

**BANCO INTERNACIONAL ADMINISTRADORA  
GENERAL DE FONDOS S.A.**

Estados financieros por los años terminados  
al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
e informe del auditor independiente

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores Accionistas y Directores de  
Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A.

### Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A (la “Sociedad”) que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

### Base para la opinión

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

### Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración de Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normas Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses a partir del cierre del periodo que se reporta, sin limitarse a dicho periodo.

### **Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros**

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


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

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

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

**Deloitte.**

Febrero 29, 2024  
Santiago, Chile

**DocuSigned by:**  
  
4A1A3834C94A452...

Alberto Kulenkampff G.  
RUT: 8.499.162-7  
Socio



# **Banco Internacional**

Administradora General de Fondos

## **BANCO INTERNACIONAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A**

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y por los  
años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes).

# BANCO INTERNACIONAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

## ÍNDICE

	Página
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA .....	3
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES .....	4
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO .....	5
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO .....	7
Nota 1 - Antecedentes de la Institución.....	8
Nota 2 - Principales criterios contables aplicados .....	9
Nota 3 - Nuevos pronunciamientos contables.....	23
Nota 4 – Administración de riesgo .....	24
Nota 5 – Efectivo y equivalentes al efectivo .....	29
Nota 6 – Otros activos no financieros .....	30
Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.....	30
Nota 8 – Impuestos corrientes e impuestos diferidos .....	30
Nota 9 – Cuentas por pagar a entidades relacionadas.....	32
Nota 10 – Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar .....	33
Nota 11 – Provisiones por beneficios a los empleados .....	34
Nota 12 – Patrimonio .....	35
Nota 13 – Ingresos de actividades ordinarias .....	37
Nota 14 – Costos de ventas.....	37
Nota 15 – Gastos de administración .....	38
Nota 16 – Ingresos financieros.....	38
Nota 17 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas.....	39
Nota 18 – Moneda nacional y moneda extranjera .....	41
Nota 19 – Vencimiento de activos y pasivos .....	42
Nota 20 – Contingencias y compromisos .....	43
Nota 21 – Medio ambiente .....	43
Nota 22 – Hechos relevantes .....	43
Nota 23 – Hechos posteriores .....	43

\$ : Pesos chilenos

M\$ : Miles de pesos chilenos

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA**  
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2023</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2022</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Activos corrientes:</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	610.508	789.773
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	7	75.690	59.897
Activo por impuestos corrientes	8a	1.486	17.268
Otros activos no financieros	6	<u>3.900</u>	<u>2.459</u>
<b>Total activos corrientes</b>		<u>691.584</u>	<u>869.397</u>
<b>Activos no corrientes:</b>			
Activos por impuestos diferidos	8b	<u>127.656</u>	<u>52.153</u>
<b>Total activos no corrientes</b>		<u>127.656</u>	<u>52.153</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<u><b>819.240</b></u>	<u><b>921.550</b></u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>Pasivos corrientes:</b>			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	10	62.385	43.931
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9	49.247	74.257
Pasivos por impuestos corrientes	8a	-	-
Provisiones por beneficios a los empleados	11	97.474	32.375
Provisión para dividendos mínimos	12	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Total pasivos corrientes</b>		<u>209.106</u>	<u>150.563</u>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<u><b>209.106</b></u>	<u><b>150.563</b></u>
<b>Patrimonio</b>			
Capital emitido	12	643.745	643.745
Ganancias (pérdidas) acumuladas		<u>(33.611)</u>	<u>127.242</u>
<b>Total patrimonio</b>		<u>610.134</u>	<u>770.987</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<u><b>819.240</b></u>	<u><b>921.550</b></u>

Las notas adjuntas números 1 al 23 forma parte integral de estos estados financieros.

## ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

### Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

A. ESTADOS DE RESULTADOS	Nota	Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de	
		2023 M\$	2022 M\$
Ingresos de actividades ordinarias	13	503.082	570.054
Costo de ventas	14	<u>(66.230)</u>	<u>(59.629)</u>
<b>Ganancia bruta</b>		<u>436.852</u>	<u>510.425</u>
Gastos de administración	15	(676.055)	(609.705)
Otras ganancias (pérdidas)		1.909	-
Ingresos financieros	16	938	871
Costos financieros		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Ganancia (pérdida), antes de impuestos</b>		<u>(236.356)</u>	<u>(98.409)</u>
Ingreso (Gasto) por impuestos, operaciones continuadas	8 c)	<u>75.504</u>	<u>55.627</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		-	-
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Ganancia (pérdida)</b>		<u>(160.852)</u>	<u>(42.782)</u>
Ganancia (pérdida), atribuible a			
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		(160.852)	(42.782)
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Ganancia (pérdida) del período</b>		<u>(160.852)</u>	<u>(42.782)</u>
<b>Ganancias por acción:</b>			
Ganancia por acción básica			
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		(16.085)	(4.278)
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones discontinuadas		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Ganancia (pérdida) por acción básica</b>		<u>(16.085)</u>	<u>(4.278)</u>
Ganancias por acción diluidas			
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		(16.085)	(4.278)
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Ganancias (pérdida) diluida por acción</b>		<u>(16.085)</u>	<u>(4.278)</u>

B. ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de	
	2023 M\$	2022 M\$
Ganancia (pérdida)	(160.852)	(42.782)
Otro resultado integral	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora</b>	<u>(160.852)</u>	<u>(42.782)</u>
<b>Resultado integral</b>	<u>(160.852)</u>	<u>(42.782)</u>

Las notas adjuntas números 1 al 23 forma parte integral de estos estados financieros



**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Notas	Capital Emitido M\$	Otras Reservas M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Total Patrimonio M\$
Saldos al 1 de enero de 2023	643.745	-	127.242	770.987
Incremento (disminución) del patrimonio por cambios en políticas contables	-	-	-	-
Incremento (disminución) del patrimonio por correcciones de errores	-	-	-	-
Patrimonio al inicio del periodo	643.745	-	127.242	770.987
<b>Resultado integral</b>				
Ganancia (pérdida)	-	-	(160.852)	(160.852)
Otro resultado integral	-	-	-	-
<b>Resultado integral</b>	-	-	(160.852)	(160.852)
Emisión de patrimonio	-	-	-	-
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, patrimonio	-	-	-	-
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	-	-	-	-
Incrementos (disminuciones) por cambios las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	-	-	-	-
<b>Incremento (disminución) en el patrimonio</b>	-	-	(160.852)	(160.852)
<b>Patrimonio al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>643.745</b>	<b>-</b>	<b>(33.611)</b>	<b>610.134</b>

Las notas adjuntas números 1 al 23 forma parte integral de estos estados financieros

## ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO, CONTINUACION

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Notas	Capital Emitido M\$	Otras Reservas M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Total Patrimonio M\$
Saldos al 1 de enero de 2022	613.499	-	170.024	783.523
Incremento (disminución) del patrimonio por cambios en políticas contables	-	-	-	-
Incremento (disminución) del patrimonio por correcciones de errores	-	-	-	-
Patrimonio al inicio del periodo	613.499	-	170.024	783.523
<b>Resultado integral</b>				
Ganancia (pérdida)	-	-	(42.782)	(42.782)
Otro resultado integral	-	-	-	-
<b>Resultado integral</b>	-	-	(42.782)	(42.782)
Emisión de patrimonio	-	-	-	-
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, patrimonio	30.246	-	-	30.246
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	-	-	-	-
Incrementos (disminuciones) por cambios las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	-	-	-	-
<b>Incremento (disminución) en el patrimonio</b>	30.246	-	(42.782)	(12.536)
<b>Patrimonio al 31 de diciembre de 2022</b>	643.745	-	127.242	770.987

Las notas adjuntas números 1 al 23 forma parte integral de estos estados financieros

## ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	<i>Nota</i>	Al 31 de Diciembre <b>2023</b> M\$	Al 31 de Diciembre <b>2022</b> M\$
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>			
Clases de cobros por actividades de operación		-	-
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		795.286	895.624
Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación		-	-
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(581.520)	(558.466)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(431.750)	(391.109)
Otros pagos por actividades de operación		19.209	37.720
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>		<b>(198.775)</b>	<b>(16.231)</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>			
Préstamos a entidades relacionadas		-	-
Importes procedentes de ventas de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión		-	-
Compras de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión		-	-
Importes procedentes de ventas de activos intangibles, clasificados como actividades de inversión		-	-
Compras de activos intangibles, clasificados como actividades de inversión		-	-
Cobros a entidades relacionadas		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de inversión		19.510	970
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>		<b>19.510</b>	<b>970</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>			
Importes procedentes de la emisión de acciones		-	-
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		-	-
Pagos por otras participaciones en el patrimonio		-	-
Préstamos de entidades relacionadas		-	-
Pagos de pasivos por arrendamiento financiero, clasificados como actividades de financiación		-	-
Pagos de pasivos por arrendamientos		-	-
Pagos de préstamos a entidades relacionadas		-	-
Dividendos pagados, clasificados como actividades de financiación		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de financiación		-	-
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio</b>		<b>(179.265)</b>	<b>(15.261)</b>
<b>Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo</b>			
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	-
Incremento (disminución) de efectivo y equivalentes al efectivo		(179.265)	(15.261)
Efectivo y equivalentes al efectivo principio del ejercicio		789.773	805.034
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>610.508</b>	<b>789.773</b>

Las notas adjuntas números 1 al 23 forma parte integral de estos estados financieros

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 1 - Antecedentes de la Institución

La empresa se constituyó como Sociedad Anónima por escritura pública con fecha 15 de marzo de 2018, otorgada en la Notaría de Santiago de don Patricio Raby Benavente, inscribiéndose a fojas 74396 N° 38214 en el Registro de Comercio.

Mediante Resolución N° 4194 del 14 de septiembre de 2018, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) autorizó su existencia y comenzó sus actividades con fecha 5 de octubre de 2018

La Sociedad, es una sociedad anónima sujeta a normativa jurídica especial bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y tiene como objetivo la administración de recursos de terceros de acuerdo a lo dispuesto en la Ley 20.712 sobre Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales, sin perjuicio de que pueda realizar las demás actividades complementarias a su giro que le autorice la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

El domicilio de Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A. es: Av. Apoquindo 6750, piso 15, Las Condes, [www.internacional.cl/agf/fondos-mutuos](http://www.internacional.cl/agf/fondos-mutuos)

Los presentes Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad.

Accionistas de la Sociedad:

<b>Accionistas</b>	<b>Acciones</b>	<b>Participación</b>
Banco Internacional	9.990	99,90%
Baninter Corredores de Seguros Ltda.	10	0,10%
<b>Totales</b>	<b>10.000</b>	<b>100,00%</b>

La Sociedad es filial de Banco Internacional. Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los Fondos administrados por la Sociedad son:

Fondos Mutuos:

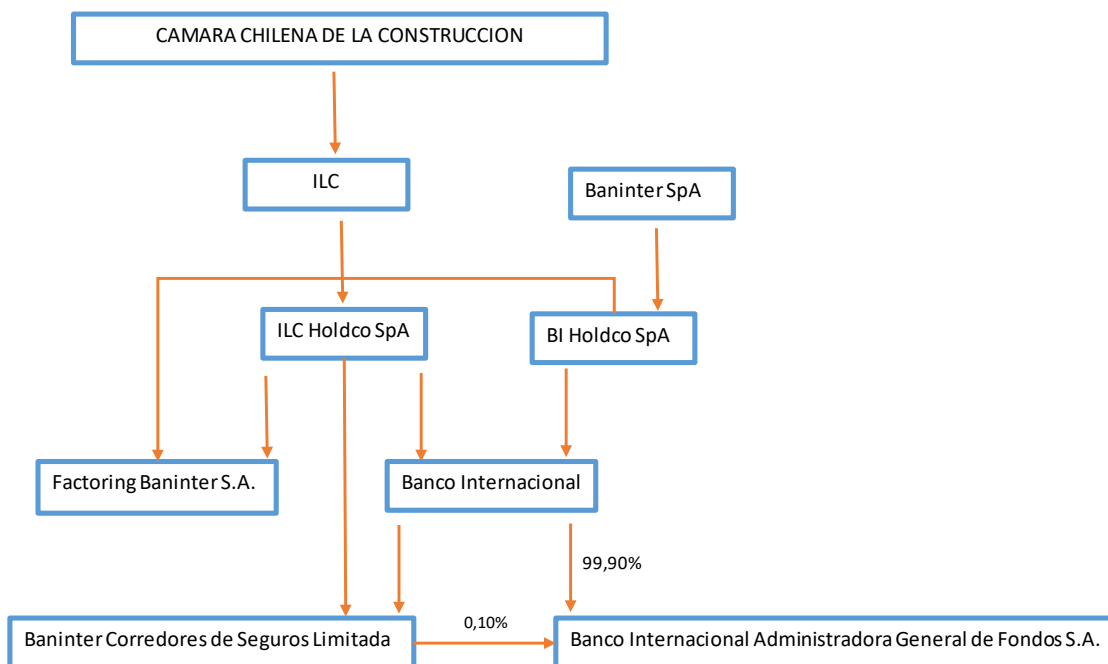
1. Fondo Mutuo BI Liquidez
2. Fondo Mutuo BI Dinámico
3. Fondo Mutuo BI Más Ahorro
4. Fondo Mutuo BI Estratégico
5. Fondo Mutuo BI Protección
6. Fondo Mutuo BI Liquidez Dólar

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 1 - Antecedentes de la Institución (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 la malla societaria del grupo es la siguiente:



### Nota 2 - Principales criterios contables aplicados

#### a) Bases de preparación y presentación:

Los presentes Estados Financieros han sido formulados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidos por el International Accounting Standards Board (IASB).

En la preparación de los Estados Financieros la sociedad aplicó las disposiciones establecidas en las normas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), las cuales consideran como principio básico los supuestos y criterios contables establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 2 - Principales criterios contables aplicados (continuación)

#### b) Período cubierto:

Los presentes estados financieros comprenden:

- Estados de situación financiera por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- Estados de resultados integrales por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- Estados de cambios en el patrimonio neto por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- Estados de flujos de efectivo directo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

#### c) Bases de medición:

Los estados financieros de la Sociedad han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por aquellos activos y pasivos financieros que están a valor razonable con efecto en resultado del ejercicio.

#### d) Moneda funcional y moneda de presentación:

Los estados financieros de la Sociedad se presentan en la moneda del entorno económico principal en la que opera la entidad, es decir, aquel en el que la Sociedad genera y utiliza el efectivo.

Considerando que la Sociedad genera sus ingresos operacionales principalmente en pesos, la moneda funcional y de presentación de los estados financieros es el peso chileno.

#### e) Transacciones y saldos en moneda extranjera:

Las transacciones en monedas distintas a la moneda funcional, se consideran en moneda extranjera y son registradas inicialmente al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios expresados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de los estados de situación financiera. Todas las diferencias por tipo de cambio son registradas con cargo o abono a resultados.

Para la preparación de los estados financieros, los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a pesos chilenos, según el tipo de cambio.

#### f) Bases de conversión:

Los activos y pasivos reajustables contractualmente en Unidades de Fomento (UF) se convierten al valor equivalente en pesos que presente al cierre de los Estados Financieros y se presentan sus resultados como ingresos o gastos operacionales según corresponda.

Los valores de la moneda utilizada al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

<b>Moneda</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	\$	\$
Dólar	884,59	855,86
Unidad de Fomento	36.789,36	35.110,98

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### **Nota 2 - Principales criterios contables aplicados (continuación)**

#### **g) Efectivo y equivalentes al efectivo:**

El efectivo equivalente corresponde a los depósitos en banco e inversiones de corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo y sujetas a un riesgo poco significativo de cambio en su valor de vencimiento, el que no supera los 3 meses. Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el efectivo incluye los saldos en caja y bancos.

#### **h) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar:**

Las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo. No obstante, lo anterior, dado que el plazo de vencimiento de las cuentas por cobrar es muy corto y la diferencia entre el valor nominal y el valor justo no es significativo, se utilizará el valor nominal.

Bajo este rubro se presentan principalmente, las remuneraciones devengadas por los Fondos administrados y por comisiones cobradas a los partícipes que rescaten cuotas con anterioridad a la fecha en que se cumple el plazo mínimo de permanencia de los Fondos Mutuos que así lo contemplen. Estas se registran a valor nominal y son cobrables en su totalidad por lo que no se les aplicará pruebas de deterioro (ver nota 7).

En relación con el deterioro de los activos financieros, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas, en contraposición con el modelo de pérdidas crediticias incurridas bajo NIC 39. 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.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 2 - Principales criterios contables aplicados (continuación)

La Sociedad aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9. Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las pruebas de deterioro realizadas indican que no existe deterioro observable.

#### i) Principio empresa en marcha:

La Sociedad al elaborar estos estados financieros evaluó la capacidad que tiene para continuar en funcionamiento. La Gerencia de la Sociedad no estima que existan incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la Sociedad continúe con sus operaciones normales.

#### j) Activos y pasivos financieros:

##### a) Clasificación

De acuerdo con NIIF 9, la Sociedad clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valorización:

- i) a valor razonable con efectos en resultados,
- ii) a valor razonable con efecto en Patrimonio y,
- iii) a costo amortizado.

La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

La Sociedad clasifica sus activos financieros a valor razonable y a costo amortizado de acuerdo a la NIIF 9 Instrumentos Financieros. Esta clasificación depende de la intención con que se adquirieron dichos activos.

Una entidad clasificará los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado o al valor razonable sobre la base del:

- (a) modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y
- (b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.



## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### **Nota 2 - Principales criterios contables aplicados (continuación)**

#### **j) Activos y pasivos financieros (continuación):**

##### **a) Clasificación (continuación)**

##### **i. Activos financieros a valor razonable con efectos en resultados:**

Los activos financieros a valor razonable corresponden a instrumentos financieros como bonos, pagarés y otros, valorizados de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre de los estados financieros. Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad registra inversiones bajo esta categoría por concepto de cuotas de fondos mutuos de alta liquidez.

##### **ii. Activos financieros a costo amortizado:**

Los activos financieros a costo amortizado son activos no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, sobre los cuales la administración tiene la intención de percibir los flujos de intereses y reajustes de acuerdo con los términos contractuales de la inversión.

Bajo esta categoría la sociedad podría presentar inversiones principalmente de pactos de compras con retroventa.

Pactos de compra con retroventa: Se efectúan operaciones de pacto de compra con retroventa como una forma de inversión. Estos acuerdos, otorgados por la contraparte, son valorizados de acuerdo a la tasa de interés pactada del contrato, se devengan diariamente hasta su vencimiento, y son garantizados a través de Instrumentos Financieros. Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no registra inversiones bajo esta categoría.

##### **iii. Pasivos Financieros:**

Una entidad clasificará todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo, excepto por:

(a) Los pasivos financieros que se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados que sean pasivos, se medirán con posterioridad al valor razonable.

(b) Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumpla con los requisitos para su baja en cuentas o que se contabilicen utilizando el enfoque del involucramiento continuo.

La Sociedad a la fecha de cierre de los Estados Financieros no ha clasificado pasivos financieros a valor razonable.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 2 - Principales criterios contables aplicados (continuación)

#### j) Activos y pasivos financieros (continuación):

##### b) Reconocimiento, baja y medición de activos y pasivos financieros:

###### Reconocimiento:

Inicialmente, la Sociedad reconoce sus activos y pasivos financieros en la fecha de negociación, es decir, la fecha en que se compromete a adquirir o vender el activo.

Un activo o pasivo financiero es valorizado inicialmente al valor razonable de la transacción.

###### Baja de activos y pasivos:

La Sociedad da de baja en sus Estados de Situación Financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero.

La entidad elimina de sus Estados de Situación Financiera un pasivo financiero (o una parte del mismo) cuando se ha extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato ha sido pagada, o bien ha expirado.

###### Estimación de valor razonable:

NIIIF 13 en el párrafo 9 define valor razonable como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

###### Valorización del costo amortizado:

El costo amortizado es el importe al que inicialmente fue valorado un activo o pasivo financiero, corregido en más o menos, según sea el caso, por los reembolsos del activo o pasivo principal, más o menos, la amortización acumulada (calculada con el método de la tasa de interés efectiva) de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y menos cualquier disminución por deterioro.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 2 - Principales criterios contables aplicados (continuación)

#### j) Activos y pasivos financieros (continuación):

##### Identificación y medición del deterioro:

La Norma NIIF 9 reemplaza el modelo de “pérdida incurrida” de la Norma NIC 39 por un modelo de “pérdida crediticia esperada”. El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, a los activos contractuales y a las inversiones de deuda al Valor Razonable con efecto en otros resultados integrales, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo la Norma NIIF 9, las pérdidas crediticias se reconocen anticipadamente, a diferencia de la Norma NIC 39.

La Administradora reconoce correcciones de valor para pérdidas crediticias esperadas por:

- los activos financieros medidos al costo amortizado;
- las inversiones de deuda medidas al valor razonable con cambios en otros resultados integrales; y
- activos contractuales.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Administradora considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esta incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de la Administradora y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas crediticias que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

La Administradora asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 30 días.

Las pérdidas crediticias esperadas de doce meses son la parte de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo que proceden de sucesos de incumplimiento sobre un instrumento financiero que están posiblemente dentro de los 12 meses después de la fecha de presentación (o un período inferior si el instrumento tiene una vida de menos de doce meses).

El período máximo considerado al estimar las pérdidas crediticias esperadas es el período contractual máximo durante el que la Administradora está expuesto al riesgo de crédito.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 2 - Principales criterios contables aplicados (continuación)

#### j) Activos y pasivos financieros (continuación):

En cada fecha de presentación, la Administradora evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado y los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene “deterioro crediticio” cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario;
- una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 90 días;
- la reestructuración de un préstamo o adelanto por parte de la Administradora en términos que este no consideraría de otra manera;
- se está convirtiendo en probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; o
- la desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

Las correcciones de valor para los activos financieros medidos al costo amortizado se deducen del importe en libros brutos de los activos. En el caso de los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral, la corrección de valor se carga a resultados y se reconoce en otro resultado integral.

El importe en libro bruto de un activo financiero se deteriora cuando la Administradora no tiene expectativas razonables de recuperar un activo financiero en su totalidad o una porción del mismo.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 2 - Principales criterios contables aplicados (continuación)

#### k) Impuestos corrientes e impuesto diferidos:

La provisión por impuesto a la renta se determina de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes y se registra sobre la base de la renta líquida imponible determinada para fines tributarios. El gasto por impuesto a las ganancias incluye el impuesto corriente y el diferido. Se reconoce en resultados excepto en la medida en que se relacione con una combinación de negocios, o partidas reconocidas directamente en patrimonio u otros resultados integrales.

El impuesto corriente incluye el impuesto esperado por pagar o por cobrar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o por cobrar relacionado con años anteriores. El importe del impuesto corriente por pagar o por cobrar corresponde a la mejor estimación del importe fiscal que se espera pagar o recibir y que refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si existe alguna. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha de presentación. El impuesto corriente también incluye cualquier impuesto surgido de dividendos.

Se reconocen activos y pasivos por impuestos diferidos, por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias temporarias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados, y refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si la hubiere. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

La valorización de los activos y pasivos por impuestos diferidos para su correspondiente contabilización, se determina a su valor libro a la fecha de medición de los impuestos diferidos. Los activos por impuestos diferidos se reconocen únicamente cuando se considera probable disponer de utilidades tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias.

Los impuestos diferidos se presentan netos en el Estado de Situación Financiera de acuerdo con NIC 12.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los impuestos diferidos han sido ajustados a las nuevas tasas de impuesto a la renta de primera categoría, de acuerdo a lo establecido en la Ley N°20.780 publicada el 29 de septiembre de 2014.

La sociedad mediante declaración jurada ante el SII señaló que estará sometida al Régimen con imputación parcial del crédito por impuesto a la Primera Categoría denominada Sistema Integrado Parcial (SIP) con tasas del 27% a contar del año 2018.

#### l) Activos intangibles distinto a la plusvalía:

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

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

Los activos intangibles podrían corresponder a Software, Licencias software, Proyectos de software en desarrollo y Licencias por uso de marcas registradas para los Fondos Mutuos Estructurados.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 2 - Principales criterios contables aplicados (continuación)

Las Licencias por uso de marca registrada para los Fondos Mutuos Estructurados y Licencias de software se registran a su valor de costo y se amortizan linealmente por los años de vigencia del contrato correspondiente.

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

#### m) Propiedades, planta y equipos:

Corresponde principalmente a equipos computacionales, mobiliario e instalaciones y se valorizan inicialmente por su costo más cualquier costo directamente atribuible relacionado con la ubicación y su funcionamiento. El valor de la depreciación se reconoce en el Estado de Resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas. Las vidas útiles estimadas para los bienes del activo inmovilizado son las siguientes:

Equipos	Hasta	7 años
Muebles	Hasta	7 años

#### n) Cuentas por pagar a empresas relacionadas:

Las cuentas por pagar a empresas relacionadas corresponden principalmente a comisiones por operaciones y los servicios de colocación de cuotas de Fondos Mutuos.

Estas transacciones están de acuerdo a los contratos respectivos y son registradas a su valor de costo.

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

Las Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar no financieros se reconocen inicialmente a su valor justo y posteriormente se valoran a su costo.

#### p) Provisiones por beneficios a los empleados:

##### i) Vacaciones del personal:

El costo anual de vacaciones del personal es reconocido sobre la base devengada.

##### ii) Beneficios a corto plazo:

La Sociedad contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y aporte individual a los resultados, que eventualmente se entregan, y que consiste en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisionan sobre la base del monto devengado estimado a repartir.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 2 - Principales criterios contables aplicados (continuación)

#### q) Provisiones:

Las provisiones se reconocen cuando:

- a) La Sociedad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados;
- b) Es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación; y
- c) El monto se pueda estimar en forma fiable.

Las provisiones se valoran por el costo de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación, usando la mejor estimación de la Sociedad y corresponden principalmente a:

- Comisiones por servicio de custodia y asesorías contratadas en el extranjero.
- Comisiones Brokers por operaciones de Fondos Mutuos en el extranjero.
- Comisiones por venta de cuotas de Fondos Mutuos.
- Publicidad y otras provisiones del giro.
- Provisión dividendo mínimo.

#### r) Ganancias por acción:

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

#### s) Distribución de dividendos:

La Sociedad reconoce una obligación de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir, en cumplimiento con el artículo 79 de la Ley de Sociedades Anónimas, que regula la distribución de dividendos de las sociedades anónimas. En lo que se refiere a política de dividendos la Sociedad se rige por lo establecido en sus estatutos, esto es, salvo acuerdo diferente adoptado en Junta Ordinaria de Accionistas por la unanimidad de las acciones emitidas, la Sociedad distribuirá anualmente a sus accionistas, a prorrata de sus acciones como dividendo en dinero, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

#### t) Reconocimientos de ingresos:

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 2 - Principales criterios contables aplicados (continuación)

#### u) Reconocimientos de ingresos (continuación)

El modelo considera un análisis de transacciones en base a cinco pasos para determinar si se reconoce un ingreso, cuándo se reconoce y qué monto, de la siguiente forma:

- Identificar el contrato con el cliente.
- Identificar las obligaciones de desempeño del contrato.
- Determinar el precio de la transacción.
- Distribuir el precio de la transacción en las obligaciones de desempeño y
- Reconocer el ingreso cuando (o en la medida en que) la entidad satisface la obligación de desempeño.

El importe del ingreso de actividades ordinarias reconocido es el importe asignado a la obligación de desempeño satisfecha.

#### Remuneraciones y Comisiones:

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

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

#### v) Reconocimientos gastos:

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

#### w) Estado de flujos de efectivo:

Para la elaboración de los estados de flujos de efectivo se ha utilizado el método directo, en el cual se exponen las principales clases de entradas y salidas de efectivo. Adicionalmente la Sociedad ha definido como efectivo y equivalentes de efectivo los saldos en caja y saldos en cuentas corrientes bancarias. Además, podrán incluirse aquellas inversiones de corto plazo utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, tales como, cuotas de fondos mutuos, depósitos a plazo y otras inversiones a corto plazo, con características de gran liquidez y fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 2 - Principales criterios contables aplicados (continuación)

#### w) Estado de flujos de efectivo: (continuación)

Para la elaboración de los estados de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

a.1 Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalente, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor. Estos valores corresponden a cuotas de fondos mutuos de corto plazo.

a.2 Flujos operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por las Administradoras de Fondos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

a.3 Flujos de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

a.4 Flujos de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio y de los pasivos de la Sociedad que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

#### x) 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 principales estimaciones que determina la Sociedad son:

- La vida útil de los activos fijos e intangibles.
- Impuesto a la renta e impuestos diferidos (Nota 8).
- Provisión del personal y vacaciones (Nota 11).
- Otras provisiones.
- El valor razonable de activos y pasivos financieros.

Los Estados Financieros de la Sociedad no poseen estimaciones críticas o juicios contables que afecten significativamente los presentes Estados Financieros.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 2 - Principales criterios contables aplicados (continuación)

#### y) Indemnización por años de servicio:

La Sociedad no tiene pactado con su personal indemnizaciones por este concepto.

#### z) Bases de consolidación:

De acuerdo a lo establecido en la NIIF 10, para efectos de consolidación es necesario evaluar el rol que ejerce la Administradora respecto a los Fondos que administra debiendo determinar si dicho rol es de Agente o Principal.

Esta determinación debe considerar los siguientes aspectos:

- El alcance de su autoridad para tomar decisiones sobre la participada.
- Los derechos mantenidos por otras partes.
- La remuneración a la que tiene derecho de acuerdo con los acuerdos de remuneración.
- La exposición de quien toma decisiones a la variabilidad de los rendimientos procedentes de otras participaciones que mantiene en la participada.

Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A. gestiona y administra activos mantenidos en fondos comunes de inversión y otros medios de inversión a nombre de los inversores. La Administradora percibe una remuneración acorde al servicio prestado y de acuerdo a las condiciones de mercado. Los Fondos administrados son de propiedad de terceros y por tanto no se incluyen en el Estado de Situación Financiera de la Administradora.

La Sociedad Administradora actúa en nombre y a beneficio de los inversores, actuando en dicha relación como Agente. Bajo dicha categoría y según lo dispone en la norma ya mencionada, no controla dichos Fondos cuando ejerce su autoridad para tomar decisiones. Por lo tanto, Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A. actúa como Agente en relación a los Fondos y, por ende, no realiza consolidación de Estados Financieros con ninguno de los Fondos administrados.

#### aa) Cambios Contables:

Las políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros han sido aplicadas uniformemente en comparación con los estados financieros terminados el periodo anterior. Esto incluye la adopción de nuevas normas vigentes a partir del 1 de enero de 2022, descritas en la Nota 3 “Nuevos pronunciamientos contables”. La adopción de estas nuevas Normas no tuvo impacto en los Estados Financieros de la Sociedad.

Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2023 no han ocurrido cambios contables que afecten la presentación de estos Estados Financieros

#### bb) Reclasificaciones:

Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones que tengan un impacto significativo que afecten la presentación de estos estados financieros.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 3 Nuevos pronunciamientos contables

#### Pronunciamientos contables vigentes

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

**a) Las siguientes Nuevas NIIF y Enmiendas a NIIF han sido adoptadas en estos estados financieros.**

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, <i>Contratos de Seguros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Reforma Tributaria Internacional – Reglas Modelo Pilar Dos (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023

#### Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2024, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

**b) Enmiendas a NIIF que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:**

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (enmiendas a NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivos no corrientes con convenios de deuda (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de Financiación de Proveedores (enmiendas a NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Falta de Intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.
Modificaciones a las normas de sostenibilidad (SASB) para mejorar su aplicabilidad internacional	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de las nuevas enmiendas a las normas.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 4 – Administración de riesgo

#### 4.1. Exposiciones al riesgo y formas en que estas surgen:

El negocio en el cual se encuentra inmerso Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A., está expuesto a los siguientes riesgos financieros:

a) Riesgo de Crédito:

Es el riesgo de que la Administradora incurra en una pérdida debido a que sus contrapartes no cumplieron con sus obligaciones contractuales.

b) Riesgo de Mercado:

Es el riesgo de enfrentar pérdidas producto de movimientos adversos de los niveles de las variables de mercado. Estas variables o factores de mercado se clasifican en dos grupos:

- Precios spot, como son los tipos de cambio.
- Tasas de interés de instrumentos de deuda y rendimientos porcentuales de curvas de derivados.

c) Riesgo de Liquidez:

Este riesgo corresponde a las potenciales pérdidas que la Administradora pueda enfrentar en caso de una estrechez de liquidez en los mercados financieros. Esta estrechez puede ocurrir ya sea por una disminución de fondos disponibles que impactan negativamente la capacidad de fondeo o por una disminución de los montos transados de los instrumentos que la Administradora posee en sus activos (bonos, depósitos bancarios, etc.) o de los instrumentos derivados.

d) Riesgo operacional:

Riesgo Operacional es el riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos. Se incluye el riesgo legal, pero excluye a los riesgos reputaciones y estratégicos.

El Riesgo Operacional existe en alguna forma en cada una de las actividades de negocios y de apoyo del Banco y sus Filiales, pudiendo traducirse en pérdidas financieras, impacto en continuidad, o en sanciones regulatorias.

d.1) Administración del Riesgo operacional

La Administración del Riesgo Operacional es un proceso continuo y transversal a la organización, efectuado por las personas de todos los niveles del Banco y sus Filiales. El proceso está diseñado para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y reportar los riesgos y eventos, actuales y potenciales, como también para proveer un aseguramiento razonable al Directorio y a la Alta Administración, del estado de la exposición y administración del Riesgo Operacional del Banco.

#### d.2) Comité de Riesgo Operacional

El Comité, integrado por tres Directores del Banco, el Gerente General, el Gerente de la División de Riesgo Operacional, el Gerente de la División de Operaciones, el Gerente de la División de Sistemas y Tecnología, el Gerente de la División de Personas y Organización, y el Gerente de la División de Servicios Legales, tiene como

#### **Nota 4 – Administración de riesgo**

El objetivo es tomar conocimiento del nivel de exposición al Riesgo Operacional del Banco, tanto a nivel global como en sus distintas líneas de negocio y Filiales, como asimismo de los planes de acción adoptados y su grado de implantación, en cada una de las siguientes materias: (i) riesgo en procesos, proyectos, nuevos productos y/o servicios, (ii) continuidad de negocio, (iii) gestión de servicios estratégicos, y (iv) seguridad de la información.

El Comité busca garantizar que la estrategia, metodología y planes definidos aseguren la solvencia del Banco en el largo plazo, evitando factores de riesgo que puedan poner en peligro la continuidad del Banco y sus Filiales, cumpliendo con el marco de apetito y tolerancia definido.

#### d.3) Comité de Continuidad de Negocio

Es un Comité de la Administración, el cual está definido como la instancia superior de gestión frente a eventuales incidentes de continuidad o la materialización de eventos de riesgo operacional que afecten al Banco Internacional o a sus filiales, que requieran coordinación transversal e integrada, tanto interna como externa, por un tiempo limitado, pero incierto, y con un alto impacto en el desarrollo normal de las tareas cotidianas.

Este Comité, en el ejercicio de sus funciones, tendrá las más amplias facultades para el cumplimiento de sus objetivos. En tal sentido, podrá solicitar a todas las áreas o Divisiones del Banco, toda la información que al efecto requiera, durante el periodo que dure la contingencia.

#### d.4) Seguridad de la Información y Ciberseguridad

El Banco y la Administradora General de Fondos ha dado especial relevancia a estas materias, para lo cual cuenta con una Política de Seguridad de la Información que incluye los aspectos de gestión para el uso y resguardo de la información, y los lineamientos para implementar resguardos a nivel de sistemas y transacciones, la cual se encuentra debidamente aprobada por el Directorio.

La gestión de la seguridad de la información y la ciberseguridad es materia obligada del Comité de Riesgo Operacional, tanto para el análisis de incidentes como para el seguimiento del resultado de la implementación de las acciones acordadas en el marco de la implementación de la estrategia de seguridad y ciberseguridad, y de los focos de atención que anualmente son revisados y definidos.

Este plan se basa en una gestión preventiva de los riesgos a los cuales está expuesto el banco, y es ejecutado acompañado por un plan de inversiones en tecnología y sistemas, que asegura mantener altos estándares de seguridad en el ciclo de vida del software y herramientas y protocolos de seguridad a nivel de toda la infraestructura tecnológica. Además, es complementado con un plan de concientización y cultura, que incluye pruebas permanentes y actividades de difusión para toda la organización, de todo esto, el Comité hace seguimiento y toma conocimiento.

#### **Nota 4 – Administración de riesgo (continuación)**

Banco Internacional y sus filiales, cuentan con un seguro de cobertura frente a daños propios y a terceros, a raíz de algún incidente de ciberseguridad, el cual es revisado y renovado en forma anual.

##### **d.5) Continuidad de negocio**

Un pilar fundamental de la estrategia de gestión del riesgo operacional, considera la gestión preventiva para mitigar los impactos que incidentes de riesgos operacional puedan tener en la continuidad, por tanto, se han definido y desarrollado planes de continuidad de negocios (PCN) para los procesos críticos, los cuales consideran escenarios que resguardan los activos de información, la seguridad de las personas y aseguren el conocimiento de planes alternativos frente a desastres o fallas a nivel de sistemas o proveedores de servicios críticos. Este plan de continuidad de negocios, responde a una estructura de gobierno que es centralizada por el

(i) Comité de Riesgo Operacional, el (ii) Comité de Continuidad de Negocio, (iii) la Política de Continuidad de Negocio, (iv) los Planes de Continuidad, (v) los análisis de impacto de negocio (BIA), y (vi) la evaluación e identificación de riesgos (RIA).

Complementario al plan de continuidad de negocios, existe un programa de pruebas, en donde se establecen las actividades y recursos mínimos necesarios para operar en contingencia, el cual se acompaña también con el plan de

recuperación frente a desastres (DRP), que también incluye un programa de pruebas, liderado por el equipo de Tecnología y Sistemas, en pro de asegurar la contingencia a nivel de la infraestructura tecnológica para el banco y sus filiales.

Para el caso de la administradora este riesgo se divide en las siguientes subcategorías:

a. Riesgo operacional externo (front-office): Exposición a pérdidas potenciales debido a las diversas actividades efectuadas por personas que participan en el negocio de la Administradora, por ejemplo, operadores de mesa, administradores de cartera, corredores que asesoran a clientes sobre sus inversiones o se relacionan con éstos, supervisores y ejecutivos de venta;

b. Riesgo operacional interno (back-office): Exposición a pérdidas potenciales que podrían ocurrir debido a errores de procesamiento de las transacciones o en la imputación de la información al sistema contable de la Administradora para el registro y seguimiento de las actividades del negocio; y

c. Riesgo de custodia: Exposición a pérdidas potenciales debido a negligencia, malversación de fondos, robo, pérdida o errores en el registro de transacciones efectuadas con valores de terceros mantenidos en una cuenta de la Administradora.

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### **Nota 4 – Administración de riesgo (continuación)**

#### **4.2. Estructura de administración del riesgo:**

La administración del riesgo en Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A., se realiza a través de diversas áreas independientes entre sí, las cuales tienen por objeto el proponer, monitorear y controlar los diversos riesgos financieros a los cuales se encuentra expuesta la sociedad.

Por su parte, el Directorio de Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A., realiza las definiciones estratégicas relacionadas a los límites máximos de exposición de los diversos riesgos que impactan la calidad del portafolio de la compañía, siendo mensualmente informado de la evolución de éstos.

Adicionalmente, los procesos de administración de riesgo serán auditados permanentemente por la función de Auditoría interna, que examinará la suficiencia de los procedimientos y el cumplimiento de éstos. Auditoría Interna discutirá los resultados de todas las evaluaciones con la Administración y reportará sus hallazgos y recomendaciones al Directorio de Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A.

#### **4.3. Objetivos, políticas y procesos de gestión de riesgo:**

Para cada uno de los riesgos definidos en el punto 4.1 anterior, la Administradora definió una serie de políticas y procedimientos con el objeto de mitigar su exposición, las que fueron revisadas y aprobadas en la junta de directorio del 06 de enero del 2023.

##### 4.3.1 - Exposición a Riesgo de Mercado

En el caso de exposiciones a Riesgo de mercado, el Directorio de la Administradora ha establecido límites internos de posiciones netas en tipo de cambio y límites de sensibilidad de las posiciones de tasa de interés.

De acuerdo a la normativa vigente, Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A. no toma posiciones de riesgo en instrumentos de renta variable.

La Política de Inversiones de Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A. es tratar de minimizar su exposición al riesgo precio.

##### 4.3.2 - Riesgo de Crédito

La exposición al riesgo bruta de crédito de Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A. se encuentra explicada fundamentalmente por los Deudores Comerciales y otros por un monto de M\$ 75.690 al 31 de diciembre de 2023 (M\$ 59.897 al 31 de diciembre de 2022). Al 31 de diciembre de 2023 el 75% corresponde a cuentas por cobrar a los fondos administrados por concepto de remuneración (el 76% al 31 de diciembre de 2022).

Durante el ejercicio terminado Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no transó inversiones en instrumentos de deuda.

Por otra parte, los Deudores Comerciales y Otros están asociadas principalmente a remuneraciones de los Fondos administrados, esto hace que el riesgo crédito asociado a este concepto esté acotado. Por lo tanto, no existe deterioro observable derivado de pérdida esperada.

## Nota 4 – Administración de riesgo (continuación)

### 4.3.3 - Riesgo de Liquidez

De acuerdo a lo aprobado en Directorio, Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A. deberá mantener un saldo en caja o en inversiones intradía que permita cumplir con las obligaciones de la Sociedad, tales como, el pago de los impuestos, el pago de remuneraciones, los pagos previsionales, los pagos a proveedores, el pago de dividendo a los accionistas y el pago de comisiones y servicios.

La sociedad mantiene al 31 de diciembre de 2023 cuentas por pagar a proveedores equivalente M\$ 10.930 que representa el 18% del total de cuentas por pagar Comerciales y otras cuentas por pagar y al 31 de diciembre de 2023 la sociedad mantiene cuentas por pagar a proveedores equivalentes a M\$ 8.732, que representan el 20% del total de cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, las cuales corresponden a actividades propias del giro, estas obligaciones no generan necesidades de financiamiento, dado que son cubiertas con el saldo de efectivo y equivalente de efectivo, y el flujo de ingresos o con los vencimientos de activos.

### 4.4 Determinación del valor razonable

Para determinar el valor razonable de un activo financiero se debe utilizar la mejor evidencia disponible, lo que en la práctica se traduce en utilizar los precios cotizados en un mercado activo. En caso contrario, si el mercado de un instrumento financiero no es activo, se debe determinar el valor razonable a través de una técnica de valorización o modelo.

Con el objetivo de alcanzar la mayor coherencia posible, se establece una jerarquía en que prevalecerán las valorizaciones con mayor información de mercado, siendo los niveles de jerarquía los siguientes:

**Nivel 1:** Corresponde a los precios cotizados sin ajuste de modelos o datos de entrada observables, conforme a la información disponible en el mercado en que se transe un instrumento determinado.

**Nivel 2:** Corresponde a modelos que se alimentan con datos de cotizaciones de mercado, ya sea por transacciones comparables o datos de entrada ajustados.

**Nivel 3:** Corresponde a modelos que no cuentan con datos de entradas observables, es decir, en que se determina el valor de mercado por un modelo que no utiliza información de mercado.

De esta forma, la determinación del valor razonable de los instrumentos financieros será realizada priorizando la información de precios de nivel 1 siempre que sea posible.

Para determinar la valorización, conforme a la Norma de Carácter General No. 376 de la CMF, la Administradora deberá contar con una fuente de información periódica de precios. Además, dicha periodicidad deberá guardar relación directa con el plazo de rescatabilidad de cada fondo en particular que administre, y la fuente de precios deberá dar garantías respecto a su independencia y fiabilidad.

La valorización a valor razonable será aplicada a todos los instrumentos presentes en las carteras de inversión de los fondos mutuos administrados por la administradora, a menos que la norma pertinente explícitamente disponga de otra cosa. La política de determinación del valor razonable que se aplicará a cada instrumento financiero dependerá de la naturaleza de los mismos, como se describe en el punto 3.1.2 y es responsabilidad de la Gerencia de Riesgo Financiero la definición y validación de los modelos aplicados para el cálculo del valor razonable

Durante el ejercicio terminado Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Sociedad no registró instrumentos financieros a valor razonable.



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

#### 4.5 Activos y pasivos financieros

Los activos y pasivos financieros se presentan a continuación:

	<b>31.12.2023</b>		<b>31.12.2022</b>	
	<b>Valor libro</b>	<b>Valor razonable estimado</b>	<b>Valor libro</b>	<b>Valor razonable estimado</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Activos Financieros</b>				
Efectivo y equivalentes al efectivo	610.508	610.508	789.773	789.773
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	75.690	75.690	59.897	59.897
<b>Total</b>	<b>686.198</b>	<b>686.198</b>	<b>849.670</b>	<b>849.670</b>
	<b>31.12.2023</b>		<b>31.12.2022</b>	
	<b>Valor libro</b>	<b>Valor razonable estimado</b>	<b>Valor libro</b>	<b>Valor razonable estimado</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	49.247	49.247	74.257	74.257
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	62.385	62.385	43.931	43.931
<b>Total</b>	<b>111.632</b>	<b>111.632</b>	<b>118.188</b>	<b>118.188</b>

#### Nota 5 – Efectivo y equivalentes al efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalentes al efectivo Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	<b>Moneda</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Diciembre</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Cuenta Corriente Banco Internacional	\$	35.408	441.623
Cuenta Corriente Banco Itaú	\$	50.000	105.950
Banco de Chile	\$	49.086	89.820
Banco BCI	\$	50.000	114.488
Banco Santander	\$	25.738	37.892
Cuotas de fondos mutuos money market	\$	400.276	-
<b>Total</b>		<b>610.508</b>	<b>789.773</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 6 – Otros activos no financieros

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad presenta los siguientes saldos en este rubro.

	<b>Diciembre</b>	<b>Diciembre</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Gastos pagados por anticipado	3.900	2.459
<b>Total</b>	<b>3.900</b>	<b>2.459</b>

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

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se clasifican y valorizan según nota 2 h). Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de este rubro es la siguiente:

	<b>Al 31 de Diciembre</b>	<b>Al 31 de Diciembre</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Remuneración FM BI Dinámico	5.408	20.905
Remuneración FM BI Liquidez	35.704	3.908
Remuneración FM BI Liquidez Dólar	399	-
Remuneración FM BI Más ahorro	7.799	12.487
Remuneración FM BI Estratégico	515	1.040
Remuneración FM BI Protección	6.895	6.910
Otros	18.970	14.647
<b>Total</b>	<b>75.690</b>	<b>59.897</b>

### Nota 8 – Impuestos corrientes e impuestos diferidos

a) Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto a la renta se determinó en base a las disposiciones legales vigentes.

	<b>Al 31 de Diciembre</b>	<b>Al 31 de Diciembre</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Provisión impuesto a la renta	-	-
Pagos provisionales mensuales	(1.486)	(17.268)
<b>Total impuestos</b>	<b>(1.486)</b>	<b>(17.268)</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**Nota 8 – Impuestos corrientes e impuestos diferidos (continuación)**

b) Los saldos por impuestos diferidos se componen como sigue:

	<b>Al 31 de Diciembre</b>			
	<b>2023</b>			
	<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>	
	<b>Corriente</b>	<b>No corriente</b>	<b>Corriente</b>	<b>No corriente</b>
	M\$	M\$	M\$	M\$
Impuesto diferido por cobrar				
Pérdida de arrastre (*)	-	101.339	-	-
Provisión bono gestión		-	-	-
Provisiones por vacaciones	-	10.118	-	-
Fondo mutuo Tributario		-		-
Otros	-	124.275	-	108.075
<b>Totales</b>	-	235.732	-	108.075
<b>Total activo ( pasivo) neto</b>		<b>127.657</b>		

	<b>Al 31 de Diciembre</b>			
	<b>2022</b>			
	<b>Activo</b>		<b>Pasivo</b>	
	<b>Corriente</b>	<b>No corriente</b>	<b>Corriente</b>	<b>No corriente</b>
	M\$	M\$	M\$	M\$
Impuesto diferido por cobrar				
Pérdida de arrastre (*)	-	43.412	-	-
Provisión bono gestión		-	-	-
Gasto anticipados	-	-	-	-
Fondo mutuo Tributario		-		-
Provisión vacaciones	-	8.741	-	-
<b>Totales</b>	-	52.153	-	-
<b>Total activo ( pasivo) neto</b>		<b>52.153</b>		-

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**c) Impuestos diferidos**

Efecto en resultados:

	<b>Al 31 de Diciembre 2023</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2022</b>
	M\$	M\$
Ganacia por impuesto ejercicio año anterior	-	10.546
Provisión Impuesto a la renta del período	-	-
Efecto de impuesto diferido del período	75.504	45.081
<b>Total</b>	<b>75.504</b>	<b>55.627</b>

**d) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva:**

	<b>Al 31 de Diciembre 2023</b>		<b>Al 31 de Diciembre 2022</b>	
<b>Utilidad (pérdida) financiera antes de impuestos M\$</b>	<b>(236.356)</b>		<b>(98.409)</b>	
	<b>Tasa de impuesto</b>	<b>Impuesto calculado</b>	<b>Tasa de impuesto</b>	<b>Impuesto calculado</b>
	%	M\$	%	M\$
Impuesto utilizando la tasa legal	27,00%	63.816	27,00%	26.571
Diferencias permanentes	3,42%	8.077	19,00%	18.510
Impuesto único (gastos rechazados)	0,00%	-	0,00%	-
Cambio de tasa impuesto a la renta	0,00%	-	11,00%	10.546
Ajuste de impuestos diferidos	1,53%	3.611	0,00%	-
Otros	0,00%	-	0,00%	-
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>30,42%</b>	<b>75.504</b>	<b>57,00%</b>	<b>55.627</b>

La Ley N° 21.210 publicada en el Diario Oficial con fecha 24 de febrero de 2020, establece que en el caso de los contribuyentes sujetos al régimen del artículo 14 letra A, es decir, empresas obligadas a declarar el impuesto de primera categoría según renta efectiva determinada con contabilidad completa, el impuesto será de 27%

**Nota 9 – Cuentas por pagar a entidades relacionadas**

Al 31 de diciembre de 2023 el saldo correspondiente a cuentas por pagar a Banco Internacional asciende a M\$ 49.247 y al 31 de diciembre de 2022 el saldo correspondiente a cuentas por pagar Banco Internacional asciende a M\$ 74.257. (ver Nota 17 letra a).

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

La composición de este rubro Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	<b>Al 31 de Diciembre 2023</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2022</b>
	M\$	M\$
IVA débito fiscal	4.593	3.145
Provisión auditoría	28.144	13.550
Provision Servicios Tributarios	10.969	10.683
Impuesto único a empleados	5.748	5.386
Pagos provisionales por pagar	-	434
Servicios de proveedores	10.930	8.732
Provisiones varias del giro	2.001	2.001
<b>Total</b>	<b>62.385</b>	<b>43.931</b>

Debido a la naturaleza de los conceptos incluidos en esta cuenta, no existen partidas que correspondan a préstamos u obligaciones que deban ser detalladas como pasivos financieros de acuerdo a lo requerido en NIIF 7 (complementado por oficio circular N° 595 de 2010). El saldo total de este rubro corresponde a transacciones comerciales habituales cuyo vencimiento es inferior a tres meses.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**Nota 11 – Provisiones por beneficios a los empleados**

a) La composición de este rubro Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente (ver Nota 2 letra p):

	<b>Al 31 de Diciembre 2023</b>	<b>Al 31 de Diciembre 2022</b>
	M\$	M\$
Provisiones del personal	60.000	-
Provisiones vacaciones	37.474	32.375
<b>Total</b>	<b>97.474</b>	<b>32.375</b>

b) El movimiento de provisiones es el siguiente:

	<b>Provisiones personal</b>	<b>Provisiones vacaciones</b>	<b>Total</b>
	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo al 01.01.2023</b>	-	32.375	32.375
Liberación de provisiones	-	-	-
Provisiones constituidas	-	-	-
<b>Saldo al 31.12.2023</b>	<b>-</b>	<b>32.375</b>	<b>32.375</b>
Liberación de provisiones	-	-	-
Provisiones constituidas	60.000	5.099	65.099
<b>Saldo al 31.12.2023</b>	<b>60.000</b>	<b>37.474</b>	<b>97.474</b>

c) Detalle según plazo de vencimiento estimado:

	<b>Hasta 90 días</b>	<b>Más de 90 días a 1 año</b>	<b>Más de 1 año a 3 años</b>	<b>Más de 3 años a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisiones del personal	-	60.000	-	-	-	60.000
Provisiones vacaciones	-	37.474	-	-	-	37.474
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>-</b>	<b>97.474</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97.474</b>
	<b>Hasta 90 días</b>	<b>Más de 90 días a 1 año</b>	<b>Más de 1 año a 3 años</b>	<b>Más de 3 años a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisiones del personal	-	-	-	-	-	-
Provisiones vacaciones	-	32.375	-	-	-	32.375
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>-</b>	<b>32.375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.375</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 12 – Patrimonio

El capital de la Sociedad M\$ 643.745, se encuentra completamente suscrito y pagado, y está representado por 10.000 acciones de una misma serie sin valor nominal.

a) El movimiento de acciones del ejercicio es el siguiente:

	<b>N° de acciones</b>
Saldo al 01.01.2023	10.000
Emisión acciones del período	-
<b>Saldo al 31.12.2023</b>	<b>10.000</b>

	<b>N° de acciones</b>
Saldo al 01.01.2022	10.000
Emisión acciones del período	-
<b>Saldo al 31.12.2022</b>	<b>10.000</b>

b) La distribución de accionistas y su participación son los siguientes:

<b>Accionistas</b>	<b>Acciones</b>	<b>Participación</b>
Banco Internacional	9.990	99,90%
Baninter Corredores de Seguros Ltda.	10	0,10%
<b>Totales</b>	<b>10.000</b>	<b>100,00%</b>

c) Gestión de capital

La gestión del patrimonio de Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A., se basa fundamentalmente en la obtención de una rentabilidad mínima definida anualmente por el Directorio de la Sociedad, cumpliendo en todo momento con las exigencias contenidas en el Artículo 4, letra c) de la Ley 20.712 (capital pagado no inferior a UF 10.000), y proveer una adecuada liquidez a la sociedad con el objeto de cumplir con las exigencias de liquidez que las características del negocio requiere.

A la fecha de los presentes Estados Financieros, la Administradora cuenta con un patrimonio de UF 20.098, el cual se enmarcan dentro de la política de inversiones aprobada por el Directorio de la Sociedad. Dentro de esta política se establecen las características de los instrumentos permitidos en cartera y la existencia de un área de control independiente encargada de monitorear el cumplimiento de los límites de riesgo autorizados.

De acuerdo a lo establecido en el Art. 12 de Ley 20.712, las administradoras deberán constituir una garantía en beneficio del Fondo para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones por la administración de Fondos de terceros, previo al funcionamiento de cada Fondo que administren y hasta su total extinción. Al respecto, a la fecha de los Estados Financieros, la Administradora para los Fondos ha tomado pólizas de garantía con HDI Seguros de Garantía y Crédito S.A. por un total garantizado de U.F. 87.000 (ver Nota 20).

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**Nota 12 – Patrimonio (continuación)**

d) El Patrimonio mínimo Depurado es el siguiente:

**Patrimonio al 31 de diciembre de 2023**

	<b>M\$</b>	<b>UF</b>
Capital Pagado	643.745	17.498
Utilidades Acumuladas	127.242	3.458
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	(160.853)	(4.372)
Provisión de Dividendo Mínimo	-	-
<b>Total Patrimonio</b>	<b><u>610.134</u></b>	<b><u>16.584</u></b>

**Patrimonio Mínimo depurado**

	<b>M\$</b>	<b>UF</b>
Total de Activos	819.240	22.268
(menos) Total de pasivos	(209.106)	(5.684)
(menos) Activos Intangibles	-	-
(menos) Cuentas, documentos por cobrar y créditos con personal naturales , jurídicas relacionadas con la entidad	-	-
(menos) Activos utilizados para garantizar operaciones o compromisos con terceros	-	-
(menos) Mora mayor a 30 días no provisionada	-	-
<b>Total Patrimonio</b>	<b><u>610.134</u></b>	<b><u>16.584</u></b>

**Patrimonio al 31 de diciembre de 2022**

	<b>M\$</b>	<b>UF</b>
Capital Pagado	643.745	18.335
Utilidades Acumuladas	170.024	4.842
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	(42.782)	(1.218)
Provisión de Dividendo Mínimo	-	-
<b>Total Patrimonio</b>	<b><u>770.987</u></b>	<b><u>21.959</u></b>

**Patrimonio Mínimo depurado**

	<b>M\$</b>	<b>UF</b>
Total de Activos	921.550	26.247
(menos) Total de pasivos	(150.563)	(4.288)
(menos) Activos Intangibles	-	-
(menos) Cuentas, documentos por cobrar y créditos con personal naturales , jurídicas relacionadas con la entidad	-	-
(menos) Activos utilizados para garantizar operaciones o compromisos con terceros	-	-
(menos) Mora mayor a 30 días no provisionada	-	-
<b>Total Patrimonio</b>	<b><u>770.987</u></b>	<b><u>21.959</u></b>



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 12 – Patrimonio (continuación)

e) Provisión dividendos mínimos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se provisionó un dividendo mínimo.

### Nota 13 – Ingresos de actividades ordinarias

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los ingresos por actividades ordinarias se componen de la siguiente manera:

	Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	M\$	M\$
Remuneración FM BI Dinámico	59.940	101.316
Remuneración FM BI Liquidez	284.973	255.833
Remuneración FM BI Más Ahorro	99.151	176.124
Remuneración FM BI Estrategico	6.406	-
Remuneracion FM BI Proteccion	45.935	16.405
Remuneración FM BI Liquidez Dólar	6.677	20.376
Comisiones por rescates de cuotas de Fondos Mutuos	-	-
	<b>503.082</b>	<b>570.054</b>

### Nota 14 – Costos de ventas

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los costos de ventas se componen de la siguiente manera:

	Diciembre	Diciembre
	2023	2022
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Colocación Cuotas de FFMM	(50.529)	(57.484)
Gastos de operación fondos mutuos (*)	(15.701)	(2.145)
<b>Total</b>	<b>(66.230)</b>	<b>(59.629)</b>

(\*) Se presenta monto neto de recuperación de gastos efectuados por la Sociedad administradora por cuenta de los fondos mutuos administrados, de acuerdo a lo establecido en el reglamento interno de cada fondo mutuo.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 15 – Gastos de administración

La Administración ha realizado un análisis de los gastos de la AGF y se ha identificado que algunos de los gastos no califican como costo de venta, debido a que, para efectos de presentación, solo se presentarán como costo de venta aquellos gastos incurridos en la administración de los fondos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los gastos de Administración es la siguiente:

	M\$	M\$
Sueldos	(360.710)	(348.935)
Gratificación	(88.831)	(79.191)
Asignación de colación	(8.232)	(8.115)
Provision de vacaciones	(14.320)	(6.182)
Aprote empleador	(9.205)	(10.502)
Aguilando	(3.285)	(3.313)
Bono de Gestión	(73.807)	(38.755)
Otros Bonos	(2.397)	(4.876)
Premio	-	-
Gastos por seguro de invalidez	(7.317)	(6.202)
Gasto beca educacional	-	-
Honorario Temporales	-	(7.003)
Aporte AAFM	(16.455)	(14.648)
Asesoría	-	-
Patente Comercial	(4.001)	(4.070)
Contrato Prestación de Servicios BIN	(44.059)	(40.124)
Gastos Bancarios	-	(648)
Intereses Pagados	-	-
Multas	(7.715)	-
Casino ILC	-	-
Gasto Informático	(2.379)	(3.179)
Seguros	(33.342)	(26.993)
Otras (ingresos) / gastos	-	(6.969)
<b>Total</b>	<b><u>(676.055)</u></b>	<b><u>(609.705)</u></b>

### Nota 16 – Ingresos financieros

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los ingresos financieros se componen de la siguiente manera:

	<b>Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Utilidad por cuotas de fondos mutuos	<u>938</u>	<u>871</u>
	<b><u>938</u></b>	<b><u>871</u></b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 17 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas

(a) Principales saldos de activos y pasivos:

RUT	Empresa	País	Relación	Descripción de la transacción	Moneda	Al 31 de Diciembre		Al 31 de Diciembre	
						2023		2022	
						Saldo Activo M\$	Saldo Pasivo M\$	Saldo Activo M\$	Saldo Pasivo M\$
97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Matriz	Saldo cuenta corriente	CLP	35.408	-	441.623	-
97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Matriz	Cuenta por pagar Banco Internacional	CLP	-	49.247	-	74.257
<b>Total</b>						<b>35.408</b>	<b>49.247</b>	<b>441.623</b>	<b>74.257</b>

(b) Principales transacciones con partes relacionadas:

RUT	Empresa	País	Relación	Descripción de la transacción	Moneda	Monto Utilidad	Monto Utilidad
						(Pérdida)	(Pérdida)
						Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de	
						2023	2022
						M\$	M\$
97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Matriz	Contrato Prestación de Servicios BIN	CLP	(44.059)	(40.124)
97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Matriz	Colocación Cuotas de FFMM	CLP	(50.529)	(57.484)
<b>Total</b>						<b>(94.588)</b>	<b>(97.608)</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**Nota 17 - Saldos y transacciones con entidades relacionadas (continuación)**

(b) Principales transacciones con partes relacionadas: (continuación)

- Las transacciones con partes relacionadas han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son liquidados en el corto plazo.
- Existen otras transacciones con partes relacionadas las que dada su naturaleza y bajo monto no se detallan.

(c) Activos y pasivos con partes relacionadas:

Emisión

	<b>Al 31 de Diciembre</b>	<b>Al 31 de Diciembre</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
<b>Activos</b>		
Efectivo y equivalentes al efectivo	35.408	441.623
Otros activos financieros	-	-
Otros activos no financieros	-	-
<b>Total</b>	<b><u>35.408</u></b>	<b><u>441.623</u></b>
	<b>Al 31 de Diciembre</b>	<b>Al 31 de Diciembre</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
<b>Pasivos</b>		
Cuentas por pagar entidades relacionadas	49.247	74.257
Otras provisiones	-	-
<b>Total</b>	<b><u>49.247</u></b>	<b><u>74.257</u></b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**Nota 17 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas (continuación)**

d) Montos pagados al personal clave de la gerencia:

	<b>Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Remuneraciones	229.962	263.378
Bonos	-	-
Dieta de directores	-	-
<b>Total</b>	<b>229.962</b>	<b>263.378</b>

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existen pagos por dietas de directorio.

**Nota 18 – Moneda nacional y moneda extranjera**

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los saldos de activos y pasivos se componen de la siguiente forma:

<b>Activos</b>	<b>Moneda</b>	<b>Al 31 de Diciembre</b>	<b>Al 31 de Diciembre</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>
		M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ no reajutable	610.508	789.773
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ no reajutable	75.690	59.897
Activo por impuesto diferido	\$ no reajutable	1.486	17.268
Otros activos no financieros	\$ no reajutable	3.900	2.458
Activos por impuestos diferidos	\$ no reajutable	127.656	52.153
	<b>Total \$ no reajutable</b>	<b>819.240</b>	<b>921.549</b>
	<b>Total</b>	<b>819.240</b>	<b>921.549</b>

<b>Pasivos</b>	<b>Moneda</b>	<b>Al 31 de Diciembre</b>	<b>Al 31 de Diciembre</b>
		<b>2023</b>	<b>2022</b>
		M\$	M\$
Otros pasivos no financieros	\$ no reajutable	62.385	43.931
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	\$ no reajutable	49.247	74.257
Pasivos por impuestos corrientes	\$ no reajutable	-	-
Provisiones por beneficios a los empleados	\$ no reajutable	97.474	32.375
Pasivo por impuesto diferido	\$ no reajutable	-	-
Provisión para dividendos mínimos	\$ no reajutable	-	-
	<b>Total \$ no reajutable</b>	<b>209.106</b>	<b>150.563</b>
	<b>Total</b>	<b>209.106</b>	<b>150.563</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 19 – Vencimiento de activos y pasivos

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los vencimientos de los saldos de activos y pasivos se componen de la siguiente forma:

Activos	Hasta 90 días		Más de 90 días y hasta un año	
	31.12.2023	31.12.2022	31-12-2023	31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	610.508	789.773	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	75.690	59.897	-	-
Activo por impuesto diferido	1.486	17.268	-	-
Otros activos no financieros	3.900	2.458	-	-
Activos por impuestos diferidos	-	-	127.656	52.153
<b>Total</b>	<b>691.584</b>	<b>869.396</b>	<b>127.656</b>	<b>52.153</b>

Pasivos	Hasta 90 días		Más de 90 días y hasta un año	
	31.12.2023	31.12.2022	31-12-2023	31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros pasivos no financieros	62.385	43.931	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	49.247	74.257	-	-
Pasivos por impuestos corrientes	-	-	-	-
Pasivo por impuesto diferido	-	-	-	-
Provisiones por beneficios a los empleados	97.474	32.375	-	-
Provisión para dividendos mínimos	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>209.106</b>	<b>150.563</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

### Nota 20 – Contingencias y compromisos

i. En cumplimiento con lo dispuesto en el artículo N° 12 de la Ley N° 20.712, Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A., ha designado al Banco Internacional como representante de los beneficiarios de las garantías que ésta ha constituido y en tal carácter se han tomado las siguientes garantías, con vencimiento el 10 de enero de 2025:

Pólizas de garantía tomadas con HDI Seguros de Garantía y Crédito S.A.:

N°	Fondos	Monto UF	N° Póliza
1	Fondo Mutuo BI Liquidez	44.000	96512
2	Fondo Mutuo BI Dinámico	10.000	96513
3	Fondo Mutuo BI Estrategico	10.000	96510
4	Fondo Mutuo BI Más Ahorro	10.000	96514
5	Fondo Mutuo BI Proteccion	10.000	96515
6	Fondo Mutuo BI Liquidez Dólar	10.000	96508
<b>Total</b>		<b><u>94.000</u></b>	

ii. Legales:

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Sociedad no tiene juicios pendientes que informar.

### Nota 21 – Medio ambiente

Por la naturaleza de la industria, la Sociedad no se ve afectada por desembolsos relacionados con el medio ambiente.

### Nota 22 – Hechos relevantes

Con fecha 21 de abril del año 2023, la Administradora ha inscrito ante el Servicio de Impuestos Internos el Fondo Mutuo BI Liquidez Dólar, siendo asignado el número de RUT 77.748.139-8;

Actualmente Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A. es parte del juicio llevado ante el 4° Juzgado Civil de Santiago, con rol número 7226-2022, mediante el que un inversionista ha demandado judicialmente la liquidación de parte de sus inversiones en fondos mutuos administrados por la Sociedad.

Al 31 de octubre de 2023, de acuerdo a la Resolución Exenta N° 8015, el fondo mutuo denominado “Fondo Mutuo BI Estratégico”, bajo el número de registro FM201650, mantiene un patrimonio equivalente a UF 9.792,15 menor a los UF 10.000 establecidos en el artículo 5° de la Ley 20.172. Cabe destacar que se tiene un plazo concedido hasta el 20 de octubre de 2024 para cumplir con el patrimonio mínimo de acuerdo a la Ley que regula la Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales.

### Nota 23 – Hechos posteriores

En el período comprendido entre el 1 de enero de 2024 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios (29 de febrero de 2024), no han ocurrido hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.