouseCoopers Consultores, Auditores y Compañía Limitada.
Principales negocios	:	Intermediación de fondos mutuos operados por distintas Administradoras generales de fondos, para que sean los clientes apoyados en nuestra asesoría, quienes elijan la mejor combinación entre instrumentos de renta fija y renta variable, tanto nacional como internacional, que más se ajuste a sus objetivos previsionales y de rentabilidad esperada. La oferta ampliada de fondos mutuos corresponde renta fija nacional, renta fija internacional, acciones nacionales, acciones internacionales y fondos mutuos balanceados. Intermediación de renta variable: compra y venta de acciones y cuotas de fondos de inversión (CFI) en el mercado nacional y administración de cartera.

Número de clientes por producto al 30 de septiembre de 2026.

Servicios por cuenta de terceros	**Número de clientes no relacionados**	**Número de clientes relacionados**
N° de clientes con APV	22.448	29
N° de clientes negocio FFMM (APV-NO APV)	41.388	44
Total Clientes STOCK	42.399	45
Clientes con ejecución de órdenes de compra y venta de acciones	198	-
Compraventa de moneda extranjera	1.967	10
Fondo de inversión	432	3
Valores extranjeros (Circular N°1.046)	1.497	3
Total Transacciones	**4.094**	**16**

Número de clientes por producto al 31 de diciembre 2025:

Servicios por cuenta de terceros	**Número de clientes no relacionados**	**Número de clientes relacionados**
N° de clientes con APV	22.727	22
N° de clientes negocio FFMM (APV-NO APV)	41.553	30
Total Clientes STOCK	42.538	32
Clientes con ejecución de órdenes de compra y venta de acciones	235	4
Compraventa de moneda extranjera	2.335	5
Fondo de inversión	374	4
Valores extranjeros (Circular N°1.046)	1.475	1
Total Transacciones	**4.419**	**14**

NOTA 2. BASES DE PREPARACION

a) Declaración de cumplimiento con IFRS

Los presentes estados financieros han sido preparados conforme a las citadas normas y confeccionados de acuerdo al modelo de estado de situación financiera, estado de resultados, estado de otros resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo método directo según lo establece la Circular N° 1992 de fecha 24 de noviembre de 2010 de la Comisión para el Mercado Financiero y a las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Las notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integrales, Estado de Otros Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio Neto y en el Estado de Flujos de Efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

Las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros se describen en la nota 3.

b) Período cubierto

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, los estados de resultados por el período comprendido entre el 01 de enero y 30 de septiembre de 2026 y 2025, los estados de resultados integrales por el período comprendido entre el 01 de enero y 30 de septiembre 2026 y 2025, los estados de cambios en el patrimonio por el período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2026 y 2025, y los estados de flujos de efectivo por el periodo comprendido entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2026 y 2025.

c) Moneda funcional y de presentación

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

De acuerdo a lo anterior, la moneda de presentación de los presentes estados financieros es el peso chileno.

d) Hipótesis de negocio en marcha

Los presentes estados financieros han sido confeccionados bajo la hipótesis que la compañía seguirá como negocio en marcha.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a) Bases de Medición

Los presentes estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico y devengado, excepto por los activos financieros a valor razonable.

b) Bases de conversión

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

Fecha	USD$	UF
30.09.2026	972,60	41.057,20
31.12.2025	907,13	39.727,96
30.09.2025	962,39	39.485,65

Dólar utilizado al 01.10.2026

c) Nuevos pronunciamientos contables

NUEVAS NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS

La Compañía no ha adoptado en forma anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que habiendo sido emitida aun no haya entrada en vigencia.

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 21	Conversión a una Moneda de Presentación Hiperinflacionaria.	1 de enero de 2027
NIIF 9 e NIIF 7	Clasificación y medición de los instrumentos financieros	1 de enero de 2026
NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9, NIIF 10 e NIC 7	Mejoras anuales a las IFRS	1 de enero de 2026
NIIF 9 e NIIF 7	Contratos de electricidad dependientes de la naturaleza	1 de enero de 2026
NIIF 18	Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros	1 de enero de 2027
NIIF 19	Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	1 de enero de 2027
NIIF 20	Activos y Pasivos Regulatorios	1 de enero de 2029
NIC 28	Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – aclaración de la opción de valor razonable	1 de enero de 2027

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

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

Modificación a la 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. Publicadas en julio de 2024, estas enmiendas forman parte de las Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF. Las mejoras anuales se limitan a modificaciones que tienen por objeto aclarar la redacción de una Norma de Contabilidad o corregir consecuencias no intencionadas de carácter menor, omisiones o inconsistencias entre los requerimientos de las Normas de Contabilidad NIIF. La nómina 2024 de Normas de Contabilidad modificadas, junto con la orientación asociada, incluye las siguientes:

- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.
- NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar.
- NIIF 9 Instrumentos financieros.
- NIIF 10 Estados Financieros Consolidados.
- NIC 7 Estado de flujos de efectivo.

Modificación a NIIF 9 y NIIF 7: Contratos que hacen referencia a la electricidad que depende de la naturaleza. Publicada en diciembre de 2024. Estas enmiendas modifican los requerimientos relativos al criterio de “uso propio” y a la contabilidad de coberturas establecidos en la NIIF 9, e incorporan requerimientos específicos de revelación en la NIIF 7. Las enmiendas son aplicables únicamente a contratos que exponen a la entidad a variabilidad en el importe subyacente de la electricidad, debido a que la fuente de su generación depende de condiciones naturales no controlables (tales como las condiciones climáticas). Estos contratos se denominan “contratos referenciados a electricidad dependiente de la naturaleza”.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros la implementación de esta nueva norma no tuvo impactos para la Sociedad.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

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

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:

- La estructura del estado de resultados;
- 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
- Principios mejorados sobre agregación y desagregación que se aplican a los estados financieros principales y a las notas en general.

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.

Una filial es considerada elegible cuando:

- No tiene responsabilidad pública; y
- Tiene una matriz última o intermedia que elabora estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las Normas de Contabilidad NIIF.

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:

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

NIIF 18, Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros;
Acuerdos de financiamiento a proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y la NIIF 7);
Reforma tributaria internacional – Reglas del Modelo del Pilar Dos (Modificaciones a la NIC 12);
Falta de intercambiabilidad (Modificaciones a la NIC 21); y
Modificaciones a la clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y la NIIF 7).

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.

NIIF 20 Activos y Pasivos Regulatorios. Publicada en mayo de 2025, esta es una nueva Norma Contable para entidades sujetas a un tipo específico de regulación de tarifas o tasas. Su objetivo es ayudar a los inversionistas a comprender mejor cómo dicha regulación afecta el desempeño financiero, la posición financiera y las perspectivas de flujos de efectivo futuros de una entidad.

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:

- 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
- 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.

Las modificaciones tienen por objeto mejorar la utilidad y comparabilidad de la información financiera resultante, reduciendo la diversidad observada en la práctica.

Enmienda a la NIC 28 – La enmienda permite aclarar qué inversiones en asociadas y negocios conjuntos una empresa puede medir utilizando la opción del valor razonable en la NIC 28, Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos, alineando el uso de esta opción con las nuevas disposiciones de clasificación de ingresos y gastos en el estado de resultados introducidas por la NIIF18. Las enmiendas tienen un alcance limitado para abordar únicamente las inquietudes específicas identificadas por las partes interesadas, sin alterar la práctica actual ni generar consecuencias no deseadas en otras Normas Internacionales de Contabilidad.

NIIF18 “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 intermedios, no ha determinado impactos materiales.”

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Los ejemplos no añaden ni modifican los requisitos de las Normas Internacionales de Información Financiera. y, por lo tanto, no existen requisitos de transición. En su lugar, estos ejemplos acompañarán a las respectivas Normas de Contabilidad NIIF a las que se relacionan.

La administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros de la compañía en el período de su primera aplicación.

d) Efectivo y efectivo equivalente

Se incluye en este rubro aquellos activos financieros de liquidez inmediata, como dineros en caja, cuentas corrientes bancarias e inversiones en cuotas de fondos mutuos del tipo 1. Estas inversiones se registran a su valor razonable, que no difiere significativamente de su valor de realización, y están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Esto, conforme a NIC 7 “Estado de Flujo de Efectivo”.

e) Activos financieros

Las compras o ventas de activos financieros son reconocidas inicialmente a su valor razonable en la fecha de la transacción. Estas requieren la entrega de los activos dentro de los plazos establecidos por las regulaciones o convenciones de mercado. En el reconocimiento posterior los activos financieros son medidos ya sea, a su costo amortizado o a valor razonable, dependiendo del modelo de negocios definido por la Corredora.

e.1) Clasificación de activos financieros

De acuerdo a NIIF 9, la Sociedad clasifica sus instrumentos financieros de conformidad a su modelo de negocio en las siguientes categorías para efectos de su clasificación y valorización: i) a valor razonable por resultados, ii) a valor razonable por Patrimonio y, iii) a costo amortizado. La administración determina la clasificación de los activos financieros en el momento de reconocimiento inicial.

i) Activos financieros a costo amortizado: los activos financieros deberán clasificarse en esta categoría cuando se gestionen con un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para percibir flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo en fechas especificadas, que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe de principal pendiente.

ii) Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales: los activos financieros deberán clasificarse en esta categoría cuando se gestionen con un modelo de negocio cuyo objetivo combina la percepción de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros y la venta, y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo en fechas especificadas, que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe de principal pendiente.

iii) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados: los activos financieros deberán clasificarse obligatoriamente en esta categoría siempre que, por el modelo de negocio de la entidad para su gestión o por las características de sus flujos de efectivo contractuales, no sea procedente clasificarlo en alguna de las dos categorías anteriores.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

Al 30 de septiembre de 2026 la Sociedad mantiene una cartera comprometida por M$ 2.115.705, correspondientes a pagares del Banco Central entregadas en garantía al CCLV y Bolsa de Comercio.

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2026, la Sociedad mantiene instrumentos de renta variable por M$ 42.240, los cuales se encuentran comprometidos en operaciones a plazo y forman parte de la cartera propia comprometida de la Sociedad.

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2026, la Sociedad mantiene una inversión en instrumentos del Tesoro de los Estados Unidos (Treasury), con vencimiento menor a un año, por un monto de USD 250.000 Aprox., constituida como garantía en cumplimiento de los requerimientos regulatorios y operacionales exigidos por Pershing."

e.2) Baja de activos financieros

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo a recibir, o cuando tales flujos de efectivo se transfieren mediante una transacción que traspasa sustancialmente todos los riesgos derivados de su titularidad.

La Compañía no ha dado bajas de activos financieros durante el ejercicio.

e.3) Instrumentos financieros derivados

Corresponden a activos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Se informan como activos financieros, cuando su valor razonable es positivo. Se informan como pasivos financieros, cuando su valor razonable es negativo. Al 30 de septiembre de 2026, la Sociedad no mantiene Instrumentos financieros derivados.

La compañía no ha dado bajas de activos financieros en el presente ejercicio.

e.4) Deterioro de activos financieros

El deterioro de los activos financieros se base en un modelo de pérdidas crediticias esperadas de acuerdo a lo requerido en NIIF 9. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias. La Corredora definió un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9. Las provisiones para cubrir riesgos de los activos han sido constituidas de acuerdo con análisis sobre la cartera de cuentas por cobrar, teniendo en cuenta factores tales como morosidad, entre otros. Los activos se presentan netos de tales provisiones.

f) Pasivos financieros

Los pasivos financieros son medidos a costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva o a valor razonable con cambios en resultados. El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de imputación del gasto financiero a lo largo del período

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala los flujos de efectivo por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del pasivo financiero.

El valor razonable de los pasivos financieros es el precio de la transacción. La Sociedad no ha clasificado pasivos financieros para ser medidos a valor razonable con cambios en resultados.

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

g) Arrendamientos

Cuando suscribe un contrato, la Sociedad determina si ese contrato corresponde o contiene un arrendamiento. Un activo específico es sujeto de un arrendamiento si el cumplimiento del contrato depende del uso específico. Un contrato transfiere el derecho a usar el activo, si el contrato transfiere a la Corredora el derecho de controlar el uso del activo subyacente.

El arrendatario reconoce un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de realizar pagos por arrendamiento a contar del 1 de enero de 2019.

h) Activos y pasivos financieros en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se actualizan de acuerdo con la variación experimentada por el tipo de cambio de representación contable de la correspondiente moneda extranjera. En el caso de activos y pasivos expresados en Unidades de Fomento, su valorización se efectúa en función del valor de esta unidad al cierre del período o ejercicio contable respectivo.

Tanto las variaciones en los tipos de cambio de las monedas extranjeras como de los valores expresados en unidades de fomento se reconocen en el estado de resultados.

i) Deudores por intermediación

Los deudores por intermediación corresponden a comisiones y derechos de bolsa por cobrar, producto de operaciones de compraventa de instrumentos financieros por cuenta de clientes. Se reconocen a su valor nominal y se presentan netos de las provisiones por deterioro de valor o incobrables.

j) Inversiones en sociedades

Las inversiones en sociedades corresponden a aquellas en que se posee capacidad de ejercer influencia significativa y son valoradas por el método de la participación (VP). Al 30 de septiembre de 2026, bajo este rubro no se tienen inversiones.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

k) Propiedades, planta y equipo

Corresponden a equipos, muebles y otros activos fijos valorizados a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro en caso de que existan. Los gastos por mantención y reparación se imputan a resultado en el momento en que se incurren. La depreciación de los activos fijos se calcula usando el método lineal. Los plazos de vidas útiles estimadas son los siguientes: a) Hardware: 36 meses, b) redes de comunicaciones: 120 meses. La estimación de vidas útiles es revisada anualmente.

l) Activos intangibles

Los activos intangibles corresponden a desarrollos computacionales adquiridos a terceros. Son reconocidos al costo de adquisición y posteriormente son registrados al costo menos su amortización acumulada y cualquier pérdida de deterioro acumulada. Los activos intangibles generados internamente no son capitalizados y el gasto es reflejado en el estado de resultados del período o ejercicio en que se incurren. Las vidas útiles son revisadas anualmente y no exceden de los 60 meses.

l.1) Deterioro de intangible

Los activos intangibles que tienen una vida útil indefinida no están sujetos a amortizaciones y se someten anualmente a pruebas de pérdidas por deterioro de valor.

Los activos intangibles que tienen una vida útil finita, sujetos a amortización, se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros de un activo en relación a su valor recuperable, que corresponde al mayor valor entre el precio de venta menos los costos para la venta o el valor en uso, que es determinado en base a los flujos beneficios futuros a valor presente.

m) Acreedores por intermediación

Corresponden a los acreedores por operaciones de intermediación producto de operaciones de compraventa de instrumentos financieros por cuenta de clientes.

n) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

Los activos y pasivos tributarios para el período son medidos al monto que se espera recuperar o pagar a las autoridades tributarias. La tasa de impuesto y las leyes tributarias usadas para determinar y registrar el monto de impuesto son las promulgadas a la fecha del balance general.

La Sociedad registra en el estado de resultados del período, el importe devengado del impuesto que grava la renta, para cuyo cálculo se consideran las diferencias existentes entre el valor contable y el valor tributario de los activos, pasivos, transacciones y otros sucesos del período corriente, dando origen a las diferencias temporarias y el correspondiente reconocimiento de determinados activos y pasivos por impuestos diferidos que aparecen en el balance de situación. Estos importes se registran aplicando a la diferencia temporaria el tipo de gravamen al que se espera que sean recuperadas o liquidadas.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

De acuerdo a los antecedentes disponibles, la administración ha definido no reconocer un activo por impuestos diferidos vinculado con la pérdida de arrastre considerando que no existen ingresos tributarios suficientes proyectados que puedan reversar en un tiempo conocido la pérdida actual de la Sociedad. Asimismo, no se reconocerán los pasivos por impuestos diferidos generados por la compañía.

o) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la Sociedad tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado y se puede hacer una estimación confiable del monto de la obligación.

p) 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 los siguientes:

- Vacaciones del personal: la Sociedad reconoce el gasto por vacaciones del personal 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 tienen derecho a este beneficio todo el personal que haya cumplido con sus objetivos.

q) Reconocimiento de ingresos y de gastos por servicios

q.1) Otros ingresos por servicios (Comisiones)

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

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

Los ingresos ordinarios se reconocen sobre base devengada y representan los importes por cobrar por los servicios prestados en el marco ordinario de la actividad, menos IVA. Los ingresos de la Sociedad corresponden a los siguientes conceptos:

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

- Ingresos por colocación de cuotas de fondos mutuos nacionales y extranjeros

  Corresponden a comisiones cobradas a las Administradoras Generales de Fondos con las cuales la Sociedad mantiene contratos de distribución vigentes. Esta comisión está establecida en el contrato y se devenga y determina mensualmente para las colocaciones de fondos mutuos nacionales y trimestralmente para las colocaciones de fondos mutuos extranjeros, en función de un porcentaje de la remuneración mensual sobre el total de los fondos mutuos colocados por la Sociedad.

q) Reconocimiento de ingresos y de gastos por servicios (Continuación).

- Ingresos por rescate de fondos mutuos nacionales y extranjeros

  Fondos mutuos nacionales: Corresponden a comisiones diferidas al rescate cobradas a los clientes que realizan rescates anticipados de los fondos mutuos administrados por Administradora General de Fondos SURA S.A., las cuales se establecen en los reglamentos internos de los fondos y que esta Sociedad paga por concepto de Administración de cuentas de clientes. Se devengan al momento del retiro anticipado.

  Fondos mutuos extranjeros: Corresponden a comisiones diferidas al rescate cobradas a los clientes que realizan rescates anticipados de los fondos mutuos administrados por ING Luxemburgo, Black Rock, Franklin Templeton, JP Morgan y Morgan Stanley, las cuales se encuentran establecidas en el respectivo documento de inscripción en el Registro de Valores extranjeros de la Comisión para el Mercado Financiero. Estas comisiones se devengan al momento del retiro anticipado.

- Ingresos por Comisión de administración

  Corresponden a comisiones por administración de saldos de fondos mutuos no APV, las cuales se establecen en los contratos y su realización es trimestral.

- Ingresos por comisión por la compra y venta de valores en mercados extranjero

  Corresponde a la compra y venta de valores en mercados extranjeros, de acuerdo a las instrucciones de la Circular 1046 de la Comisión para el Mercado Financiero, como también a otros ingresos por la mantención de los ahorros de los clientes, y la distribución de productos.

q.2) Resultado por intermediación

Adicionalmente, la Sociedad obtiene ingresos por la prestación de servicios en el curso ordinario de sus actividades de corredor de bolsa, como corredor de bolsa están constituidos por los resultados provenientes de la intermediación de valores de oferta pública, gestión de instrumentos financieros y otras actividades complementarias asociadas a su patrimonio propio, cuyos criterios de medición se describen en nota 3 e).1 de acuerdo a NIIF 9.

Los gastos se reconocen cuando ha ocurrido una disminución en los beneficios económicos futuros, relacionado con una disminución en los activos o un incremento en los pasivos, en donde además el gasto puede ser medido en forma fiable.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

r) Ingresos y gastos financieros

Los ingresos financieros corresponden a la rentabilidad obtenida por los instrumentos financieros que mantiene la Sociedad, tanto de los clasificados como efectivo y equivalentes al efectivo, como los clasificados como activos financieros, a valor razonable con cambios en resultados.

Los gastos financieros representan el costo de financiamiento por préstamos otorgados por las instituciones bancarias o por el uso de líneas de crédito previamente autorizadas.

s) Uso de estimaciones y juicios

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 estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente durante el ejercicio por la Administración Superior con el propósito de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables con efecto en los Estados Financieros son la vida útil de los activos fijos e intangibles, evaluación de los impuestos diferidos asociados a pérdidas tributarias, compromisos y contingencias y determinación del valor razonable de activos y pasivos financieros e inversión en Sociedad.

En relación a la valorización que afecta a las acciones de la bolsa de comercio, estas se realizan de acuerdo a la valorización por múltiplos, que consiste en valorar una entidad con objeto de hallar un valor de mercado por analogía con el valor de mercados con otros comparables.

t) Segmentos de operación

La Sociedad no se encuentra dentro del alcance de aplicación de la NIIF 8, Segmentos de Operación, dado que sus acciones no se transan en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado no organizado, incluyendo los mercados locales y regionales), y no está en proceso de registrar sus Estados Financieros en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir algún tipo de instrumento de deuda o patrimonio en un mercado público.

u) Transacciones con partes relacionadas

Se detallan en notas a los Estados Financieros las transacciones más relevantes con partes relacionadas, indicando la naturaleza de la relación con cada parte relacionada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Lo anterior con el propósito de una adecuada comprensión de los efectos que la indicada relación con partes relacionadas tiene en los Estados Financieros de la Sociedad.

v) 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.

NOTA 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES (CONTINUACIÓN)

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.

La Sociedad presenta su estado de flujos de efectivo de acuerdo al método directo.

w) Cambios contables

Las políticas contables adoptadas en la preparación de los Estados Financieros han sido aplicadas uniformemente en comparación con los Estados Financieros terminados al 31 de diciembre de 2025.

x) Reclasificaciones

Al 30 de septiembre de 2026 no se han realizado reclasificaciones. Al 30 de septiembre de 2025, la Sociedad ha efectuado ciertas reclasificaciones menores en sus estados financieros, en orden a mejorar determinadas revelaciones, para efectos comparativos. Estas reclasificaciones no afectan el patrimonio ni el resultado informados previamente.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO

El apetito de riesgo de la Sociedad está establecido de tal manera que busca asegurar un alto nivel de solvencia hacia los clientes. Por lo tanto, una administración eficaz y eficiente es un requisito indispensable para obtener los niveles de solvencia esperados en forma permanente en el tiempo.

La Sociedad no considera dentro de sus funciones las operaciones por cuenta propia, enfocándose en las operaciones por cuenta de terceros.

Para llevar a cabo una eficaz gestión de riesgos, existe un comité de riesgos, el cual revisa y monitorea los distintos temas relacionados al riesgo de la Sociedad, así como cumplir con la función de emitir recomendaciones para la toma de decisiones del Directorio.

El entorno de control interno se encuentra sujeto a las disposiciones de la Ley N°18.045 del Mercado de Valores y a la normativa específica impartida por la Comisión para el Mercado Financiero para las Sociedades Anónimas en lo general y para los Corredores de Bolsa en particular.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Asimismo, la Sociedad ha implementado las disposiciones contenidas por la Circular N°2.054 de Control Interno y Gestión de Riegos definiéndose un plan de acción para cubrir las nuevas operaciones bajo el marco establecido por dicha circular y por el Modelo de Gestión de Riesgos.

Actividad comercial

La Sociedad comercializa instrumentos de mercados nacionales como acciones, cuotas de fondos de inversión nacionales (CFI), cuotas de fondos mutuos y ETFs transados en Bolsa de Comercio de Santiago en moneda nacional (pesos chilenos), seguros de vida y productos voluntarios de AFP Capital y comercializa instrumentos de mercado internacional como Acciones, ETFs Fondos Mutuos y Bonos. Además, desarrolla la actividad de Administración de Cartera a sus clientes, de acuerdo con lo que establece la circular N° 2.108 de la CMF. La comercialización de cualquier otro instrumento debe ser determinada por el comité de riesgos de la Sociedad, el cual posteriormente elaborará una recomendación ante el Directorio para su aprobación.

Inversiones del Patrimonio

La inversión de los excedentes de caja puede ser realizada en los siguientes tipos de instrumentos financieros y a continuación se detallan las restricciones a la clase de Activos del Patrimonio:

- Fondos Mutuos Money Market emitido por una subsidiaria bancaria de duración promedio menor o igual a 90 días con un AUM de más de 100,000 millones de pesos en cada uno de estos fondos y que cuenten con dos clasificaciones de riesgo nivel A+fm/M2 o superior.
- Fondos Mutuos Money Market distribuidos por SURA Corredores de Bolsa.

Fondos gestionados por SURA Administradora General de Fondos, con fines de capital semilla, podrá representar máximo un 10% del Patrimonio de la Corredora en este tipo de activo, un máximo del 20% de los activos de cada vehículo de inversión., y la duración máxima de cada capital semilla será de 1 año. La autorización en cada caso recaerá en el Gerente General de la Corredora o el subrogante.

- Fondos gestionados por SURA Administradora General de Fondos, con fines distintos de capital semilla, y que estén relacionados al funcionamiento del negocio de la Corredora, podrá representar máximo un 20% del Patrimonio de la Corredora en este tipo de activo, un máximo del 20% de los activos de cada vehículo de inversión, sin límite máximo de mantención de la inversión. La autorización en cada caso recaerá en el Gerente General de la Corredora o el subrogante.
- Fondos de Inversión distribuidos por la misma Corredora, pudiendo mantener máximo un 10% del Patrimonio de la Corredora en este tipo de activo y un máximo del 10% de los activos de cada vehículo de inversión.
- Deuda Bancaria de Corto Plazo con rating local de N1 ó N2.
- Bonos Corporativos y Bancarios susceptibles de ser adquiridos por la Corredora con clasificación local de AAA ó AA y duración de entre 0 y 3 años.
- Bonos de Gobierno de Chile, con una duración de entre 0 y 3 años.
- Moneda extranjera (USD americanos) hasta por un total de 50,000 USD americanos.
- Acciones de la Bolsa de Santiago.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Principales riesgos que afectan a la Sociedad [1]

a. Riesgo de liquidez[2]

Está relacionado a la pérdida que puede ocurrir cuando una situación de déficit de recursos líquidos ocurre, con lo cual la sociedad no podría realizar sus operaciones diarias, por tanto, no hacer frente a cuatro de sus principales funciones y compromisos respectivamente:

- Cumplir su rol de comprador de última instancia, en el cual la Sociedad compra la posición al cliente en la situación en la que el cliente desconozca la orden previamente emitida (ver Riesgo de contraparte).
- Cumplir con las garantías mínimas exigidas por la CCLV Contraparte Central S.A. en cada una de sus cámaras.
- Mantener el patrimonio líquido por sobre el patrimonio líquido mínimo para operar (capital operacional exigido) informado por CCLV Contraparte Central S.A.
- Mantener sus índices de liquidez y solvencia patrimonial de acuerdo a lo establecido por la NCG N°18 de la CMF.

La gestión de este riesgo demanda mantener en todo momento una cantidad de recursos líquidos de tal manera de cumplir con las obligaciones comprometidas y hacer frente a posibles contingencias.

Descripción	**1 a 3 años**	**3 a 5 años**	**5 años y mas**
Activos Financieros	33.693.775	-	-
Pasivos Financieros	595.695	-	-

Los pasivos financieros corresponden a contratos de arrendamientos.

La Sociedad tiene a su disposición líneas de crédito bancarias por M$ 16.300.000 al 30 septiembre de 2026, para hacer frente a las diferentes contingencias. Al cierre de los presentes estados financieros, estas no han sido utilizadas.

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

b. Riesgo de crédito

Se considera riesgo de crédito a la posibilidad de que un activo financiero no entregue a tiempo su pago del principal, intereses u otras obligaciones del fondo y/o emisor. El riesgo de crédito de un instrumento depende de la calidad del emisor. Reflejando su alto riesgo, los activos de baja calidad crediticia ofrecen rentabilidad mayor que los de alta calidad crediticia. Actualmente el riesgo de crédito al que la Sociedad está expuesta corresponde al riesgo inherente a las inversiones del patrimonio de la Sociedad.

c. Riesgo de contraparte

Es la potencial exposición a pérdidas económicas producto del incumplimiento por parte de terceros (contraparte) de los términos y las condiciones que se establecieron previamente en un contrato y/o una transacción.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

En este sentido el riesgo de contraparte al que la Sociedad queda expuesta se genera a partir de la opción que la sociedad entrega a sus clientes, para realizar operaciones por cuenta y a riesgo de ellos, sin necesidad de tener saldo en sus cuentas de inversiones, a través del otorgamiento de líneas de crédito a los clientes. El riesgo de contraparte se gatilla en la situación que el cliente desconoce la orden dada a la Sociedad y no realiza el pago de la compra, con lo que se generarán dos situaciones de riesgo:

- La Sociedad es responsable de liquidar la operación en las cámaras de compensación (contraparte central de mercado), por lo que debe efectuar el pago de la orden no reconocida por el cliente con recursos propios (riesgo de liquidez).
- Exposición a las fluctuaciones de los precios de mercado al momento de liquidar las posiciones residuales (riesgo de mercado).

Respecto a la gestión de líneas de settlement, se establece lo siguiente:

Líneas de Settlement a Clientes

Se otorgará a todos los clientes una línea de settlement de M$300.000. Estas líneas son otorgadas a todos los clientes que suscriben un contrato con Corredores de Bolsa SURA. El uso de la Línea de Settlement deberá ser cancelado en t+2. Si transcurrido los 2 días indicados no se ha pagado lo adeudado, se iniciará un proceso de cobranza, tal como se establece en procedimiento “0145 CB Procedimiento Regularización Saldos Deudores”. Al dar de baja la Línea de Settlement del cliente, este monto se rebajará de la exposición total de la Corredora. El área de Operaciones deberá llevar un control de los saldos negativos, así como un seguimiento respecto a la gestión de cobranza.

Adicionalmente, se establece el siguiente límite:

La suma entre:

- Todas las Líneas de Settlement.
- Financiamiento por cualquier naturaleza.

No debe superar los M$3.000.000.

Principales riesgos que afectan a la Sociedad

c. Riesgo de contraparte

En caso de excepciones a todo lo anteriormente indicado, éstos deben ser autorizados por el Comité de Riesgos.

Adicionalmente, cualquier monto de financiamiento a un cliente, superior a los M$300.000 debe ser previamente validado por el Representante de la Compañía antes del financiamiento.

En el caso en que los índices diarios de Liquidez General y Liquidez por Intermediación alcancen el umbral interno mínimo establecido, el área de Riesgos Corporativos deberá informar a los miembros del Comité de Riesgos de la situación, con lo que no se podrá financiar a clientes hasta conocer los nuevos índices de liquidez calculados.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Financiamiento de operaciones con cheque en FFMM

Para las inversiones realizadas con cheque en FFMM arquitectura abierta, se podrá evaluar excepción de financiamiento de la inversión cuando el cheque se encuentre con retención por parte del banco. En este caso, el asesor comercial podrá solicitar la autorización de acuerdo con los límites establecidos en la tabla 1, siempre y cuando cumpla los siguientes requisitos.

Requisitos para solicitar excepción:

- Comprobante del depósito bancario realizado con cheque, si el abono se realizó directamente en banco.
- Comprobante de cheque, donde se identifique el titular que efectuó el pago a la Corredora.

En caso de que el asesor no cumpla con los requisitos solicitados que acrediten el origen de los fondos, la solicitud será rechazado por forma y se deberá esperar la disponibilidad de los fondos si es que abono se realizó directamente en Banco y en caso de que se tenga el cheque para ser entregado en caja Sura y no se pueda identificar al titular de la cuenta, el asesor comercial deberá gestionar nuevo cheque u otra forma de pago con cliente para dar curse a su inversión.

Tabla 1: Nivel de autorización financiamiento por inversiones con cheque.

Autorizador	Monto de financiamiento
Vice President, Operations / Associate, Custody	hasta $300.000.000
Gerente General CB / Gerente General Subrogante	mayor a $300.000.000

El responsable de la autorización deberá revisar con Contabilidad y finanzas que el financiamiento otorgado no afecte los índices de liquidez y solvencia a través de chat compartido en teams “Revisión Indices CB” y otorgar VB o rechazo de la solicitud de inversión, mediante email al solicitante.

Principales riesgos que afectan a la Sociedad

c. Riesgo de contraparte

Los cheques financiados y aprobados serán revisados y controlados de acuerdo con el “Procedimiento Regularización de Cheques Protestados, cod S03-SP01-07”.

Depósito de dineros en efectivo

Nuestra política de riesgo no permite abono de dinero en efectivo y por tanto los abonos en pesos realizados a la cuenta de la corredora, deberá realizarse a través de botón de pago desde la página Web de Sura o a través de transferencia electrónica a cualquiera de las cuentas de la corredora registradas. Por otra parte, los abonos en dólares deberán realizarse mediante transferencia a la cuenta registrada para ello.
No obstante, el asesor comercial podrá solicitar excepción de abono en efectivo a los autorizadores detallados en tabla 2, siempre y cuando se cumpla con los siguientes requisitos:

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Requisitos para solicitar excepción:

- Justificación del depósito en efectivo.
- Comprobante de depósito, donde se identifique el titular que efectuó el pago a la Corredora.
- Comprobante de cartola bancaria de cliente, donde se identifique el titular de la cuenta y cargo realizado por monto equivalente al depósito efectuado a la Corredora.

En caso de que el asesor no cumpla con los requisitos solicitados que acrediten el origen de los fondos, la solicitud será rechazado por forma y se solicitará respaldar al titular del depósito para devolución de fondos.

Nivel de Autorización por depósitos en efectivo

Autorizador	CLP	USD
Senior Associate Investment Trader / Subgerente de Operaciones CB	hasta $10.000.000	hasta 10.000
Gerente General CB / Gerente General Subrogante	mayor a $10.000.000	mayor a 10.000

Las aprobaciones de financiamiento de operaciones con cheque y los depósitos en efectivos serán revisado en comité de riesgos para validar que cumplan con los niveles de autorización presentes en este documento.

Principales riesgos que afectan a la Sociedad

c. Riesgo de contraparte

Ordenes FX sin saldo Disponible

Para el proceso de compras de dólares por parte de Corredora para aquellos saldos en se encuentran en tránsito a la cuenta de inversión del cliente, se debe considerar las siguientes autorizaciones de montos por cada transacción, no siendo genérica excepto que se indique expresamente en la autorización el plazo de vigencia:

Nivel de Autorización por compra/venta de USD

Autorización	Monto a operar en USD
Senior Associate Investment Trader / Senior Analyst Investment Trader	Hasta 250.000
Gerente General CB / Gerente General Subrogante	Desde 250.001

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Para la autorización, la Mesa de Dinero debe revisar si efectivamente existen saldos en tránsito a la cuenta de inversión del cliente, verificar los plazos de disponibilidad de los fondos y plazos de liquidación de la operación FX (valuta 0, 24 o 48). En algunos casos podrá autorizar compra de FX, si saldos están en FFMM de renta fija local con liquidación en T+1 con el compromiso de que asesor curse rescate a cuenta de inversión, posterior al cierre de la operación. Además, de revisar con Contabilidad el impacto en los índices de liquidez y solvencia normativos, previo a dar V°B° a la excepción.

Riesgo monitoreará el cumplimiento de estas excepciones, las aprobaciones de financiamiento de operaciones con cheque, los depósitos en efectivos y operaciones FX con saldos en tránsito, los cuales serán revisado en comité de riesgos para validar que cumplan con los niveles de autorización presentes en este documento.

Principales riesgos que afectan a la Sociedad

c. Riesgo de contraparte

Las deudas de clientes provenientes de la ejecución de órdenes de compra y venta de valores son provisionadas en un 100 % para todas aquellas partidas con más de 30 días de antigüedad.

Los saldos de deudores y acreedores por intermediación son los siguientes:

Deudores por intermediación	**Personas naturales**	**Personas jurídicas**	**Intermediarios**	**Institucionales**	**Relacionados**	**Total M$**
Deudores por intermediación	6.648	47.249	204.251	-	-	258.148
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-	-
(-) Provisión	(6.600)	(86)	-	-	-	(6.686)
Total neto al 30.09.2026	**47**	**47.163**	**204.251**	**-**	**-**	**251.462**

Deudores por intermediación	**Personas naturales**	**Personas jurídicas**	**Intermediarios**	**Institucionales**	**Relacionados**	**Total M$**
Deudores por intermediación	15.911	47	249.510	-	-	265.468
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-	-
(-) Provisión	(1.386)	(47)	-	-	-	(1.433)
Total neto al 31.12.2025	**14.525**	**-**	**249.510**	**-**	**-**	**264.035**

Acreedores por intermediación	**Personas naturales**	**Personas jurídicas**	**Intermediarios**	**Institucionales**	**Relacionados**	**Total M$**
Acreedores por intermediación	-	-	1.320.892	-	-	1.320.892
Total neto al 30.09.2026	**-**	**-**	**1.320.892**	**-**	**-**	**1.320.892**

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Acreedores por intermediación	Personas naturales	Personas jurídicas	Intermediarios	Institucionales	Relacionados	Total M$
Acreedores por intermediación	-	-	181.118	-	-	181.118
Total neto al 31.12.2025	**-**	**-**	**181.118**	**-**	**-**	**181.118**

Provisión	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Saldo Inicial	1.433	964
Incremento del Ejercicio	6.686	1.433
Aplicación de Provisiones	-	-
Reverso de Provisiones	(1.433)	(964)
Total	**6.686**	**1.433**

Principales riesgos que afectan a la Sociedad (continuación)

c. Riesgo de contraparte (continuación)

La cartera morosa al cierre del ejercicio es la siguiente:

	Al día	Morosa (*)			
Cartera morosa	Vigente	1 a 30 días	31 y 89 días	90 o más días	Total cartera morosa
Personas naturales	-	47	6.600	-	6.648
Personas jurídicas	-	47.163	86	-	47.249
Intermediarios	204.251	-	-	-	-
Institucionales	-	-	-	-	-
Relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	**204.251**	**47.211**	**6.686**	**-**	**53.897**

El movimiento de la provisión sobre deudores por intermediación, durante el ejercicio, es el siguiente:

	Al día	Morosa (*)			
Cartera morosa	Vigente	1 a 30 días	31 y 89 días	90 o más días	Total cartera morosa
Personas naturales	-	14.525	1.386	-	15.911
Personas jurídicas	-	-	47	-	47
Intermediarios	249.510	-	-	-	-
Institucionales	-	-	-	-	-
Relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2025	**249.510**	**14.525**	**1.433**	**-**	**15.958**

(*) Se realiza apertura deudores Vigente y Mora.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

d. Riesgo de Mercado

Corresponde al riesgo de pérdidas por fluctuaciones de los precios de mercado de la cartera de activos de la Sociedad. La exposición a este riesgo deriva de fluctuaciones de precios de inversiones de renta variable, moneda, crédito spread y tasa de interés.

Considerando que la Sociedad no cuenta con una cartera de acciones, la exposición al riesgo de mercado se genera a consecuencia del incumplimiento de un cliente (riesgo de contraparte) a lo que la Sociedad deberá desinvertir dichas posiciones residuales quedando expuesta a las fluctuaciones de los precios de mercado y por mantener posiciones para cubrir las garantías exigidas por los distintos entes reguladores (Bolsa de Comercio y CCLV Contraparte Central S.A., y Banco Central de Chile).

Por otro lado, la exposición a riesgo de moneda, producto de las inversiones a cuenta propia en moneda extranjera producto de cumplir con el rol de intermediación con los clientes para operaciones en el extranjero, está acotado, debido a que la exposición en dichas inversiones no puede ser superior a 50,000 USD americanos, lo que genera un impacto inmaterial.

Principales riesgos que afectan a la Sociedad

El detalle de los instrumentos de renta fija garantizando sistema CCLV contraparte central y Bolsa de Comercio de Santiago, es el siguiente: adicionalmente, al 30 de septiembre de 2026 la Sociedad mantiene una inversión en instrumentos del Tesoro de los Estados Unidos (Treasury) con vencimiento menor a un año por monto de USD 250.000.- Aprox.

Detalle	Menos 1 año (M$)	1 año (M$)	2 años (M$)	3 y más años (M$)	Total M$
Garantía PDBC-CCLV	1.197.569	-	-	-	1.197.569
Garantía PDBC-BCS	918.136	-	-	-	918.136
Garantía Tesoro de los Estados Unidos	250.803	-	-	-	250.803
Total al 30.09.2026	**2.366.508**	**-**	**-**	**-**	**2.366.508**

Detalle	Menos 1 año (M$)	1 año (M$)	2 años (M$)	3 y más años (M$)	Total M$
Garantía PDBC-CCLV	1.197.720	-	-	-	1.197.720
Garantía PDBC-BCS	918.252	-	-	-	918.252
Garantía Tesoro de los Estados Unidos	228.611	-	-	-	228.611
Total al 31.12.2025	**2.344.583**	**-**	**-**	**-**	**2.344.583**

La Sociedad tiene dentro de sus lineamientos el no mantener una cartera propia de acciones a excepción de acciones de la Bolsa de comercio de Santiago. Si es que ocurriera el caso de un incumplimiento de pago de parte de un cliente, el cual está operando con su línea de settlement, el proceso de desinversión es el siguiente:

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

1) El Área comercial comunica a la mesa de dinero la negativa del cliente de hacerse responsable por la operación efectuada en su nombre.

2) Inmediatamente recibida la información la mesa de dinero procede a liquidar las posiciones durante el día o en el siguiente día bursátil.

3) Se le retira la línea de settlement al cliente y se evalúa la posibilidad de no seguir operando con dicho cliente.

e. Riesgo de tasa de interés

No existen riesgos significativos asociados a tasa de interés. Los activos financieros de la Sociedad corresponden a instrumentos de renta fija emitidos por el Estado (Nota 9), los cuales se valorizan diariamente a precios del mercado. 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.

Principales riesgos que afectan a la Sociedad

f. Riesgo de tipo de cambio

La Sociedad está expuesta a un bajo riesgo de tipo de cambio, puesto que tiene posiciones poco significativas en dólares estadounidenses, siendo estas transitorias, de uno a tres días y destinadas para cubrir pagos a Administradoras generales de fondos extranjeras por la intermediación de cuotas de fondos mutuos extranjeros (Notas 6 y 7).

Medición del valor razonable

g. Riesgo Operacional (no auditado)

Es el riesgo de potenciales pérdidas económicas por fallas humanas, sistemas o fraudes, continuidad de negocio y seguridad de las personas, activos físicos y de información.

El riesgo operacional, puede conducir a la materialización de una pérdida económica y/o también, impactar en la reputación de la Sociedad.

NOTA 4.- GESTION DEL RIESGO FINANCIERO (CONTINUACIÓN)

Las actividades propias del negocio de la Sociedad poseen la probabilidad de que incidentes no deseados ocurran impactando al negocio en términos financieros, legales, reputacionales y regulatorios, por tanto, éstas deben ser adecuadamente monitoreadas, supervisadas y controladas, con el propósito de que éstas se desarrollen en un ámbito de control razonable a fin de mitigar el riesgo que pueda afectar a la Sociedad. La Política de Riesgo de Estabilidad Operacional entrega las directrices diseñadas para efectuar el soporte adecuado al monitoreo supervisión y control de las actividades propias del negocio.

La medición del valor razonable de los activos y pasivos de la Sociedad sigue las disposiciones generales establecidas por NIIF 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.

Índices de liquidez y solvencia:

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, los índices de liquidez y solvencia de la Sociedad, determinados conforme a la Normas de Carácter General N° 18 y 276 y Circular N° 2049 de la Comisión para el Mercado Financiero, son los siguientes:

Índice	**Interpretación**	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Patrimonio depurado	M$	5.320.288	3.124.786
Índice liquidez general	Veces	1,63	1,28
Índice de liquidez por intermediación	Veces	23,59	136,47
Razón de endeudamiento	Veces	1,33	1,90
Razón de cobertura patrimonial	%	9,33%	16,22%

NOTA 5.- USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS

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.

Al cierre del ejercicio, la sociedad mantiene su pérdida tributaria acumulada. La estimación de resultados para los próximos cinco años no permite establecer un reverso de esta. La Administración ha decidido mantener su posición de no reconocer los impuestos diferidos.

La Administración ha efectuado estimaciones y juicios relevantes para incertidumbres críticas sobre la vida útil de los activos fijos e intangibles, compromisos y contingencias y valor razonable de activos y pasivos financieros.

Respecto de los criterios de valor razonable de activos financieros, deterioro de activos, provisiones y reconocimiento de ingresos, estos se exponen en Nota 3 “Resumen de Principales políticas contables”.

Adicionalmente, la Sociedad mantiene instrumentos financieros correspondientes a cuotas de fondos mutuos, las cuales se valorizan al valor cuota informada, esto es, valores o precios de cotización en mercados activos.

- Costo de adquisición diferido

La Sociedad ha aplicado un test de recuperabilidad sobre el costo de adquisición diferido, el cual considera si los beneficios futuros esperados (ingresos menos gastos) son suficientes para cubrir la amortización de este activo. Para productos de fondos mutuos de Ahorro Previsional Voluntario (APV), el resultado de este test arrojó que los beneficios futuros esperados son suficientes para cubrir la amortización del costo de adquisición diferido, por tanto, aplica un diferimiento de estos costos, por el plazo de 54 meses (duración promedio de los ingresos de este producto).

La Sociedad adicionalmente comercializa productos de Ahorro Previsional Voluntario de pensiones, por lo cual asume el costo variable asociado a dicha comercialización. Por tanto, aplica un diferimiento de estos costos, los cuales son diferidos por el plazo correspondiente a 54 meses (duración promedio de los ingresos de este producto).

NOTA 6.- REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIOS

Al cierre del ejercicio, el reajuste y la diferencia de cambio aplicada a cuentas de activos y pasivos expresados en monedas y unidades de reajustes diferentes a la moneda funcional, es el siguiente:

Cuentas	Abono (cargo) a resultados				
	USD $	EURO E	Unidad de Fomento	Otros	Total
	30.09.2026	30.09.2026	30.09.2026	30.09.2026	30.09.2026
	M$	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	800.121	-	-	-	800.121
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	(35.613)	-	-	-	(35.613)
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros activos	18.328	-	-	-	18.328
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	(584.126)	-	(428)	-	(584.554)
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total Diferencias de cambio al 30.09.2026	**198.710**	**-**	**(428)**	**-**	**198.282**

Cuentas	Abono (cargo) a resultados				
	USD $	EURO E	Unidad de Fomento	Otros	Total
	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025
	M$	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	(978.074)	-	-	-	(978.074)
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	(259.907)	-	-	-	(259.907)
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros activos	(21.294)	-	-	-	(21.294)
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	899.056	-	(422)	-	898.634
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total Diferencias de cambio al 31.12.2025	**(360.219)**	**-**	**(422)**	**-**	**(360.641)**

NOTA 7.- EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

El detalle del efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

Efectivo y efectivo equivalente	**30.09.2026 M$**	**31.12.2025 M$**
Caja en pesos	300	300
Bancos en pesos	14.543.712	11.454.830
Bancos en moneda extranjera	6.497.414	7.186.849
Otros equivalentes a efectivos (Fondos Mutuos tipo 1)	9.887.689	5.810.707
Total	**30.929.115**	**24.452.686**

El detalle de los fondos mutuos es el siguiente:

Nombre fondo	**30.09.2026**			**31.12.2025**		
	N° Cuotas	**Valor cuota**	**M$**	**N° Cuotas**	**Valor cuota**	**M$**
Fondo Mutuo Santander Monetario serie ejecutivo	341.310,05	1.905,3233	650.306	242.532,41	1.855,7918	450.090
Fondo Mutuo Santander Monetario serie corporativa	-	-	-	198.325,59	1.519,5591	301.367
Fondo Mutuo Sura Renta Depósito Serie M	8.779.610,15	1.052,1404	9.237.383	4.963.201,98	1.019,3521	5.059.250
Total			**9.887.689**			**5.810.707**

NOTA 8.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

El detalle de los instrumentos financieros clasificados por categoría es el siguiente:

a) Activos financieros

Activos financieros	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total al 30.09.2026
	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-	30.929.115	30.929.115
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	355.904	8	-	355.912
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	2.408.748	-	-	2.408.748
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	251.462	251.462
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	1.283.916	1.283.916
Otras cuentas por cobrar	-	-	9.399.220	9.399.220
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Total 30.09.2026	**2.764.652**	**8**	**41.863.713**	**44.628.373**

Activos financieros	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total al 31.12.2025
	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-	24.452.686	24.452.686
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	431.238	5	-	431.243
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	2.344.583	-	-	2.344.583
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	264.035	264.035
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	1.138.499	1.138.499
Otras cuentas por cobrar	-	-	11.799.226	11.799.226
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Total 31.12.2025	**2.775.821**	**5**	**37.654.446**	**40.430.272**

NOTA 8.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA (CONTINUACIÓN)

b) Pasivos financieros

Pasivos financieros	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total al 30.09.2026
	M$	M$	M$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	595.695	595.695
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	1.320.892	1.320.892
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	76.486	76.486
Otras cuentas por pagar	-	22.311.544	22.311.544
Otros pasivos	-	-	-
Total 30.09.2026		**24.304.617**	**24.304.617**

Pasivos financieros	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total al 31.12.2025
	M$	M$	M$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
Obligaciones por financiamiento	-	641.827	641.827
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	181.118	181.118
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	116.706	116.706
Otras cuentas por pagar	-	23.912.310	23.912.310
Otros pasivos	-	-	-
Total 31.12.2025	**-**	**24.851.961**	**24.851.961**

NOTA 9.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA

La Sociedad ha mantenido instrumentos financieros bajo esta clasificación:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Cartera propia disponible al 30.09.2026
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta variable:						
Acciones:						
Nacionales (*)	8	-	-	-	-	8
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:						
Nacionales	355.904	-	-	-	-	355.904
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRV	**355.912**	**-**	**-**	**-**	**-**	**355.912**

NOTA 9.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA (CONTINUACION)

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Cartera propia disponible al 31.12.2025
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta variable:						
Acciones:						
Nacionales (*)	5	-	-	-	-	5
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:						
Nacionales	431.238	-	-	-	-	431.238
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total IRV	**431.243**	**-**	**-**	**-**	**-**	**431.243**

*) La acciones en la bolsa de comercio se valoriza según su valor de mercado.

NOTA 9.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA (CONTINUACIÓN)

El detalle de acciones por emisor es el siguiente:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Unidades
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	
Instrumentos de renta variable:						
Acciones:						
Nuam	8	-	-	-	-	1
Total al 30.09.2026	**8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Unidades
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	
Instrumentos de renta variable:						
Acciones:						
Nuam	5	-	-	-	-	1
Total al 31.12.2025	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**

La Sociedad ha mantenido instrumentos financieros bajo esta clasificación:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta fija e int.Financieras:						
Del Estado:						
Nacionales				2.115.705	2.115.705	2.115.705
Extranjeras	-	-	-	250.803	250.803	250.803
De entidades financieras:						
Nacionales	-	42.240	-	-	42.240	42.240
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros: Depósito en Efectivo	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 30.09.2026	**-**	**42.240**	**-**	**2.366.508**	**2.408.748**	**2.408.748**

NOTA 9.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA (CONTINUACIÓN)

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta fija e int.Financieras:						
Del Estado:						
Nacionales	-	-	-	2.115.972	2.115.972	2.115.972
Extranjeras	-	-	-	228.611	228.611	228.611
De entidades financieras:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otros: Depósito en Efectivo	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 31.12.2025	**-**	-	-	**2.344.583**	**2.344.583**	**2.344.583**

NOTA 10.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

La Sociedad no ha mantenido instrumentos financieros bajo esta clasificación.

Instrumentos financieros a costo amortizado	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Instrumentos de renta fija e int. Financiera						
Del Estado:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas:						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros:	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF al 30.09.2026	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Total IRF e IIF al 31.12.2025	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

NOTA 11.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

La Sociedad no ha mantenido instrumentos financieros bajo esta clasificación.

a) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable (Simultáneas)

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Total al 31.12.2025	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

b) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta fija e intermediación financiera.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Total al 31.12.2025	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

c) Premio por cobrar por préstamos de acciones

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**-**	**-**	**-**
Total al 31.12.2025	**-**	**-**	**-**	**-**

NOTA 12.- CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2026, la Sociedad no mantiene contratos de derivados financieros vigentes con contrapartes, por lo que no existen activos ni pasivos a valor razonable ni garantías asociadas a este tipo de instrumentos.

En cuadro adjunto se muestra el detalle de contratos de derivados financieros, por tipo de contrato y contraparte, y las garantías asociadas:

Tipo de Contrato	N° Operación	Nacional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a valor razonable	Total Pasivo a valor razonable
		Compra		Venta		Posición Activa			Posición Pasiva				
		Cantidad U.M.(*) del contrato	Monto contrato M$	Cantidad U.M.(*) del contrato	Monto contrato M$	Hasta 7 días M$	Desde 8 a 360 días M$	Mayor a 1 año M$	Hasta 7 días M$	Desde 8 a 360 días M$	Mayor a 1 año M$	M$	M$
A) Forward													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros (especificar en glosa)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Otros Contratos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Total al 31.12.2025	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) Corresponde a la cantidad de unidades monetarias o de unidades de fomento de los contratos de derivados financieros.

Contrapartes	Activo a valor razonable M$	Monto garantizado M$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Bancos	-	-
Total	**-**	**-**

NOTA 13.- DEUDORES POR INTERMEDIACION

Las cuentas por cobrar por intermediación, por tipo de deudor y vencimiento, se presenta de acuerdo con el siguiente detalle:

Resumen	30.09.2026			31.12.2025		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intermediación de operaciones a término	258.148	(6.686)	251.462	265.468	(1.433)	264.035
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-	-
Total	**258.148**	**(6.686)**	**251.462**	**265.468**	**(1.433)**	**264.035**

a) Intermediación de operaciones a término

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos (*)				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	6.648	(6.600)	47	2	3	42	6.600	6.648
Personas jurídicas	47.249	(86)	47.163	-	47.163	1	86	47.249
Intermediarios de valores (*)	204.251	-	204.251	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total 30.09.2026	**258.148**	**(6.686)**	**251.462**	**2**	**47.165**	**43**	**6.686**	**53.897**

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos (*)				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	15.911	(1.386)	14.525	14.491	-	34	1.386	15.911
Personas jurídicas	47	(47)	-	-	-	-	47	47
Intermediarios de valores (*)	249.510	-	249.510	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total 31.12.2025	**265.468**	**(1.433)**	**264.035**	**14.491**	**-**	**34**	**1.433**	**15.958**

(*) Se considera vencidos desde el día 1 de mora.

NOTA 13.- DEUDORES POR INTERMEDIACION (CONTINUACIÓN)

b) Intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (Simultáneas)

Contrapartes	Vencidos				
	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total 30.09.2026	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Contrapartes	Vencidos				
	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total 31.12.2025	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

c) Movimiento de la provisión por deterioro de valor o incobrables

La provisión de deudores incobrables que la Sociedad determina en forma diaria se realiza de acuerdo a lo que dicta la Comisión para el Mercado Financiero mediante la Norma de Carácter General N° 18 de fecha 1 de julio de 1986. En este sentido, se aplica un 100% de provisión a toda deuda de intermediación que supere 30 días de vencimiento.

El movimiento de la provisión por deterioro de valor o incobrables de los Deudores por Intermediación durante el período es el siguiente:

Provisión	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Saldo inicial	(1.433)	(964)
Incremento del ejercicio	(6.686)	(1.433)
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	1.433	964
Total	**(6.686)**	**(1.433)**

NOTA 14.- CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

La Sociedad no ha mantenido saldos por cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia.

El detalle de las cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia, por tipo de deudor y vencimiento, es el siguiente:

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Total al 31.12.2025	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

La Sociedad no efectúa provisión de incobrables por considerar que los saldos son recuperables. Las cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia se valorizan al costo histórico.

El movimiento de la provisión por deterioro de valor o incobrables de los deudores por intermediación durante el período es el siguiente:

Provisión	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Saldo inicial	-	-
Incremento del ejercicio	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
Total	**-**	**-**

NOTA 15.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El detalle de los saldos y transacciones con partes relacionadas es el siguiente.

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

Concepto	**Total transacción**			**Saldo**	
	Cantidad	**Monto M$**	**Resultado M$**	**Activo M$**	**Pasivo M$**
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Servicios de Administración	-	867.510	(741.125)	-	6.768
Comisiones por cobrar por distribución de productos(*)	-	12.138.692	10.247.747	1.283.916	-
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	777.278	(653.967)	-	69.718
Asesoría Financiera	-	-	-	-	-
Comisión Ganadas por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Arriendos de oficina	-	482.941	(276.888)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**14.266.421**	**8.575.767**	**1.283.916**	**76.486**

(*) La Sociedad mantiene contratos de distribución de productos vigentes con partes relacionadas. Por dicha función, la Sociedad cobra una comisión de ventas, la cual está establecida a precios de mercado.

La Sociedad no aplica provisión de deterioro o provisión de incobrables sobre las cuentas por cobrar a partes relacionadas, puesto que estas son de corto plazo y se consideran íntegramente recuperables.

NOTA 15.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

Concepto	**Total transacción**			**Saldo**	
	Cantidad	**Monto M$**	**Resultado M$**	**Activo M$**	**Pasivo M$**
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Servicios de Administración	-	1.705.585	(1.529.640)	-	41.347
Comisiones por cobrar por distribución de productos(*)	-	14.720.941	12.411.876	1.138.499	-
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	950.410	(798.562)	-	75.359
Asesoría Financiera	-	-	-	-	-
Comisión Ganadas por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Arriendos de oficina	-	624.456	(357.761)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2025	**-**	**18.001.392**	**9.725.913**	**1.138.499**	**116.706**

(*) La Sociedad mantiene contratos de distribución de productos vigentes con partes relacionadas. Por dicha función, la Sociedad cobra una comisión de ventas, la cual está establecida a precios de mercado.

La Sociedad no aplica provisión de deterioro o provisión de incobrables sobre las cuentas por cobrar a partes relacionadas, puesto que estas son de corto plazo y se consideran íntegramente recuperables.

NOTA 15.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas

- Administradora General de Fondos SURA S.A.
  RUT: 76.036.521-1
  Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Comisión Ganada por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	7.774.482	6.577.691	740.797	-
Arriendos		70.066	70.066	-	-
Asesoría Financiera	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**7.844.548**	**6.647.757**	**740.797**	**-**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Comisión Ganada por Corretaje de Acciones	-	-	-	-	-
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	9.511.302	8.015.488	714.823	6.433
Arriendos		90.740	90.740	-	-
Asesoría Financiera	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2025	**-**	**9.602.042**	**8.106.228**	**714.823**	**6.433**

- AFP Capital S.A.
  RUT: 98.000.000-1
  Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	1.352.943	1.137.039	125.817	-
Arriendo de oficina	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**1.352.943**	**1.137.039**	**125.817**	**-**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	1.564.072	1.315.525	125.112	-
Arriendo de oficina	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2025	**-**	**1.564.072**	**1.315.525**	**125.112**	**-**

NOTA 15.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas (continuación)

- Seguros de Vida SURA S.A.
  RUT: 96.549.050-7
  Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	3.037.468	2.559.218	294.175	69.718
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	777.278	(653.967)	-	-
Arriendo de oficina	-	412.875	(346.954)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**4.227.621**	**1.558.297**	**294.175**	**69.718**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Comisiones ganadas (por cobrar) por distribución de productos	-	3.588.404	3.023.700	252.060	68.926
Comisiones por pagar por distribución de productos	-	950.410	(798.562)	-	-
Arriendo de oficina	-	533.716	(448.501)	-	-
Prima de Seguro Colectivo	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2025	**-**	**5.072.530**	**1.776.637**	**252.060**	**68.926**

- SURA Servicios Profesionales S.A.
  RUT: 96.995.020-0
  Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Servicios de Administración	-	200.645	(200.645)	57.244	6.768
Total al 30.09.2026	**-**	**200.645**	**(200.645)**	**57.244**	**6.768**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Servicios de Administración	-	824.283	(824.283)	-	41.347
Total al 31.12.2025	**-**	**824.283**	**(824.283)**	**-**	**41.347**

NOTA 15.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas (continuación)

- SURA Data Chile S.A.
  RUT: 96.995.150-9
  Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Servicios de Administración	-	656.046	(551.299)	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**656.046**	**(551.299)**	**-**	**-**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Servicios de Administración	-	862.157	(724.502)	-	-
Total al 31.12.2025	**-**	**862.157**	**(724.502)**	**-**	**-**

- SURA Asset Management S.A. (Colombia)
  RUT: 900.464.054-3
  Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Servicios de Administración	-	10.819	10.819	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**10.819**	**10.819**	**-**	**-**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Servicios de Administración	-	19.145	19.145	-	-
Total al 31.12.2025	**-**	**19.145**	**19.145**	**-**	**-**

- Ria
  RUT: 55.555.555-5
  Relación: Matriz común

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Servicios de Administración	-	(26.201)	(26.201)	65.883	-
Total al 30.09.2026	**-**	**(26.201)**	**(26.201)**	**65.883**	**-**

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M$	M$	M$	M$
Servicios de Administración	-	57.163	57.163	46.504	-
Total al 31.12.2025	**-**	**57.163**	**57.163**	**46.504**	**-**

NOTA 15.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACIÓN)

c) Préstamos, remuneraciones y compensaciones a ejecutivos principales.

Las remuneraciones canceladas a los ejecutivos de nivel gerencial (1 gerentes y 3 subgerentes) de la Sociedad, durante el período son las siguientes:

Concepto	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Préstamos	12.364	12.000
Remuneraciones	470.079	656.289
Compensaciones	91.290	272.938
Total	**573.733**	**941.227**

NOTA 16.- INVERSIONES EN SOCIEDADES

La sociedad no posee inversiones en sociedades.

a) Inversiones en sociedades: El detalle es el siguiente:

Nombre de la entidad	N° de Acciones	% Participación	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Entidad	-	-	-	-
Total			-	-

Movimiento de las inversiones:

Movimiento Entidad	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Saldo al inicio	-	-
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Total	**-**	**-**

NOTA 17.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Concepto	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Rescates en tránsito operadores nacionales	5.569.805	2.094.196
Comisiones de administración por cobrar a operadores	2.443.124	1.825.006
Compra y Venta ME	836.136	1.097.723
Rescates en tránsito operadores extranjeros	291.352	2.519.845
Cuentas Pershing LLC	180.463	4.234.503
Documentos por cobrar	43.000	-
Préstamos a empleados	33.301	16.576
Cuentas por cobrar al personal	2.039	11.377
Total	**9.399.220**	**11.799.226**

El saldo total incluido en este rubro corresponde a transacciones comerciales relacionadas con las operaciones del negocio, principalmente con Administradores Generales de Fondos y operadores nacionales y extranjeros, tales como saldos mantenidos con Pershing LLC, rescates en tránsito y comisiones de administración por cobrar. Estas cuentas no devengan intereses y tienen vencimiento a corto plazo.

NOTA 18.- 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) Al 30 de septiembre de 2026 la Sociedad no registra provisión de impuesto a la renta ya que presenta una pérdida tributaria acumulada por M$ 37.383.434 (M$ 39.951.515 al 31.12.2025).

c) Las cuentas de impuestos por cobrar, impuestos por pagar e impuestos diferidos se componen de la siguiente manera:

c.1 Impuestos por cobrar

Concepto	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Iva crédito fiscal	131.412	178.967
Impuesto por recuperar	0	23.011
Crédito por gastos de capacitación	26.758	53.459
Total	**158.170**	**255.437**

c.2 Impuestos por pagar

Concepto	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Iva débito fiscal	264.652	221.461
Impuesto único a los Trabajadores	51.143	52.271
Impuesto segunda categoría	19	6.748
Impuesto remesa extranjero	2.289	755
Otros Impuestos	-	1.402
Total	**318.103**	**282.637**

NOTA 18.- IMPUESTOS POR COBRAR, POR PAGAR E IMPUESTOS DIFERIDOS (CONTINUACIÓN)

c.3 Impuestos diferidos

Diferencias temporarias	Activo diferido		Pasivo diferido		Saldo Neto
	Corto plazo M$	Largo plazo M$	Corto plazo M$	Largo plazo M$	Activo (Pasivo)
Activo Fijo	-	8.390	-	-	8.390
Gastos anticipados	-	-	9.240	-	(9.240)
Software activado	-	-	-	1.070	(1.070)
Provisión vacaciones	150.427	-	-	-	150.427
Provisión bono desempeño	113.292	-	-	-	113.292
Provisión incobrabilidad	1.805	-	-	-	1.805
Otras provisiones	93.319	-	-	-	93.319
Fondos Mutuos y Fondos Inversión	-	93.887	-	17	93.870
Operación Leasing	-	-	-	-	-
Activo (Pasivo) IFRS 16	-	10.701	-	-	-
DAC	-	-	-	333.899	(333.899)
Ajuste por deterioro de perdida de arrastre	(358.843)	(112.979)	(9.240)	(334.986)	(116.896)
Total impuestos diferidos al 30.09.2026	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

c.3 Impuestos diferidos

Diferencias temporarias	Activo diferido		Pasivo diferido		Saldo Neto
	Corto plazo M$	Largo plazo M$	Corto plazo M$	Largo plazo M$	Activo (Pasivo)
Activo Fijo	-	12.214	-	-	12.214
Gastos anticipados	-	-	5.586	-	(5.586)
Software activado	-	-	-	76.801	(76.801)
Provisión vacaciones	152.199	-	-	-	152.199
Provisión bono desempeño	160.564	-	-	-	160.564
Provisión incobrabilidad	387	-	-	-	387
Otras provisiones	92.474	-	-	-	92.474
Fondos Mutuos y Fondos Inversión	-	88.564	-	646	87.918
Operación Leasing	-	-	-	-	-
Activo (Pasivo) IFRS 16	-	9.679	-	-	-
DAC	-	-	-	387.598	(387.598)
Ajuste por deterioro de perdida de arrastre	(405.624)	(110.457)	(5.586)	(465.045)	(35.771)
Total impuestos diferidos al 31.12.2025	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

De acuerdo con los antecedentes disponibles, la Administración ha definido no reconocer un activo por impuestos diferidos vinculado con la pérdida de arrastre considerando que no existen ingresos tributarios suficientes proyectados que puedan reversar en un tiempo conocido la pérdida actual de la Sociedad.

NOTA 18.- IMPUESTOS POR COBRAR, POR PAGAR E IMPUESTOS DIFERIDOS (CONTINUACIÓN)

En junio de 2017, la IASB emitió la interpretación IFRIC 23, la cual aclara la aplicación de los criterios de reconocimiento y medición requeridos por la IAS 12 Impuestos a las Ganancias cuando existe incertidumbre sobre los tratamientos fiscales. Se aplicará esta interpretación para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2019.

A juicio de la Administración, la Sociedad no tiene asuntos que tengan tratamiento de posiciones fiscales inciertas.

c.4 La composición de (cargo) abono a resultados por impuestos es la siguiente:

Concepto	30.09.2026 M$	30.09.2025 M$
Gastos Rechazados	-	(16.749)
Efecto neto por impuestos diferidos	-	-
Total	**-**	**(16.749)**

c.5 Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva para ambos períodos:

Concepto	Tasa de Impuesto 30.09.2026 %	Monto 30.09.2026 M$	Tasa de Impuesto 30.09.2025 %	Monto 30.09.2025 M$
Utilidad (pérdida) antes de Impuesto		4.218.765		2.195.147
Impuesto a la renta según tasa teórica	27,00%	1.139.068	27,00%	592.688
Diferencias Permanentes	0,00%	-	0,00%	-
CM tributaria inversión en empresas relacionadas	0,00%	-	0,00%	-
CM tributaria capital propio tributario	-3,71%	(156.328)	-9,29%	-100.849
CM tributaria pérdida de arrastre	-8,69%	(366.774)	-27,75%	(301.252)
Gastos rechazados	0,00%		1,63%	16.749
Deterioro impuestos diferidos	0,00%		9,82%	(193.319)
Provision Valuación	-14,65%	(617.920)	0,00%	254
Multas	0,05%	1.954	0,23%	2.582
Otros	0,00%	-	0,00%	-
Efecto neto impuesto año anterior (neto corriente/diferido)	0,00%	-	0,00%	-
Gastos no aceptados art 21 no afectos	0,00%	-	-0,01%	(105)
Impuesto a la renta según tasa efectiva	0,00%	**(0)**	**0,76%**	**16.749**

NOTA 19.- INTANGIBLES

El detalle de intangibles corresponde a la activación y puesta en producción del desarrollo software sistema Optimus de la Bolsa de Valores, y otras plataformas de sistema de inversión. Durante el ejercicio no se han revalorizado los componentes de este rubro.

La amortización es en base lineal y de acuerdo a la vida útil asignada. El cargo a resultados por concepto de amortización al 30 de septiembre 2026 asciende a M$ 280.484 (M$ 866.656 al 31 de diciembre de 2025) y sus adiciones se presentan en el estado de flujos de efectivo, formando parte de otros ingresos (egresos) netos de inversión. El detalle es el siguiente:

Concepto	**Valor bruto**	**Amortización acumulada**	**Valor neto**	**Vidas útiles promedio (meses)**	
	M$	**M$**	**M$**	**Vida útil**	**Vida residual**
Software APV 30.09.2026	6.920.399	(6.916.437)	3.962	36	-
Software APV 31.12.2025	6.920.399	(6.635.953)	284.446	35	1

El movimiento de intangibles es el siguiente

Intangible	**30.09.2026 M$**	**31.12.2025 M$**
Saldo bruto inicial	6.920.399	6.920.399
Adiciones Software en desarrollo	-	-
Adiciones del período	-	-
Traslados	-	-
Bajas o retiros del período	-	-
Valor bruto	**6.920.399**	**6.920.399**
Amortización del período (**)	(280.484)	(866.656)
Amortizaciones bajas	-	-
Amortización acumulada	(6.635.953)	(5.769.297)
Valor neto	**3.962**	**284.446**

(**) En Amortización del periodo, se encuentra parte del sistema Optimus, este asciende a M$ 154.372 al 30 de septiembre de 2026 (M$ 420.476 al 31 de diciembre de 2025).

NOTA 20.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Durante el ejercicio no se han revalorizado los componentes de este rubro.
Las depreciaciones son en base lineal, de acuerdo a las vidas útiles asignadas a los diferentes activos. El cargo a resultados por concepto de depreciación al 30 de septiembre de 2026 asciende a M$ 506.526 (M$ 657.373 al 31 de diciembre 2025). El detalle por activos es el siguiente:

Concepto	Valor bruto M$	Depreciación acumulada M$	Valor neto M$	Vidas útiles promedio (meses)	
				Vida útil	Vida residual
Hardware	409.605	(351.710)	57.895	36	5
Remodelaciones	437.616	(429.546)	8.070	54	1
Contratos de Arrendamientos	1.441.402	(885.341)	556.061	51	20
Muebles y útiles de oficina	20.632	(20.409)	223	49	1
Comunicaciones	24.950	(23.749)	1.201	120	6
Total al 30.09.2026	**2.334.205**	**(1.710.755)**	**623.450**		

Concepto	Valor bruto M$	Depreciación acumulada M$	Valor neto M$	Vidas útiles promedio (meses)	
				Vida útil	Vida residual
Hardware	392.632	(334.804)	57.827	36	5
Remodelaciones	437.616	(416.927)	20.688	54	3
Contratos de Arrendamientos	1.427.681	(821.704)	605.979	51	22
Muebles y útiles de oficina	20.632	(19.963)	668	49	2
Comunicaciones	24.949	(23.444)	1.506	120	7
Total al 31.12.2025	**2.303.510**	**(1.616.842)**	**686.668**		

El movimiento de Propiedades, Planta y Equipos al 30 de septiembre 2026 es el siguiente:

Propiedades, planta y equipo	Hardware	Remodelaciones	Contratos de Arrendamientos	Muebles y útiles de oficina	Comunicaciones	Total
	M$	M$	M$	M$		M$
Saldo bruto inicial al 01.01.2026	392.632	437.616	1.427.681	20.632	24.949	2.303.510
Adiciones del período (*)	16.973	-	426.335	-	-	443.308
Bajas o retiros del período	-	-	(412.614)	-	-	(412.614)
Traslados - Otros	-	-	-	-	-	-
Valor bruto	**409.605**	**437.616**	**1.441.402**	**20.632**	**24.949**	**2.334.204**
Depreciación del período	(16.905)	(12.619)	(476.250)	(446)	(306)	(506.526)
Depreciación acumulada	(334.804)	(416.927)	(821.704)	(19.963)	(23.444)	(1.616.842)
Depreciación Traslados - Bajas	-	-	412.614	-	-	412.614
Traslados - Otros	-	-	-	-	-	-
Valor Neto al 30.09.2026	**57.896**	**8.070**	**556.062**	**223**	**1.199**	**623.450**

(*) Adiciones del periodo, corresponde a la renovación del contrato de arrendamiento casa matriz.

NOTA 20.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (CONTINUACIÓN)

El movimiento de Propiedades, Planta y Equipos al 31 de diciembre 2025 es el siguiente:

Propiedades, planta y equipo	Hardware	Remodelaciones	Contratos de Arrendamientos	Muebles y útiles de oficina	Comunicaciones	Total
	M$	M$	M$	M$		M$
Saldo bruto inicial al 01.01.2025	361.230	437.616	1.567.745	20.632	24.406	2.411.629
Adiciones del período (*)	31.402	-	412.610	-	543	444.555
Bajas o retiros del período	-	-	(552.674)	-	-	(552.674)
Traslados - Otros	-	-	-	-	-	-
Valor bruto	**392.632**	**437.616**	**1.427.681**	**20.632**	**24.949**	**2.303.510**
Depreciación del período	(16.830)	(18.090)	(621.281)	(614)	(558)	(657.373)
Depreciación acumulada	(317.974)	(398.837)	(753.097)	(19.349)	(22.886)	(1.512.143)
Depreciación Traslados - Bajas	-	-	552.674	-	-	552.674
Traslados - Otros	-	-	-	-	-	-
Valor Neto al 31.12.2025	**57.828**	**20.689**	**605.977**	**669**	**1.505**	**686.668**

La Sociedad contrató durante el ejercicio 2014, un contrato de arrendamiento operativo con Rentas Inmobiliaria S.A., por un total de UF 69.432,0, el cual se renueva al 01 enero 2024, correspondiente al uso de oficinas, estacionamientos y bodegas en el edificio Torre Apoquindo 4820. La fecha de vencimiento de este contrato es al 31 de diciembre de 2028 y es renovable por dos períodos siguientes de cinco años cada uno.

La renta mensual de arrendamiento se registra en resultados operacionales del ejercicio. Este arrendamiento operativo no puede ser rescindido unilateralmente por la Sociedad y su información de pagos es la siguiente:

		Plazos		Renta mensual	Renta Anual	Renta Total Contrato
Ctto N° (REP)	Fecha Ctto.	Desde	Hasta	UF	UF	UF
1576/2014	31/01/2014	01/01/2024	31/12/2028	578.60	6.943,20	69.432,00

NOTA 21.- OTROS ACTIVOS

Las comisiones activadas anticipadas (DAC), corresponde al diferimiento de los gastos de adquisición activables incurridos en el proceso de venta de productos de Fondos Mutuos APV de SURA Chile. De acuerdo con la NIC 38 (IAS 38), los costos de adquisición de ventas de los productos antes mencionados pueden ser reconocidos como activos intangibles amortizables.

Otros Activos	Desarrollo Software M$	Comisiones Activadas Anticipadas M$	Garantías entregadas en pesos y USD (*) M$	Otros M$	Total M$
Valor Neto al 01.01.2026	-	1.435.549	-	36.613	1.472.162
Adiciones del período	-	278.689	-	-	278.689
Bajas o retiros (*)	-	-	-	-	-
Reclasificación	-	-		-	-
Otros	-	-	-	(2.046)	(2.046)
Valor bruto	**-**	**1.714.238**	**-**	**34.567**	**1.748.805**
Amortización del período	-	(477.576)	-	-	(477.576)
Amortización acumulada	-	-	-	-	-
Valor Neto al 30.09.2026	**-**	**1.236.662**	**-**	**34.567**	**1.271.229**

Otros Activos	Desarrollo Software M$	Comisiones Activadas Anticipadas M$	Garantías entregadas en pesos y USD (*) M$	Otros M$	Total M$
Valor Neto al 01.01.2025	-	1.523.883	249.116	29.134	1.802.133
Adiciones del período	-	533.103	-	-	533.103
Bajas o retiros (*)	-	-	(228.612)	-	(228.612)
Reclasificación	-	-		-	-
Otros	-	-	(20.504)	7.479	(13.025)
Valor bruto	**-**	**2.056.986**	**-**	**36.613**	**2.093.599**
Amortización del período	-	(621.437)	-	-	(621.437)
Amortización acumulada	-	-	-	-	-
Valor Neto al 31.12.2025	**-**	**1.435.549**	**-**	**36.613**	**1.472.162**

(*) Se procede a la reclasificación de M$228.612, originalmente registrados como garantía en Pershing, a Instrumentos Financieros Medidos a Valor Razonable, en atención a que dichos fondos se mantienen invertidos en instrumentos del Tesoro de los Estados Unidos (Treasury)."

NOTA 22.- PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

La Sociedad no mantiene saldos por pasivos financieros.

Contrapartes	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Pasivos financieros	-	-
Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término	-	-
Total	**-**	**-**

a) Pasivos financieros.

Contrapartes	Total a valor razonable	Vencimiento	
		Hasta 7 días	Más de 7 días
	M$	M$	M$
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**-**	**-**
Total al 31.12.2025	**-**	**-**	**-**

b) Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término.

Contrapartes	Instrumentos recibidos	Instrumentos no utilizados	Saldo (Instrumentos utilizados)
	M$	M$	M$
Por préstamos de IRV	-	-	-
Por préstamos de IRF e IIF	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRV	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRF, IIF	-	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**-**	**-**
Total al 31.12.2025	**-**	**-**	**-**

c) Detalle de los instrumentos de renta variable, recibidos y utilizados.

Emisores	Préstamos de IRV		Compras con retroventas sobre IRV		Total		Unidades	
	Recibidos	Utilizados	Recibidos	Utilizados	Recibidos	Utilizados	Recibidas	Utilizados
	M$	M$	M$	M$	M$	M$		
Emisor	-	-	-	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Total al 31.12.2025	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

NOTA 23.- OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

La Sociedad mantiene saldos por otras obligaciones por financiamiento, cuyo detalle se presenta a continuación:

Detalle de las obligaciones por financiamiento, de acuerdo a lo siguiente:

Resumen	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-
Prima por pagar por préstamos de acciones	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	595.695	641.827
Total	**595.695**	**641.827**

a) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRV (Simultáneas).

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	%	M$	M$	M$	M$
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios; institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2025	-	-	-	-	-

b) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF (Contratos de retrocompra).

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	%	M$	M$	M$	M$
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios, institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2025	-	-	-	-	-

c) Prima por pagar por préstamos de acciones

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
	%	M$	M$	M$
Personas naturales y/o jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	-	-	-	-
Total al 31.12.2025	-	-	-	-

NOTA 23.- OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO (CONTINUACIÓN)

d) Otras obligaciones por financiamiento

Resumen	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Otras	595.695	641.827
Total	**595.695**	**641.827**

Corresponde; Activación contrato de arrendamiento operativo con HP INC Chile Comercial Limitada, Seguros de Vida Sura S.A. y Rentas Inmobiliarias S.A., este último por un total de UF 69.432,0, con vencimiento al 31 de diciembre de 2028 y es renovable por dos períodos siguientes de cinco años cada uno (ver detalle Nota 20).

NOTA 24.-OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

La Sociedad no mantiene saldos con bancos e instituciones financieras al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre de 2025.

Resumen	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Línea de crédito utilizada	-	-
Préstamos bancarios	-	-
Otras obligaciones financieras (*)	-	-
Total	**-**	**-**

a) Línea de crédito utilizada

Banco	Monto Autorizado M$	Monto Utilizado M$
Banco	-	-
Total	**-**	**-**

b) Préstamos bancarios

Préstamos bancarios	Entidad financiera	Moneda	Tasa de interés	Garantía	Hasta 7 días M$	Desde 8 a 360 días M$	Mayor a 1 año M$	Total M$
Préstamo	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

NOTA 24.-OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS(CONTINUACION)

c) Otras obligaciones financieras

Otras obligaciones financieras	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Deuda a un año	-	-
Deuda a más de un año	-	-
Total Otras obligaciones financieras	-	-

NOTA 25.- ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

El detalle de las cuentas por pagar por intermediación es el siguiente:

Resumen	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Intermediación de operaciones a término	1.320.892	181.118
Intermediación de operaciones a plazo	-	-
Total	**1.320.892**	**181.118**

a) Intermediación operaciones a término:

Contrapartes	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	1.320.892	181.118
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Total	**1.320.892**	**181.118**

b) Intermediación de operaciones a plazo sobre IRV (Simultáneas):

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M$	M$	M$	M$	
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	-	-	-	-	-
Total al 31.12.2025	-	-	-	-	-

NOTA 26.- CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

La Sociedad no mantiene cuentas por pagar por operaciones de cartera propia.

Resumen	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Total	**-**	**-**

NOTA 27.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de las otras cuentas por pagar es el siguiente:

Concepto	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Cuenta Mercantil clientes	16.748.167	16.662.554
Recaudación por acreditar	2.011.422	1.290.150
Liquidaciones en moneda extranjera por pagar	836.626	1.099.877
Aportes por pagar a operadores extranjeros	646.357	2.437.202
Otras provisiones	552.264	802.206
Cuentas por pagar a clientes	269.791	307.741
Cuenta por pagar Pershing	206.488	643.066
Cuentas por pagar proveedores	188.434	120.829
Depósitos en transito clientes	178.812	270.230
Retenciones por pagar	129.505	136.651
Cuentas por pagar al personal	24.268	9.529
Garantia de Arriendos	13.215	12.787
Otras cuentas por pagar	506.195	119.488
Total	**22.311.544**	**23.912.310**

El saldo total incluido en este rubro corresponde a transacciones comerciales habituales cuyo vencimiento es de corto plazo.

NOTA 28.- PROVISIONES

Las provisiones mantenidas por la Sociedad son de corto plazo, no devengan intereses y son las siguientes:

- Provisión vacaciones del personal: la Sociedad reconoce el gasto por vacaciones del personal 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.
- Provisión 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 tienen derecho a este beneficio todo el personal que haya cumplido con sus objetivos.

El movimiento de las provisiones durante el ejercicio es el siguiente:

Resumen	Provisión Feriado Legal M$	Provisión Bono de Desempeño M$	Provisión Indemnización M$	Total M$
Saldo al 01.01.2026	563.699	563.726	29.362	1.156.787
Provisiones constituidas	557.139	419.598	29.362	1.006.099
Reverso de provisiones	(563.699)	(563.726)	(29.362)	(1.156.787)
Saldo al 30.09.2026	**557.139**	**419.598**	**29.362**	**1.006.099**

Resumen	Provisión Feriado Legal M$	Provisión Bono de Desempeño M$	Provisión Indemnización M$	Total M$
Saldo al 01.01.2025	518.999	528.972	301.564	1.349.535
Provisiones constituidas	563.699	563.726	29.362	1.156.787
Reverso de provisiones	(518.999)	(528.972)	(301.564)	(1.349.535)
Saldo al 31.12.2025	**563.699**	**563.726**	**29.362**	**1.156.787**

NOTA 29.- RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

De acuerdo a nota 3 sobre políticas contables, la Sociedad no se encuentra dentro del alcance de aplicación de NIIF 8, Segmentos de Operación.
De acuerdo a la Circular 1992, el resultado del ejercicio por líneas de negocio es el siguiente:

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intermediación	99.162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.162
Cartera Propia:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	363.770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363.770
Renta Fija	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	(130)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(130)
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Pershing	4.175.723	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.175.723
Compraventa de moneda extranjera	623.598	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	623.598
Comisiones (1)	12.638.675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.638.675
Gastos administración	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.632.321)	(14.632.321)
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	950.288	-	950.288
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30.09.2026	**17.537.158**	**-**	**363.770**	**-**	**-**	**(130)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**950.288**	**(14.632.321)**	**4.218.765**

(1) Corresponden a comisiones ganadas por la distribución y venta de los productos de las empresas con las cuales la Sociedad mantiene contratos de distribución vigentes.

NOTA 29.- RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO (CONTINUACIÓN)

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intermediación	66.240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66.240
Cartera Propia:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	383.232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	383.232
Renta Fija	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisión Pershing	3.284.978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.284.978
Compraventa de moneda extranjera	503.915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503.915
Comisiones (1)	11.623.102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.623.102
Gastos administración	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	(13.997.762)	(13.997.762)
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	331.442	0	331.442
Impuesto a la renta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	(16.749)	(16.749)
30.09.2025	**15.478.235**	**-**	**383.232**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**331.442**	**(14.014.511)**	**2.178.398**

(1) Corresponden a comisiones ganadas por la distribución y venta de los productos de las empresas con las cuales la Sociedad mantiene contratos de distribución vigentes.

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos directos

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre 2025, la Sociedad no posee compromisos directos.

b) Garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros

Al 30 de septiembre de 2026 y al 31 de diciembre 2025, la Sociedad mantiene activos constituidos en garantía asociados a sus operaciones.

c) Legales

Al 30 de septiembre de 2026

La Sociedad a la fecha mantiene el siguiente juicio en curso:

Denuncia Infraccional y Demanda Civil de Indemnización de Perjuicios: Correspondiente a una acción interpuesta por un cliente persona natural ante un Juzgado de Policía Local de Antofagasta, mediante la cual se reclama una indemnización aproximada de $15.773.846 por presuntos perjuicios derivados de operaciones asociadas a productos de inversión.
Con fecha 25 de septiembre de 2026 se celebró el comparendo de contestación, conciliación y prueba, no alcanzándose acuerdo entre las partes, por lo que la causa fue recibida a prueba y se encuentra actualmente en etapa probatoria.
A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, el resultado del procedimiento no puede determinarse con certeza. No obstante, sobre la base de los antecedentes disponibles y la evaluación efectuada por la administración y sus asesores legales, la Sociedad estima que cuenta con fundamentos suficientes para sustentar su defensa.

Al 31 de diciembre de 2025

La Sociedad a la fecha mantiene el siguiente juicio laboral en curso, con la respectiva provisión contable:
Demanda Despido Injustificado y Vulneración de Derechos T-2455-2025: Correspondiente a la demanda subsidiaria en concepto de despido injustificado, conforme existen antecedentes razonables que hacen presumir que la demanda por Tutela laboral no prosperará.

Con fecha 23 de enero de 2026, la sociedad fue llamada a conciliación ante el 2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago, RIT T-2455-2025. Se produce en los siguientes términos:

La parte demandada CORREDORES DE BOLSA SURA S.A., RUT N°76.011.193-7, con el solo ánimo de poner término al presente juicio y sin reconocer los fundamentos de la demanda, se obliga a pagar a la demandante doña ASTRID GIOVANA BERRIOS OLIVARES, RUT N° 16.359.418-8, la suma única y total de $6.500.000.- (seis millones quinientos mil pesos), monto que se obliga a pagar en una sola cuota a más tardar el 10 de febrero de 2026.

d) Custodia de valores

El detalle de la Custodia de valores corresponde a cuotas en fondos mutuos, administración de cartera, acciones, cuotas de fondos de inversión (CFI) y ETN Exchange Traded Fund (ETF).

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACIÓN)

Custodia al 30.09.2026:

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Custodia no sujeta a administración	1.632.619.837	-	190.830.430	123.828.723	-	-	1.947.278.990
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	872.498.722		85.127.870	163.827.302	-	-	1.121.453.894
Total	**2.505.118.559**	**-**	**275.958.300**	**287.656.025**	**-**	**-**	**3.068.732.884**
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	**3,06%**	**-**	**100%**	**0,26%**	**-**	**-**	**11,52%**

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Custodia no sujeta a administración	1.052.629	-	249.355	12.357	-	-	1.314.341
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	1.894.925		150.943	137.532	-	-	2.183.400
Total	**2.947.554**	**-**	**400.298**	**149.889**	**-**	**-**	**3.497.741**
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	**0,20%**	**-**	**100%**	**0,00%**	**-**	**-**	**11,62%**

Custodia al 31.12.2025:

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Custodia no sujeta a administración	1.475.361.161	-	175.224.303	113.557.529	-	-	1.764.142.993
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	789.836.297	-	88.818.689	151.164.048	-	-	1.029.819.034
Total	**2.265.197.458**	**-**	**264.042.992**	**264.721.577**	**-**	**-**	**2.793.962.027**
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	**2,91%**	**-**	**100,00%**	**0,12%**	**-**	**-**	**11,82%**

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Custodia no sujeta a administración	328.045	-	269.742	23.953	-	-	621.742
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	895.931	-	192.954	17.025	-	-	1.105.910
Total	**1.223.976**	**-**	**462.696**	**40.978**	**-**	**-**	**1.727.652**
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	**0,49%**	**-**	**100%**	**0,00%**	**-**	**-**	**27,13%**

Controles en el proceso de Custodia:

La Circular N° 1962 del 19 de enero de 2010 de la Comisión para el Mercado Financiero, establece los requerimientos que los intermediarios de valores deben cumplir para la prestación del servicio de Custodia de valores de terceros. Entre estos, la Comisión para el Mercado Financiero permite a los intermediarios de valores optar por uno de los siguientes procedimientos de control: 1) Abrir por parte de los intermediarios de valores, una cuenta individual, para cada uno de sus clientes, en una empresa de depósito y custodia de las reguladas por la Ley N° 18.876, con la finalidad de depositar en dicha cuenta individual los valores custodiados de los clientes y 2) efectuar anualmente una revisión de los procesos y controles asociados a la actividad de custodia de valores, por empresas de auditoría externa inscritas en el registro de dicha Comisión para el Mercado Financiero. La Sociedad optó e implementó el segundo procedimiento.

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACIÓN)

Controles en el proceso de Custodia, continuación

a) Garantías personales

Al 30 de septiembre de 2026 y 2025, no existen garantías personales que requieran ser reveladas en notas a los estados financieros.

b) Garantías por operaciones

En cumplimiento del Título II de ley 20.712, de la Comisión para el Mercado Financiero y articulo 30 y 31 de la Ley 18.045, la Sociedad mantiene vigentes las siguientes pólizas de garantía en UF, con la Compañía Seguros Generales Suramericana S.A., con el objeto de garantizar todas las obligaciones que contraiga la Sociedad como intermediario de valores.

El detalle de las garantías por operaciones vigentes al 30 de septiembre de 2026 es el siguiente:

Nº Boleta Garantía/Póliza	Compañía	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto UF	Propósito
9102780	Seguros Generales Suramericana S.A.	04/06/2026	04/06/2027	UF 4.000	Para garantizar el correcto desempeño profesional de acuerdo a las disposiciones contempladas en el artículo 30 de la Ley Nº 18.045 dentro de los límites, términos y condiciones de esta póliza. Acreedores art.30 ley 18.045 representados por la Bolsa de Comercio de Santiago, RUT 90.249.000-0.
9598670	Seguros Generales Suramericana S.A.	29/07/2026	29/07/2027	UF 316.000	Para garantizar el correcto y cabal cumplimiento en las obligaciones del Título II de Ley 20.712 dentro de los límites, términos y condiciones de esta póliza. Acreedores art.31 ley 18.045 representados por Banco de Chile, RUT 97.004.000-5.
9101556	Seguros Generales Suramericana S.A..	22/10/2025	22/10/2026	UF 10.000	Conforme a lo establecido al Título II de la Ley 20.712, por la presente póliza la Compañía garantiza al Asegurado y Beneficiario el cumplimiento de las obligaciones que el Afianzado ha contraído en su favor en virtud de los Contratos celebrados entre Afianzado y Asegurados. Acreedores art.31 ley 18.045 representados por Banco de Chile, RUT 97.004.000-5.

NOTA 30.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (CONTINUACIÓN)

c) Garantías con Bolsa de Comercio de Santiago

Nº Boleta Garantía/Póliza	Compañía	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Monto USD$	Propósito
09789170	Seguros Generales Suramericana S.A.	17/08/2026	14/02/2028	4.000.000	Seguro integral (responsabilidad civil general) conforme a las disposiciones de la Circular 1518 de la Bolsa de Comercio de Santiago. Póliza contratada con Seguros Generales Suramericana S.A.
09789168	Seguros Generales Suramericana S.A.	17/08/2026	14/02/2028	4.000.000	Seguro integral (fidelidad funcionaria) conforme a las disposiciones de la Circular 1518 de la Bolsa de Comercio de Santiago. Póliza contratada con Seguros Generales Suramericana S.A.

Títulos en garantía y efectivo entregado para garantizar sistema CCLV Contraparte Central S.A.

Instrumento	Fecha emisión	Fecha Vencimiento	Monto M$	Propósito
Renta Fija e Intermediación Financiera	15/05/2023	N/A	1.197.569	Depósitos a plazos entregado para garantizar sistema CCLV.
Renta Fija e Intermediación Financiera	15/05/2023	N/A	918.136	Depósitos a plazos entregado para garantizar sistema BCS.
Garantía Tesoro de los Estados Unidos	N/A	N/A	250.803	Instrumento financiero entregado como garantía para el cumplimiento de obligaciones operacionales Pershing.
			2.366.508	

NOTA 31.- PATRIMONIO

El movimiento de las cuentas del patrimonio es el siguiente:

a) Capital

Capital	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Saldo Inicial	33.997.591	33.997.591
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
Total	**33.997.591**	**33.997.591**

b) Reservas

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M$	Revalorización propiedades, planta y equipo M$	Otras M$	Total M$
Saldo inicial	-	-	(187.868)	(187.868)
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	-
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Total al 30.09.2026	**-**	**-**	**(187.868)**	**(187.868)**

NOTA 31.- PATRIMONIO (CONTINUACIÓN)

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M$	Revalorización propiedades, planta y equipo M$	Otras M$	Total M$
Saldo inicial	-	-	(187.868)	(187.868)
Resultados integrales del ejercicio	-	-	-	-
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Total al 31.12.2025	**-**	**-**	**(187.868)**	**(187.868)**

c) Resultados Acumulados

El movimiento de los resultados acumulados ha sido el siguiente:

Resultados acumulados	30.09.2026 M$	31.12.2025 M$
Saldo inicial	(19.212.820)	(19.933.136)
Traspaso resultado ejercicio anterior	2.240.697	720.316
Total	**(16.972.123)**	**(19.212.820)**

NOTA 32.- INGRESOS POR OTRAS COMISIONES, OTROS INGRESOS POR SERVICIOS Y OTROS INGRESOS (GASTOS)

El movimiento por otras comisiones es la siguiente:

Otras comisiones (*)	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 por distribución y de cuotas de fondos AGF Sura relacionada	6.122.620	5.368.703	2.105.652	1.960.635
Ingresos por distribución y de cuotas de fondos empresas no relacionadas	1.686.496	1.930.022	220.768	691.653
Total	**7.809.116**	**7.298.725**	**2.326.420**	**2.652.288**

El movimiento de los otros ingresos por servicios ha sido el siguiente:

Otros Ingresos por servicios	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$
Otros ingresos por comisión AGF Sura relacionada	429.098	405.596	165.237	144.720
Otros ingresos por comisión otras empresas relacionadas	3.653.438	3.130.058	1.288.731	1.155.783
Ingresos por comisión empresas no relacionadas	324.683	434.701	115.273	115.474
Ingresos por comisión trimestral custodia	422.340	329.287	142.599	118.957
Comisión diferida rescate FFMM	-	24.735	-	-
Comisión Pershing	4.175.723	3.284.978	1.335.012	986.020
Total	**9.005.282**	**7.609.355**	**3.046.852**	**2.520.954**

NOTA 32.- INGRESOS POR OTRAS COMISIONES, OTROS INGRESOS POR SERVICIOS Y OTROS INGRESOS (GASTOS) (CONTINUACIÓN)

El movimiento de los otros ingresos (gastos) es el siguiente:

Otros Ingresos (Gastos)	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$
Const. y liberación prov. de ingresos AGF Sura relacionada	25.973	137.768	12.634	44.835
Const. y liberación prov. De ingresos otras empresas relacionadas	16.618	82.346	24.430	35.847
Const. y liberación prov. De ingresos no relacionada	545.032	(16.763)	525.586	47.839
Arriendos	70.066	67.785	23.689	22.790
Constitución y liberación Provisión Pershing	76.014	68.039	86.822	201.852
Compra y Venta ME	623.598	503.915	164.089	177.715
Otros	18.303	33.327	(71.450)	7.902
Total	**1.375.604**	**876.417**	**765.800**	**538.780**

NOTA 33.- REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

Concepto	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$
Sueldos	3.504.247	3.438.489	1.160.429	1.134.042
Otras remuneraciones del personal	1.378.401	1.177.123	517.910	435.143
Premios y concursos	934.186	829.153	287.203	264.950
Gratificación	873.180	860.822	288.660	284.296
Bonos	469.312	412.504	196.801	116.887
Indemnizaciones	222.574	12.968	207.143	23.230
Feriado Legal	131.151	115.033	27.739	30.023
Total	**7.513.051**	**6.846.092**	**2.685.885**	**2.288.571**

NOTA 34.- OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Detalle	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$
Uso canal corredores	2.475.079	2.287.830	943.533	760.423
Mantenimientos IT	1.403.293	1.376.865	432.789	441.042
Gastos servicios compartidos	735.410	1.071.165	203.495	345.719
Rebates por Administración	656.876	583.653	214.143	205.352
Depreciación propiedades plantas y equipos	506.526	493.145	169.788	163.689
Amortizacion Activadas anticipadas	477.576	466.896	160.743	155.246
Comisiones Activadas anticipadas	-278.689	-440.695	-81.291	-115.064
Depreciación Intangibles	280.484	677.151	28.493	192.592
Publicidad y propaganda	91.443	28.943	21.000	16
Patentes comerciales	56.375	35.990	21.316	17.321
Arriendos	29.149	35.062	8.701	13.167
Auditoria	28.470	44.161	14.286	21.272
Facturación Chile y Data	20.149	47.551	4.345	13.683
Seguros	17.723	27.699	5.200	6.844
Asesorias	3.064	-	3.064	-
Otros gastos de administración	616.342	416.254	341.817	133.278
Total	**7.119.270**	**7.151.670**	**2.491.422**	**2.354.580**

NOTA 35.- SANCIONES

Al 30.09.2026

Los directores, ejecutivos y la Sociedad no han sido objeto de sanciones ni multas por parte de los organismos fiscalizadores, durante el período terminado a 30 de septiembre de 2026.

Al 31.12.2025

Los directores, ejecutivos y la Sociedad no han sido objeto de sanciones ni multas por parte de los organismos fiscalizadores, durante el período terminado a 31 de diciembre de 2025.

NOTA 36.- HECHOS RELEVANTES

Al 30.09.2026

Con fecha 2 de enero de 2026, la Junta Extraordinaria de Accionistas de Sura Asset Management Chile S.A., accionista de la Sociedad, acordó por unanimidad su división, subsistiendo la sociedad dividida y constituyéndose una nueva sociedad denominada “Sura Investments Chile S.A.”, acuerdo que actualmente se encuentra en proceso de legalización.

Como consecuencia de lo anterior, la participación accionaria que Sura Asset Management Chile S.A. mantenía en la Sociedad pasó a quedar radicada en Sura Investments Chile S.A., configurándose de este modo un cambio en el poseedor del capital social de la Sociedad, para los efectos de lo dispuesto en la Sección V de la Norma de Carácter General N°16 de esa Comisión.

En consecuencia, y a contar de esta fecha, la estructura accionaria de la Sociedad queda conformada de la siguiente manera: Sura Investments Chile S.A., titular de 6.761.484 acciones, y Activos Estratégicos Sura AM Colombia S.A.S., titular de 1 acción.

Con fecha 3 de marzo de 2026, se rectifica el Hecho Esencial remitido a esta Comisión con fecha 2 de enero de 2026, en los siguientes términos:

Respecto al número de acciones que mantiene Activos Estratégicos Sura AM Colombia S.A.S en la Sociedad, este asciende a 47 acciones, y no a 1 acción como se indicó en el hecho esencial antes mencionado. Conforme a ello, la composición accionaria de la Sociedad es la siguiente: - Sura Investments Chile S.A., titular de 6.761.484 acciones. - Activos Estratégicos Sura AM Colombia S.A.S, titular de 47 acciones.

En virtud de lo dispuesto en el artículo 63 de la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas, comunico a usted que el directorio de esta sociedad, reunido con fecha 30 de marzo de 2026, acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas, que se celebrará el día lunes 27 de abril de 2026, a las 11:30 am, en las oficinas de Avenida Apoquindo N.º 4820, piso 21, comuna de Las Condes, para que ésta se pronuncie respecto de 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 distribución de utilidades;

3.- La elección o revocación de los 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; y

7.- En general, cualquier asunto de interés común de los Accionistas que no sea propio de una Junta Extraordinaria de Accionistas.

NOTA 36.- HECHOS RELEVANTES (CONTINUACION)

Tendrán derecho a participar en la junta todos los accionistas que al momento de iniciarse ésta figuraren como accionistas en el respectivo registro.

El Directorio acordó omitir las citaciones que ordena la ley puesto que se cuenta con la seguridad de la asistencia de la totalidad de los accionistas de las Sociedad.

Con fecha 27 de abril de 2026, se celebró la Décimo Novena Junta Ordinaria de Accionistas de Corredores de Bolsa Sura S.A., en la cual se acordó lo siguiente:

1. Se aprobó la Memoria, el Balance, los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2025 y el Informe de los Auditores Externos;
2. Se aprobó el resultado del ejercicio;
3. Se designó como directores de la compañía a los Sr(a)s Carolina Rossi, Gerardo Ameigenda y Bruno Funcke;
4. Se aprobó la designación a la firma PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores Limitada como empresa de auditoría externa de la Sociedad para el ejercicio 2026;
5. Se aprobó fijar la remuneración del Directorio para el ejercicio 2026;
6. Otras materias de interés social.

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2026, no han ocurrido otros hechos relevantes que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

Al 31.12.2025

Con fecha 26 de marzo 2025 se acordó citar a una Junta Ordinaria de Accionistas, que se celebró el día jueves 24 de abril de 2025, a las 11:30 am, en las oficinas de Avenida Apoquindo N.º 4820, piso 21, comuna de Las Condes, para que ésta se pronuncie respecto de las siguientes materias:

• Aprobación de la Memoria, Balance y de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024, y el informe emitido por los Auditores Externos;

• Resultado del ejercicio y distribuciones de utilidades;

• La elección o revocación de los miembros del Directorio;

• Remuneración del Directorio para el año 2025;

• Información sobre las operaciones realizadas con personas relacionadas;

• Designación de auditores externos;

• En general, cualquier asunto de interés común de los Accionistas que no sea propio de una Junta Extraordinaria.

NOTA 36.- HECHOS RELEVANTES (CONTINUACION)

Tendrán derecho a participar en la junta todos los accionistas que al momento de iniciarse ésta figuraren como accionistas en el respectivo registro.

El Directorio acordó omitir las citaciones que ordena la ley puesto que se cuenta con la seguridad de la asistencia de la totalidad de los accionistas de la Sociedad.

Con fecha 24 de abril de 2025, se celebró la Décimo Octava Junta Ordinaria de Accionistas de Corredores de Bolsa Sura S.A., en la cual se acordó lo siguiente:

1. Se aprobó la Memoria, el Balance, los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024 y el Informe de los Auditores Externos;
2. Se aprobó el resultado del ejercicio;
3. Se aprobó la designación a la firma PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores Limitada como empresa de auditoría externa de la Sociedad para el ejercicio 2025.
4. Se aprobó fijar la remuneración del Directorio para el ejercicio 2025;
5. Otras materias de interés social.

Con fecha 28 de mayo de 2025, en reunión de Directorio el señor Juan Cortés Faine y la señora Maria Ana Matthias Campos, presentaron su renuncia al cargo de director de la Compañía, las cuales se hicieron efectivas a contar de esta fecha.

Conforme lo establece el inciso cuarto del artículo 32 de la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas, el Directorio acordó designar como directores de la sociedad a los señores Gerardo Ameigenda y Bruno Funcke, quienes asumieron sus cargos a contar del 29 de mayo hasta la celebración de la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, instancia en la cual se procederá a designar un nuevo Directorio.

La Sociedad y su Directorio expreso su más sincero agradecimiento por la labor de doña Maria Ana Matthias Campos, por su dedicación, compromiso y apoyo permanente en el desarrollo y fortalecimiento de esta Sociedad. Asimismo, agradecer a Juan Cortés Faine, quien continúa en sus labores como ejecutivo de la compañía.

Como consecuencia de lo anterior, el Directorio de la sociedad quedará conformado de la siguiente forma:

- Carolina Rossi
- Gerardo Ameigenda
- Bruno Funcke

Con fecha 28 de octubre de 2025, se comunica el siguiente Hecho Esencial de Corredores de Bolsa Sura S.A.:

Que la sociedad matriz directa de Corredores de Bolsa Sura S.A., Sura Asset Management Chile S.A., ha aprobado la Política de Elección de directores en Filiales, en sesión ordinaria de directorio de fecha 24 de octubre de 2025, adelantándose de esta forma a la entrada en vigencia de la Norma de Carácter General N°533 de fecha 11 de marzo de 2025.

NOTA 36.- HECHOS RELEVANTES (CONTINUACION)

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2025, no han ocurrido otros hechos relevantes que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.

NOTA 37.- HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de septiembre de 2026, la Sociedad efectuó la renovación de la póliza de seguro N° 9101556, manteniendo la cobertura correspondiente.

Salvo por lo señalado anteriormente, entre el 30 de septiembre de 2026 y la fecha de presentación de estos Estados Financieros, no se han producido otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la situación financiera de la Sociedad.