

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

Estados financieros por los años termiandos
al 31 de diciembre de 2022 y 2021
e informe del auditor independiente

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

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

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A , que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 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 los estados financieros, para que estos estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

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

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

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

Opinión

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

Otros asuntos - Estados financieros comparativos al 31 de diciembre de 2021

Los estados financieros de Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A al 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin salvedades sobre los mismos con fecha 14 de febrero de 2022.

Deloitte.

Febrero 28, 2023
Santiago, Chile



Alberto Kulenkampff G.
RUT: 8.499.162-7



Banco Internacional

Administradora General de Fondos

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

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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.....	29
Nota 7 – Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	29
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.....	32
Nota 11 – Provisiones por beneficios a los empleados	32
Nota 12 – Patrimonio	34
Nota 13 – Ingresos de actividades ordinarias.....	36
Nota 14 – Costos de ventas.....	36
Nota 15 – Gastos de administración	36
Nota 16 – Ingresos financieros	37
Nota 17 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas	38
Nota 18 – Moneda nacional y moneda extranjera	40
Nota 19 – Vencimiento de activos y pasivos	41
Nota 20 – Contingencias y compromisos	42
Nota 21 – Medio ambiente	42
Nota 22 – Hechos relevantes	42
Nota 23 – Hechos posteriores.....	42

\$: Pesos chilenos

M\$: Miles de pesos chilenos

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
 por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

ACTIVOS	Nota	Diciembre 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	789.773	805.034
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	7	59.897	102.682
Activo por impuestos corrientes	8a	17.268	23.693
Otros activos no financieros	6	2.459	-
Total activos corrientes		<u>869.397</u>	<u>931.409</u>
Activos no corrientes:			
Activos por impuestos diferidos	8b	52.153	7.072
Total activos no corrientes		<u>52.153</u>	<u>7.072</u>
TOTAL ACTIVOS		<u><u>921.550</u></u>	<u><u>938.481</u></u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	10	43.931	57.903
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9	74.257	40.615
Pasivos por impuestos corrientes	8a	-	-
Provisiones por beneficios a los empleados	11	32.375	26.192
Provisión para dividendos mínimos	12	-	30.248
Total pasivos corrientes		<u>150.563</u>	<u>154.958</u>
TOTAL PASIVO		<u><u>150.563</u></u>	<u><u>154.958</u></u>
Patrimonio			
Capital emitido	12	643.745	613.499
Ganancias (pérdidas) acumuladas	12	127.242	170.024
Total patrimonio		<u>770.987</u>	<u>783.523</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u><u>921.550</u></u>	<u><u>938.481</u></u>

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

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
 por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

A. ESTADOS DE RESULTADOS	Nota	Diciembre 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Ingresos de actividades ordinarias	13	570.054	650.219
Costo de ventas	14	<u>(59.629)</u>	<u>(80.638)</u>
Ganancia bruta		<u>510.425</u>	<u>569.581</u>
Gastos de administración	15	(609.705)	(449.236)
Otras ganancias (pérdidas)		-	-
Ingresos financieros	14	871	7
Costos financieros		<u>-</u>	<u>-</u>
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		<u>(98.409)</u>	<u>120.352</u>
Ingreso (Gasto) por impuestos, operaciones continuadas	8 c)	<u>55.627</u>	<u>(19.530)</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		-	-
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		<u>-</u>	<u>-</u>
Ganancia (pérdida)		<u><u>(42.782)</u></u>	<u><u>100.822</u></u>
Ganancia (pérdida), atribuible a			
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		(42.782)	100.822
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras		<u>-</u>	<u>-</u>
Ganancia (pérdida) del período		<u><u>(42.782)</u></u>	<u><u>100.822</u></u>
Ganancias por acción:			
Ganancia por acción básica			
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		(4.278)	10.082
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones discontinuadas		<u>-</u>	<u>-</u>
Ganancia (pérdida) por acción básica		<u>(4.278)</u>	<u>10.082</u>
Ganancias por acción diluidas			
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		(4.278)	10.082
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		<u>-</u>	<u>-</u>
Ganancias (pérdida) diluida por acción		<u>(4.278)</u>	<u>10.082</u>
		Diciembre	Diciembre
B. ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES		2022	2021
		M\$	M\$
Ganancia (pérdida)		(42.782)	100.822
Otro resultado integral		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		<u>(42.782)</u>	<u>100.822</u>
Resultado integral		<u>(42.782)</u>	<u>100.822</u>

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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(En millones de pesos - MM\$)

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
Resultado integral				
Ganancia (pérdida)	-	-	(42.782)	(42.782)
Otro resultado integral	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	(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	-	-	-	-
Incremento (disminución) en el patrimonio	30.246	-	(42.782)	(12.536)
Patrimonio al 31 de diciembre de 2022	643.745	-	127.242	770.987

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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO, CONTINUACION

por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Notas	Capital Emitido M\$	Otras Reservas M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Total Patrimonio M\$
Saldos al 1 de enero de 2021		580.510	-	99.450	679.960
Incremento (disminución) del patrimonio por cambios en políticas contables		-	-	-	-
Incremento (disminución) del patrimonio por correcciones de errores		-	-	-	-
Patrimonio al inicio del periodo		580.510	-	99.450	679.960
Resultado integral					
Ganancia (pérdida)		-	-	100.822	100.822
Otro resultado integral		-	-	-	-
Resultado integral		-	-	100.822	100.822
Emisión de patrimonio		-	-	-	-
Provisión dividendos mínimos	13	-	-	(30.248)	(30.248)
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios		-	-	-	-
Disminución por otras distribuciones a los propietarios		-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, patrimonio		32.989	-	-	32.989
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		-	-	-	-
Incremento (disminución) en el patrimonio		32.989	-	70.574	103.563
Patrimonio al 31 de diciembre de 2021		613.499	-	170.024	783.523

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

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO
 por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Nota	Diciembre 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Clases de cobros por actividades de operación		-	-
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		895.624	889.634
Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación		-	-
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(558.466)	(570.247)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(391.109)	(310.220)
Otros pagos por actividades de operación		<u>37.720</u>	<u>-</u>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		(16.231)	9.167
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
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		<u>970</u>	<u>7</u>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		970	7
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
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		<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		-	-
Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(15.261)	9.174
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo			
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	-
Incremento (disminución) de efectivo y equivalentes al efectivo		<u>(15.261)</u>	<u>9.174</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo principio del ejercicio		<u>805.034</u>	<u>795.860</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo		<u>789.773</u>	<u>805.034</u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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, <https://www.internacional.cl/agf/fondos-mutuos>

Los presentes Estados Financieros por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad con fecha 23 de febrero de 2023.

Accionistas de la Sociedad:

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

La Sociedad es filial de Banco Internacional. Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los Fondos administrados por la Sociedad son:

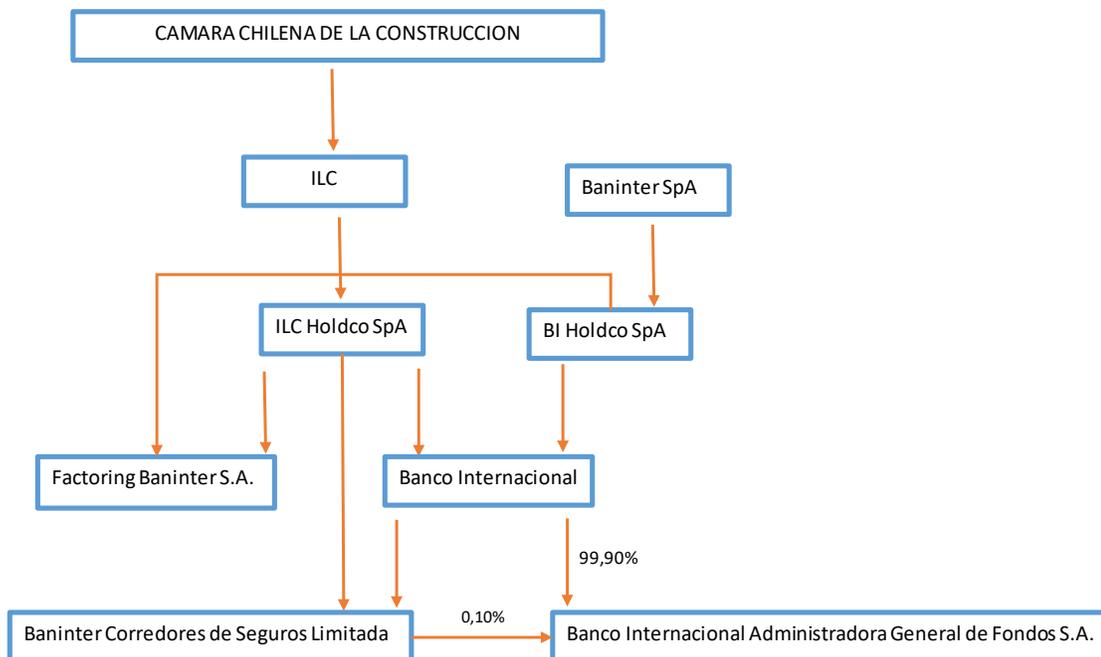
Fondos Mutuos:

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 1 - Antecedentes de la Institución (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 2022 y 2021.
- El Estado de Resultado y otro Resultado Integral corresponde a los periodos Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estados de cambios en el patrimonio neto por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estados de flujos de efectivo directo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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 2022 y 2021:

Moneda	31.12.2022	31.12.2021
	\$	\$
Dólar	855,86	844.69
Unidad de Fomento	35.110,98	30.991,74

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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:

NIIF 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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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.

De acuerdo a la Ley N° 20.780 del año 2014 publicada en el Diario Oficial con fecha 29 de septiembre de 2014, las sociedades anónimas que tributen en base a la letra B) del artículo 14 de la Ley de Impuestos a la Renta (Sistema semi-integrado), a partir del año 2018 se modificó la tasa del Impuesto de primera categoría a un 27%.

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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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, entendiéndose 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:

- Impuesto a la renta e impuestos diferidos (Nota 8).
- Provisión del personal y vacaciones (Nota 11).
- Otras provisiones.

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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 año anterior. Esto incluye la adopción de nuevas normas vigentes a partir del 1 de enero de 2022, descritas en la Nota 3 “Normas, enmiendas e interpretaciones que han sido emitidas y revisadas por la Administración”. 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 2022 no han ocurrido cambios contables que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

bb)Reclasificaciones:

Al 31 de diciembre de 2022, 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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 3 Nuevos pronunciamientos contables

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 2022, 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.

a) Las siguientes Enmiendas a NIIF han sido adoptadas en estos estados financieros consolidados.

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Referencia al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Mejoras Anuales a las Normas NIIF, Ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.

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

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

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
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
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.
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.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 3 Nuevos pronunciamientos contables, continuación

No se espera que estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes tengan un impacto significativo sobre los estados financieros de la Administradora.

Pronunciamientos contables vigentes

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 objetivo 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 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.

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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.

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 2022

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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\$ 59.897 al 31 de diciembre de 2022 (M\$ 102.682 al 31 de diciembre de 2021). Al 31 de diciembre de 2022 el 76% corresponde a cuentas por cobrar a los fondos administrados por concepto de remuneración (el 83% al 31 de diciembre de 2021).

Durante el ejercicio terminado Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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.

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 2022 cuentas por pagar a proveedores equivalente M\$ 8.732 que representa el 20% del total de cuentas por pagar Comerciales y otras cuentas por pagar y al 31 de diciembre de 2022 la sociedad mantiene cuentas por pagar a proveedores equivalentes a M\$ 5.033, que representan el 9% 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 rescate 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 períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Sociedad no registró instrumentos financieros a valor razonable.

4.5 Activos y pasivos financieros

Los activos y pasivos financieros se presentan a continuación:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Valor libro	Valor razonable estimado	Valor libro	Valor razonable estimado
	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos Financieros				
Efectivo y equivalentes al efectivo	789.773	789.773	805.034	805.034
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	59.897	59.897	102.682	102.682
Total	849.670	849.670	907.716	907.716
	31.12.2022		31.12.2021	
	Valor libro	Valor razonable estimado	Valor libro	Valor razonable estimado
	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos Financieros				
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	74.257	74.257	40.615	40.615
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	43.931	43.931	57.903	57.903
Total	118.188	118.188	98.518	98.518

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 5 – Efectivo y equivalentes al efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalentes al efectivo Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

		Diciembre 2022	Diciembre 2021
	Moneda	M\$	M\$
Cuenta Corriente Banco Internacional	\$	441.623	372.266
Cuenta Corriente Banco Itaú	\$	105.950	138.072
Banco de Chile	\$	89.820	108.874
Banco BCI	\$	114.488	116.893
Banco Santander	\$	37.892	39.929
Cuotas de fondos mutuos money marke	\$	-	29.000
Total		<u>789.773</u>	<u>805.034</u>

Nota 6 – Otros activos no financieros

Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad presenta los siguientes saldos en este rubro.

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	M\$	M\$
Gastos pagados por anticipado	<u>2.459</u>	<u>-</u>
Total	<u>2.459</u>	<u>-</u>

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). Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de este rubro es la siguiente:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	M\$	M\$
Remuneración FM BI Dinámico	20.905	11.626
Remuneración FM BI Liquidez	3.908	56.566
Remuneración FM BI Más ahorro	12.487	15.297
Remuneración FM BI Estrategico	1.040	1.711
Remuneracion FM BI Proteccion	6.910	1.119
Otros	<u>14.647</u>	<u>16.363</u>
Total	<u>59.897</u>	<u>102.682</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 8 – Impuestos corrientes e impuestos diferidos

a) Impuesto a la renta:

Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el impuesto a la renta se determinó en base a las disposiciones legales vigentes.

	Diciembre 2022 M\$	Diciembre 2021 M\$
Provisión impuesto a la renta	-	17.934
Pagos provisionales mensuales	<u>(17.268)</u>	<u>(41.627)</u>
Total impuestos	<u>(17.268)</u>	<u>(23.693)</u>

Nota 8 – Impuestos corrientes e impuestos diferidos (continuación)

b) Impuestos diferidos:

Los saldos por impuestos diferidos se componen como sigue:

	Diciembre 2022			
	Activo		Pasivo	
	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
	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	-	-
Totales	-	52.153	-	-
Total activo (pasivo) neto		<u>52.153</u>		-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

	Diciembre			
	2021			
	Activo		Pasivo	
	Corriente	No corriente	Corriente	No corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Impuesto diferido por cobrar				
Pérdida de arrastre (*)	-	-	-	-
Provisión bono gestión		-	-	-
Gasto anticipados	-	-	-	-
Fondo mutuo Tributario		7.830		7.830
Provisión vacaciones	-	7.072	-	-
Totales	-	14.902	-	7.830
Total activo (pasivo) neto		7.072		-

c) Impuestos diferidos

Efecto en resultados:

	Diciembre	
	2022	2021
	M\$	M\$
Ganacia por impuesto ejercicio año anterior	10.546	58
Provisión Impuesto a la renta del período	-	(17.934)
Efecto de impuesto diferido del período	45.081	(1.654)
Total	55.627	(19.530)

d) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva:

	Diciembre		Diciembre	
	2022		2021	
Utilidad (pérdida) financiera antes de impuestos M\$	(98.409)		120.352	
	Tasa de impuesto	Impuesto calculado	Tasa de impuesto	Impuesto calculado
	%	M\$	%	M\$
Impuesto a la renta	27,00%	26.571	27,00%	(32.495)
Otros agregados o deducciones permanentes	19,00%	18.510	-10,72%	12.907
Ajuste de impuestos diferidos	0,00%	-	0,00%	-
Otros	11,00%	10.546	-0,05%	58
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	57,00%	55.627	16,23%	(19.530)

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%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 9 – Cuentas por pagar a entidades relacionadas

Al 31 de diciembre de 2022 el saldo correspondiente a cuentas por pagar a Banco Internacional asciende a M\$ 74.257 y al 31 de diciembre de 2021 el saldo correspondiente a cuentas por pagar Banco Internacional asciende a M\$ 40.615. (ver Nota 17 letra b).

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

La composición de este rubro por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Diciembre	Diciembre
	2022	2021
	M\$	M\$
IVA débito fiscal	3.145	9.251
Provisión auditoría	13.550	24.862
Provision Servicios Tributarios	10.683	9.298
Impuesto único a empleados	5.386	4.214
Pagos provisionales por pagar	434	5.245
Servicios de proveedores	8.732	5.033
Provisiones varias del giro	2.001	-
Total	<u>43.931</u>	<u>57.903</u>

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.

Nota 11 – Provisiones por beneficios a los empleados

- a) La composición de este rubro Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente (ver Nota 2 letra q):

	Diciembre	Diciembre
	2022	2021
	M\$	M\$
Provisiones del personal	-	-
Provisiones vacaciones	32.375	26.192
Total	<u>32.375</u>	<u>26.192</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

b) El movimiento de provisiones es el siguiente:

	Provisiones personal	Provisiones vacaciones
	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2021	8.500	23.817
Liberación de provisiones	(8.500)	(14.627)
Provisiones constituidas		17.002
Saldo al 31.12.2021	<u>-</u>	<u>26.192</u>
Liberación de provisiones		(12.621)
Provisiones constituidas	-	18.804
Saldo al 31.12.2022	<u>-</u>	<u>32.375</u>

c) Detalle según plazo de vencimiento estimado:

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

	Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Más de 1 año a 3 años	Más de 3 años a 5 años	Más de 5 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisiones del personal	-	-	-	-	-	-
Provisiones vacaciones	-	26.192	-	-	-	26.192
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>-</u>	<u>26.192</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26.192</u>

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:

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

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

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

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 21.958, 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).

d) El Patrimonio mínimo Depurado es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Patrimonio al 31 de Diciembre de 2022

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

Patrimonio Mínimo depurado

	M\$	UF
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	-	-
Total Patrimonio	<u>770.987</u>	<u>21.959</u>

Patrimonio al 31 de diciembre de 2021

	M\$	UF
Capital Pagado	613.499	19.796
Utilidades Acumuladas	99.450	3.209
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	100.822	3.253
Provisión de Dividendo Mínimo	(30.248)	(976)
Total Patrimonio	<u>783.523</u>	<u>25.282</u>

Patrimonio Mínimo depurado

	M\$	UF
Total de Activos	938.481	30.282
(menos) Total de pasivos	(154.958)	(5.000)
(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	-	-
Total Patrimonio	<u>783.523</u>	<u>25.282</u>

e) Provisión dividendos mínimos

Al 31 de diciembre de 2022 no se provisionó un dividendo mínimo y al 31 de diciembre de 2021 se provisiono un dividendo mínimo correspondiente al 30% del resultado del período ascendente a M\$30.246.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 13 – Ingresos de actividades ordinarias

Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los ingresos por actividades ordinarias se componen de la siguiente manera:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	M\$	M\$
Remuneración FM BI Dinámico	101.316	185.288
Remuneración FM BI Liquidez	255.833	230.855
Remuneración FM BI Más Ahorro	176.124	217.529
Remuneración FM BI Renta a Plazo	-	-
Remuneración FM BI Estrategico	16.405	10.632
Remuneracion FM BI Proteccion	20.376	5.915
Comisiones por rescates de cuotas de Fondos Mutuos	-	-
	570.054	650.219

Nota 14 – Costos de ventas

Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los costos de ventas se componen de la siguiente manera:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	M\$	M\$
Colocación Cuotas de FFMM	(57.484)	(65.567)
Gastos de operación fondos mutuos (*)	(2.145)	(15.071)
Total	(59.629)	(80.638)

(*) 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.

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 2022 y 2021, la composición de los gastos de Administración es la siguiente:

	Diciembre	Diciembre
	2022	2021
	M\$	M\$
Sueldos	(348.935)	(266.967)
Gratificacion	(79.191)	(66.742)
Asignacion de colacion	(8.115)	(7.917)
Provision de vacaciones	(6.182)	(2.375)
Aprote empleador	(10.502)	(11.224)
Aguilando	(3.313)	(4.977)
Bono de Gestion	(38.755)	8.500
Otros Bonos	(4.876)	(4.399)
Premio	-	(2.000)
Gastos por segudo de invalidez	(6.202)	(6.622)
Gasto beca educacional	-	(218)
Honorario Temporales	(7.003)	-
Aporte AAFM	(14.648)	(12.287)
Asesoria	-	-
Patente Comercial	(4.070)	(3.617)
Contrato Prestación de Servicios BIN	(40.124)	(35.029)
Gastos Bancarios	(648)	(85)
Intereses Pagados	-	(457)
Multas	-	(691)
Gasto Informatico	(3.179)	(2.001)
Seguros	(26.993)	(20.487)
Otras (ingresos) / gastos	(6.969)	(9.641)
Total	<u>(609.705)</u>	<u>(449.236)</u>

Nota 16 – Ingresos financieros

Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los ingresos financieros se componen de la siguiente manera:

Ingresos financieros

	Diciembre	Diciembre
	2022	2021
Utilidad por cuotas de fondos mutuos	<u>871</u>	<u>7</u>
	<u>871</u>	<u>7</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 17 – Saldos y transacciones con entidades relacionadas

(a) Principales saldos de activos y pasivos:

RUT	Empresa	País	Relación	Descripción de la transacción	Moneda	Diciembre		Diciembre	
						2022		2021	
						Saldo Activo	Saldo Pasivo	Saldo Activo	Saldo Pasivo
						M\$	M\$	M\$	M\$
97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Matriz	Saldo cuenta corriente	CLP	441.623	-	372.266	-
97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Matriz	Cuenta por pagar Banco Internacional	CLP	-	74.257	-	40.615
				Total		441.623	74.257	372.266	40.615

(b) Principales transacciones con partes relacionadas:

RUT	Empresa	País	Relación	Descripción de la transacción	Moneda	Monto Utilidad (Pérdida)	Monto Utilidad (Pérdida)
						Diciembre	
						2022	2021
						M\$	M\$
97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Matriz	Contrato Prestación de Servicios BIN	CLP	(40.124)	(35.029)
97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Matriz	Colocación Cuotas de FFMM	CLP	(57.484)	(65.567)
				Total		(97.608)	(100.596)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

(a) 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.

(b) Activos y pasivos con partes relacionadas:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	M\$	M\$
Activos		
Efectivo y equivalentes al efectivo	441.623	372.266
Otros activos financieros	-	-
Otros activos no financieros	-	-
Total	441.623	372.266
	Diciembre 2022	Diciembre 2021
	M\$	M\$
Pasivos		
Cuentas por pagar entidades relacionadas	74.257	40.615
Otras provisiones	-	-
Total	74.257	40.615

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

c) Montos pagados al personal clave de la gerencia:

	Diciembre	Diciembre
	2022	2021
	M\$	M\$
Remuneraciones	263.378	212.776
Bonos	-	-
Dieta de directores	-	-
Total	263.378	212.776

Durante los ejercicios terminados Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen pagos por dietas de directorio.

Nota 18 – Moneda nacional y moneda extranjera

Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los saldos de activos y pasivos se componen de la siguiente forma:

Moneda	Diciembre	Diciembre
	2022	2021
	M\$	M\$
\$ no reajutable	789.773	805.034
\$ no reajutable	59.897	102.682
\$ no reajutable	17.268	23.693
\$ no reajutable	2.458	-
\$ no reajutable	52.153	7.072
Total \$ no reajutable	921.549	938.481
Total	921.549	938.481

Moneda	Diciembre	Diciembre
	2022	2021
	M\$	M\$
\$ no reajutable	43.931	57.903
\$ no reajutable	74.257	40.615
\$ no reajutable	-	-
\$ no reajutable	32.375	26.192
\$ no reajutable	-	-
\$ no reajutable	-	30.248
Total \$ no reajutable	150.563	154.958
Total	150.563	154.958

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 19 – Vencimiento de activos y pasivos

Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	789.773	805.034	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	59.897	102.682	-	-
Activo por impuesto diferido	17.268	23.693	-	-
Otros activos no financieros	2.458	-	-	-
Activos por impuestos diferidos	-	-	52.153	14.902
Total	869.396	931.409	52.153	14.902

Pasivos	Hasta 90 días		Más de 90 días y hasta un año	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros pasivos no financieros	43.931	57.903	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	74.257	40.615	-	-
Pasivos por impuestos corrientes	-	-	-	-
Pasivo por impuesto diferido	-	-	-	-
Provisiones por beneficios a los empleados	32.375	26.192	-	7.830
Provisión para dividendos mínimos	-	30.248	-	-
Total	150.563	154.958	-	7.830

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 2023:

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

N°	Fondos	Monto UF	N° Póliza
1	Fondo Mutuo BI Liquidez	47.000	66288
2	Fondo Mutuo BI Dinámico	10.000	66290
3	Fondo Mutuo BI Estratégico	10.000	66292
4	Fondo Mutuo BI Más Ahorro	10.000	66293
5	Fondo Mutuo BI Protección	10.000	66294
		87.000	

- ii. Legales:

Con fecha 10 de noviembre del año 2022, la Administradora fue notificada de una demanda deducida por Inversiones Carmona Limitada por los eventuales perjuicios derivados de la negativa de la Administradora a liquidar ciertas inversiones, en el intertanto no se actualice la información de los estatutos sociales, habida cuenta del fallecimiento de parte de los socios del demandante. El demandante solicita indemnización de perjuicios por (i) daño emergente, por \$2.401.585.651; (ii) lucro cesante, por \$36.186.076 y (iii) daño moral, por \$1.500.000.000. A esta fecha, están pendientes de resolverse las excepciones dilatorias opuestas por la Administradora.

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

De conformidad con lo dispuesto en el artículo N°79 de la Ley 18.046 de Sociedades Anónimas, con fecha 30 de abril del 2022 se celebró la junta ordinaria del Directorio del Banco Internacional Administradora General de Fondos S.A., en donde de manera unánime se aprobó la capitalización del 30 % de las utilidades del ejercicio 2021, equivalente a M\$ 30.246 con abono a capital.

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen hechos relevantes que informar.

Nota 23 – Hechos posteriores

Entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, la Sociedad no ha creado ningún nuevo Fondo Mutuo

En el período comprendido entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros anuales (23 de febrero de 2022) no han ocurrido hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.