

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

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2025 y 2024
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe del Auditor Independiente)

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

CONTENIDO

Informe del Auditor Independiente

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



Informe de los Auditores Independientes

Señores Accionistas y Directores de
Fintual Administradora General de Fondos S.A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Fintual Administradora General de Fondos S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2025, los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros, incluyendo información de las políticas contables materiales.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Fintual Administradora General de Fondos S.A. al 31 de diciembre de 2025, sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad [International Accounting Standards Board (IASB)].

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de Fintual Administradora General de Fondos S.A. de conformidad con el Código de Ética del Colegio de Contadores de Chile, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno corporativo por los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad [International Accounting Standards Board (IASB)] y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros exentos de representaciones incorrectas materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de Fintual Administradora General de Fondos S.A. de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en marcha y utilizando la base contable de empresa en marcha excepto si la Administración tiene intención de liquidar Fintual Administradora General de Fondos S.A. o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista, que hacerlo.

Los responsables del gobierno corporativo son responsables de la supervisión del proceso de preparación y presentación de información financiera de Fintual Administradora General de Fondos S.A.



Responsabilidades del auditor en relación con 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 materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detecte una representación incorrecta material cuando exista. Las representaciones incorrectas pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales sí, individualmente o de forma agregada, se podría esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una representación incorrecta material debido a fraude es más elevado que en el caso de una representación incorrecta material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, representaciones intencionadamente erróneas o el caso omiso del control interno.
- Obtenemos entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de Fintual Administradora General de Fondos S.A.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de Fintual Administradora General de Fondos S.A. para continuar como una empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe del auditor sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe del auditor. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que Fintual Administradora General de Fondos S.A. deje de ser una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno corporativo, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.



Otros asuntos

El Colegio de Contadores de Chile A.G. aprobó que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile adopten integralmente y sin reservas las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por el International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) para las auditorías de los estados financieros preparados por el año iniciado a partir del 1 de enero de 2025.

Los estados financieros de Fintual Administradora General de Fondos S.A. al 31 de diciembre de 2024 fue efectuada de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile vigentes a esa fecha por los cuales emitimos una opinión sin modificaciones con fecha 26 de marzo de 2025.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Mauricio Correa W.', written over a light blue horizontal line.

Mauricio Correa W.

KPMG Ltda.

Santiago, 20 de marzo de 2026

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024
y por los ejercicios terminados en esas fechas.

CONTENIDO

Estados de situación financiera.
Estados de resultados integrales.
Estados de cambios en el patrimonio neto.
Estados de flujos de efectivo.
Notas a los estados financieros.

\$: Pesos chilenos
M\$: Miles de pesos chilenos
UF : Unidad de fomento
US\$: Dólar estadounidense
MUS\$: Miles de dólares estadounidenses
€ : Euro

IDENTIFICACIÓN

1.1	RUT	76810627	4
1.2	Razón Social	Fintual Administradora General de Fondos S.A.	
1.3	Representante Legal	Benjamín Maluenda Montt	
1.4	Gerente General	Benjamín Maluenda Montt	
1.5	Período que Informa	31 de diciembre 2025 y 31 de diciembre 2024	
1.6	Moneda de Presentación	Pesos chilenos	

ÍNDICE

Estados de Situación Financiera	1
Estados de Resultados Integrales	2
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	3
Estados de Flujos de Efectivo	4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	5
NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN	5
NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES	6
NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES	15
NOTA 4 – ADMINISTRACIÓN DE RIESGO.	17
NOTA 5 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	21
NOTA 6 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	22
NOTA 7 – ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	22
NOTA 8 – PROPIEDAD, PLANTAS Y EQUIPOS	23
NOTA 9 – OTROS ACTIVOS	24
NOTA 10 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS	25
NOTA 11 – IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS	26
NOTA 12 – CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTES	27
NOTA 13 – PROVISIÓN POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	28
NOTA 14 – PATRIMONIO	29
NOTA 15 – INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	30
NOTA 16 – COSTO DE VENTAS	30
NOTA 17 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	31
NOTA 18 – OTRAS GANANCIAS	31
NOTA 19 – INGRESOS FINANCIEROS	31
NOTA 20 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	32
NOTA 21 – MEDIO AMBIENTE	32
NOTA 22 – SANCIONES	32
NOTA 23 – ACCIONES ORDINARIAS	33
NOTA 24 – GESTIÓN DE CAPITAL	33
NOTA 25 – HECHOS RELEVANTES	34
NOTA 26 – HECHOS POSTERIORES	34

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
Estados Financieros al 31 de diciembre de 2025 y 2024
y por los ejercicios terminados en esas fechas

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

Estados de Situación Financiera

Cifras en miles de pesos M\$

	Nota	31.12.2025 M\$	31.12.2024 M\$
ACTIVOS			
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	6.691.550	5.458.788
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	6	634.781	489.922
Activos por impuestos corrientes	7	-	-
Otros activos Corrientes	9	51.679	3.917
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	10	2.704	
Activo por impuestos diferidos	11	-	-
Activos No Corrientes		-	
Propiedades, plantas y equipos	8	71.622	21.429
Otros activos No Corrientes	9	172.355	109.611
TOTAL ACTIVOS		7.624.691	6.083.667
PATRIMONIO Y PASIVOS			
PASIVOS			
Pasivos Corrientes			
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	10	-	18.390
Pasivos por impuestos corrientes	7	448.127	25.676
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	12	223.656	179.034
Provisiones por beneficios a los empleados	13	23.999	14.714
Pasivos No Corrientes			
Pasivo por Impuestos Diferidos	11	36.786	1.077
TOTAL PASIVOS		732.568	238.891
PATRIMONIO			
Capital emitido	14	5.513.000	5.513.000
Utilidades acumuladas	14	1.379.123	331.776
TOTAL PATRIMONIO		6.892.123	5.844.776

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios comprendidos al 31 de diciembre de 2025 y 2024

Cifras en miles de pesos M\$

	Notas	AI 31.12.2025 M\$	AI 31.12.2024 M\$
ESTADO DE RESULTADOS			
Ingreso de actividades ordinarias	15	11.446.129	7.879.834
Costo de ventas	16	(4.935.602)	(2.599.354)
Ganancia bruta		6.510.527	5.280.480
Gastos de administración	17	(4.560.478)	(3.082.707)
Otras ganancias (pérdidas)	18	756	-
Ingresos financieros	19	407.227	345.676
Diferencia de cambio		(22.150)	12.345
Ganancia (pérdida) antes de impuestos		2.335.883	2.555.794
Gasto por impuestos a las ganancias		(506.526)	(9.611)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		1.829.357	2.546.183

	Notas	AI 31.12.2025 M\$	AI 31.12.2024 M\$
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Ganancia (pérdida)		1.829.357	2.546.183
Otro resultado integral		-	-
Resultado integral atribuible a la Controladora		-	-
Total resultado integral		1.829.357	2.546.183

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros.

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024

	Capital emitido M\$	Ganancia (pérdida) acumulada M\$	Total patrimonio o M\$
Saldo inicial 01.01.2025	5.513.000	331.776	5.844.776
Incremento (disminución) en el patrimonio			
Resultado Integral			
Ganancia	-	1.829.357	1.829.357
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios /			
Dividendos pagados	-	(782.010)	(782.010)
Total de cambios en patrimonio	-	1.047.347	1.047.347
Saldo final 31.12.2025	5.513.000	1.379.123	6.892.123

	Capital emitido M\$	Ganancia (pérdida) acumulada M\$	Total patrimonio M\$
Saldo inicial 01.01.2024	2.805.000	(2.214.407)	590.593
Incremento (disminución) en el patrimonio			
Resultado Integral			
Ganancia	-	2.546.183	2.546.183
Incremento por otras aportaciones de los propietarios	2.708.000	-	2.708.000
Total de cambios en patrimonio	2.708.000	2.546.183	5.254.183
Saldo final 31.12.2024	5.513.000	331.776	5.844.776

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros.

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

Estados de Flujos de Efectivo

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2025 y 2024

	Nota	31.12.2025 M\$	31.12.2024 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		11.301.270	7.389.912
Clases de pagos:			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	16-17	(6.711.377)	(3.066.126)
Pagos a y por cuenta de los empleados	17	(2.821.255)	(2.458.304)
Pagos de impuestos a las ganancias		(48.366)	-
Ingresos financieros	19	31.510	23.373
Otros cobros (pagos) de operación		(20.338)	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		1.731.445	1.888.855
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión:			
Compras de propiedades, planta y equipo, clasificados como actividades de inversión		(70.241)	(20.874)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(70.241)	(20.874)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación:			
Importes procedentes de la emisión de acciones (+)		-	2.708.000
Pago de dividendos	14	(782.009)	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		(782.009)	2.708.000
Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		879.195	4.898.284
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo:		(22.150)	12.345
Efectos por valoración a valor razonable del efectivo y equivalentes		375.717	322.303
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio		5.458.788	548.159
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	5	6.691.550	5.458.788

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

Fintual Administradora General de Fondos S.A. (la Sociedad), se constituyó en Chile como una Sociedad Anónima por escritura pública de fecha 4 de mayo de 2017 otorgada ante el Notario de Santiago don Hernán Cuadra Gazmuri. Por resolución N° 5359 de fecha 6 de noviembre de 2017, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) autorizó su existencia. El domicilio de la Sociedad es la ciudad de Santiago, sin perjuicio de las agencias o sucursales que se establezcan en otros puntos del país o del extranjero.

El objeto de la Sociedad es la administración de recursos de terceros en los términos a que se refiere el artículo tercero de la Ley N° 20.712, y la realización de las actividades complementarias a su giro que le autorice la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Los accionistas de la Sociedad son:

Nombre	Número de acciones suscritas	Número de acciones pagadas	% de propiedad
FINTUAL SPA	6.644.524	5.512.524	99,99%
FEUERHAKE LARRAÍN AGUSTIN	476	476	0,01%

La Sociedad administra los siguientes Fondos:

Nombre del Fondo	R.U.N.	Tipo de Fondo
Fondo Mutuo Fintual Very Conservative Streep	9730-6	FM de Libre Inversión
Fondo Mutuo Fintual Conservative Clooney	9568-0	FM de Libre Inversión
Fondo Mutuo Fintual Moderate Pitt	9569-9	FM de Libre Inversión
Fondo Mutuo Fintual Risky Norris	9570-2	FM de Libre Inversión
Chile Infrastructure Leveraged I Fondo de Inversión	9797-7	Fondo de Inversión no rescatable

- a) El Directorio de la Sociedad ha tomado conocimiento y ha aprobado los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2025 en sesión de fecha 18 de marzo de 2026.
- b) La Sociedad tiene su domicilio en: Avenida Providencia 227, Providencia, Santiago de Chile.
- c) Objeto social: La Sociedad tendrá como objeto exclusivo, de acuerdo a la Ley Única de Fondos N°20.712 la administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales y cualquier otro tipo de fondo cuya fiscalización sea encomendada a la Comisión para el Mercado Financiero.

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES

a) Bases de preparación y presentación:

Los estados financieros por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 han sido preparados con las Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "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, las cuales consideran como principio básico los supuestos y criterios contables establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad NIIF).

Estos estados financieros reflejan fielmente la situación financiera de Fintual Administradora General de Fondos S.A., al 31 de diciembre de 2025 y 2024, y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por los ejercicios de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024.

La información contenida en los presentes estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Sociedad

b) Período cubierto:

Los Estados de situación Financieros corresponden al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024.

Los Estados de Resultados Integrales, los Estados de Cambios en el Patrimonio y los Estados de Flujos de Efectivo corresponden a los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2025 y 2024

c) 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, o sea, 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 los Estados Financieros son presentados en miles de pesos chilenos. Toda la información presentada en pesos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M\$).

d) 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 del Estado de Situación. Todas las diferencias por tipo de cambio son registradas con cargo o abono a resultados.

Los valores de la moneda utilizada al 31 de diciembre 2025 y 31 de diciembre 2024 son los siguientes:

Moneda	31/12/2025 \$	31/12/2024 \$
Dólar	907,13	996,46
Euro	1.066,58	1.035,28

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)

El precio de las monedas extranjeras utilizado corresponde al tipo de cambio de mercado, información que se obtiene diariamente del Banco Central de Chile (cierre de operaciones bancarias).

e) 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 UF al 31 de diciembre 2025 y 31 de diciembre 2024 son los siguientes:

Moneda	31/12/2025 \$	31/12/2024 \$
Unidad de Fomento	39.727,96	36.416,69

f) Bases de medición:

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con el método del costo histórico.

g) Efectivo y equivalente de efectivo:

El efectivo y equivalente del efectivo corresponderá al efectivo en caja y depósitos en bancos más los instrumentos de negociación de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor cuyo vencimiento es de corto plazo. Se entiende inversión de corto plazo aquella en que el vencimiento del instrumento al momento de su adquisición es de tres meses o menos, desde su origen.

h) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar:

Los Deudores Comerciales y otras 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 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 6).

i) Activos y pasivos financieros:

Clasificación

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

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)

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.
- Activos financieros a valor razonable con efecto 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.

- 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.

- 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.

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

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

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)

Estimación de valor razonable

Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

El valor razonable de un instrumento financiero se estima usando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado como activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente.

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.

j) Impuestos corrientes e impuestos 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.

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. 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 impuesto 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.

Con fecha 24 de febrero de 2020, entró en vigencia la Ley N°21.210 que “Moderniza la Legislación Tributaria”, la cual define un único Régimen General de Tributación, según lo dispuesto en la letra A) del nuevo artículo 14 de la Ley de Impuesto Renta, vigente a contar del 1° de enero de 2020, cuya tasa de impuesto de primera categoría, corresponde a un 27%, para rentas que se obtengan a contar de dicha fecha.

k) 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.

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)

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

Las Licencias por uso de marca registrada para los Fondos Mutuos 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. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Sociedad no presenta saldos en Activos Intangibles distinto a la plusvalía.

l) Propiedades, plantas 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:

	Años
Equipos Computacionales	3

m) Cuentas por pagar a empresas relacionadas:

Las cuentas por pagar a empresas relacionadas corresponden principalmente a; Gastos Compartidos y Servicios TI Intercompany.

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

Se detallan en notas a los estados financieros las transacciones con partes relacionadas más relevantes, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Todo esto para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los estados financieros.

n) Otros pasivos no financieros:

Los otros pasivos no financieros se reconocen inicialmente a su valor justo y posteriormente se valoran a su costo.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Sociedad no presenta saldos en Otros Pasivos no Financieros.

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

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado, utilizando el método de tasa de interés efectivo.

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)

p) Provisiones por beneficio a los empleados:

- Vacaciones del personal:

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

q) Provisiones:

Las provisiones se reconocen cuando:

- La Sociedad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados;
- Es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación; y
- 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.

r) Ganancias por acción:

La utilidad (pérdida) básica por acción se determina dividiendo el resultado neto del ejercicio en 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, que 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) Reconocimiento de ingresos:

Los ingresos ordinarios se reconocen bajo la NIIF 15, mediante un modelo único basado en la transferencia de control de los servicios. En la práctica, la Administradora reconoce sus ingresos a lo largo del tiempo, dado que el cliente recibe los beneficios de forma simultánea a la prestación del servicio. Este reconocimiento se realiza bajo el método del devengo diario, calculado sobre el valor del patrimonio administrado. A la fecha de este reporte, no se identifican contraprestaciones variables, activos por costos de obtención de contratos, ni pasivos por contratos significativos.

La Sociedad considera un análisis en base a cinco pasos para determinar el reconocimiento del ingreso:

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

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)

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

u) 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.

v) Ingresos Financieros:

Los ingresos financieros se reconocen a prorrata del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye los intereses y reajustes de los títulos de deuda. Estos ingresos no son parte del giro de la Sociedad por lo que no se registran como “Ingresos de actividades ordinarias”.

w) Reconocimiento de gastos:

Los gastos se reconocen sobre la 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.

x) Estado de flujo de efectivo:

La Sociedad, elabora su flujo de efectivo por el método directo, las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo el cual es originado por actividades de operación, donde se incluyen todos aquellos flujos de efectivo relacionados con el giro social, actividades de inversión que 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 al efectivo, actividades de financiamiento corresponden a las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de la Sociedad.

y) Uso de estimaciones y juicios:

La preparación de 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.

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)

Las principales estimaciones que determina la Sociedad son:

- Propiedades, Plantas y equipos (Nota 8).
- Impuestos corrientes e impuestos a la renta e impuestos diferidos (Notas 7 y 11).
- Provisiones por beneficios a los empleados (Nota 13).
- 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 Estados Financieros.

aa) Indemnización por años de servicio:

La Sociedad no tiene pactado con su personal indemnizaciones por este concepto, por lo que no constituye provisión por este concepto, registrándose el gasto en resultado en la medida que se incurre.

bb) Arrendamientos:

La Sociedad aplica la exención de reconocimiento para arrendamientos de corto plazo establecida en la NIIF 16, al tratarse de contratos con un plazo de arrendamiento de 12 meses o menos, sin opción de compra ni intención de adquirir los activos subyacentes. Bajo esta exención, los pagos asociados se reconocen como gasto en resultados de forma lineal durante el periodo del contrato. Al 31 de diciembre de 2025, el gasto total reconocido por este concepto asciende a M\$83.186, el cual se presenta bajo la línea 'Arriendos' en la Nota 17 de Gastos de Administración.

cc) Identificación y medición del deterioro:

- Activos financieros medidos a costo amortizado:

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se determina calculando la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo estimados, descontados a la tasa de interés efectiva original.

En relación con el deterioro de los activos financieros, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

La 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.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, las cuentas por cobrar principales corresponden a cuentas por cobrar con los fondos administrados, y por ende el riesgo de deterioro no se considera significativo para los estados financieros.

- Activos no financieros:

El monto en libros de los activos no financieros, son revisados en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo.

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES, (CONTINUACIÓN)

Los activos sujetos a amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el valor en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del valor en los libros del activo sobre su valor recuperable.

El valor recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos.

dd) 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.

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, al 31 de diciembre de 2025 y 2024 Fintual Administradora General de Fondos S.A. actúa como Agente en relación a los Fondos Fintual Administradora General de Fondos S.A. gestiona y administra activos mantenidos en fondos mutuos y 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 realiza consolidación de Estados Financieros con ninguno de los Fondos administrados.

ee) Reclasificaciones:

Al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones en sus Estados Financieros.

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

Pronunciamentos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables son de aplicación obligatoria a partir del período iniciado el 1 de enero de 2025:

Modificaciones a las Normas de Contabilidad NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.
Revelaciones sobre incertidumbres en los estados financieros (Modificaciones a los ejemplos ilustrativos de las NIIF 7, NIIF 18, NIC 1, NIC 8, NIC 36 y NIC 37)	No se proporciona fecha de entrada en vigor ni requisitos de transición, ya que los ejemplos ilustrativos no forman parte integral de las Normas de Contabilidad NIIF, sino que proporcionan información adicional sobre los requisitos de divulgación existentes.

Tras evaluar las enmiendas vigentes a partir del 1 de enero de 2025, la Administración determinó que no existen impactos materiales en los estados financieros actuales, aunque su aplicación podría incidir en el tratamiento de transacciones futuras

NOTA 3 –NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES. (CONTINUACIÓN)

Pronunciamentos contables aún no vigentes

Los siguientes pronunciamentos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2026 y siguientes, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financiero. La entidad tiene previsto adoptar los pronunciamentos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Modificaciones a las Normas de Contabilidad NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7 – Revisión de post-implementación)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite adopción anticipada.
Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF – Volumen 11	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite adopción anticipada.
Contratos referidos a la electricidad dependiente de la naturaleza (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite adopción anticipada.
Actualización de la NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
Conversión a una moneda de presentación hiperinflacionaria (Modificaciones a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente. Se permite adopción anticipada.
Nuevas Normas de Contabilidad NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar (Actualizada)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.

Respecto a las enmiendas con vigencia a partir de enero de 2026 y 2027, la Administración se encuentra analizando su impacto potencial y las implicancias que estas tendrán en las operaciones futuras.

NOTA 3 –NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES. (CONTINUACIÓN)

Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)

NCG N°507: Con fecha 8 de mayo de 2024, la CMF imparte instrucciones sobre gobierno corporativo y gestión integral de riesgo en las Administradoras Generales de Fondos. Deroga circular N°1869 de 2008.

La Administración, estima que la aplicación de esta norma no tendrá ningún efecto en los actuales estados financieros, pero si en el negocio a futuro por las mayores exigencias normativas.

NCG N°510: Con fecha 8 de mayo de 2024, la CMF imparte instrucciones sobre la gestión de riesgo operacional para Administradoras Generales de Fondos, Bolsas de Valores, Bolsas de Productos, Sociedades Administradoras de Sistemas de Compensación y Liquidación de Instrumentos Financieros y Entidades de Depósito y Custodia de Valores. Deroga circulares N° 1.939 y 2.020, y la norma de carácter general N° 256. Y modifica la norma de carácter general N° 480.

La Administración, estima que la aplicación de esta norma no tendrá ningún efecto en los actuales estados financieros, pero si en el negocio a futuro por las mayores exigencias normativas.

NOTA 4 – ADMINISTRACIÓN DE RIESGO.

Se detalla el análisis de los vencimientos contractuales de los pasivos financieros de la Sociedad. Los importes revelados en el siguiente cuadro representan los flujos de efectivo brutos no descontados, incluyendo, cuando corresponde, los intereses contractuales por pagar.

	Menos de 1 año	1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	223.656	-	-	223.656
Total	223.656	-	-	223.656

De acuerdo con lo establecido en la NIIF 13, la Sociedad clasifica sus activos financieros medidos a valor razonable según la procedencia de los datos utilizados en su medición. Al cierre del periodo, la inversión mantenida en Fondos Mutuos (Fintual), que asciende a M\$6.217.454, se clasifica íntegramente en el Nivel 1 de la jerarquía, debido a que su valor se determina sobre la base de precios cotizados (valor cuota) en mercados activos y disponibles públicamente.

Al cierre del periodo, los activos financieros medidos a valor razonable se clasifican según la siguiente jerarquía

	Nivel 1 (Cotizado) M\$	Nivel 2 (Observable)	Nivel 3 (No Observable)	Total M\$
Inversiones en Fondos Mutuos	6.217.454	-	-	6.217.454
Total	6.217.454	-	-	6.217.454

NOTA 4 – ADMINISTRACIÓN DE RIESGO. (CONTINUACIÓN)

4.1 Exposiciones al riesgo y formas en que estas surgen:

El negocio en el cual se encuentra inmerso Fintual 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.

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Activo corriente	7.624.691	6.083.667
Pasivo corriente	732.568	238.891
Ratio de liquidez	10,41	25,47

4.2 Estructura de administración del riesgo:

La administración del riesgo en Fintual 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 Fintual 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.

NOTA 4 – ADMINISTRACIÓN DE RIESGO. (CONTINUACIÓN)

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 ha definido una serie de políticas y procedimientos con el objeto de mitigar su exposición. Al cierre del 31 de diciembre de 2025 y 2024 no existen pasivos en moneda extranjera.

Al cierre del 31 de diciembre de 2025 y 2024 las posiciones en los diversos instrumentos de inversión de Fintual Administradora General de Fondos S.A. se aprecian en el siguiente cuadro:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Moneda extranjera US\$ (A)	351.867	243.357
Fondos mutuos	6.217.454	2.440.199
Total inversiones	6.569.321	2.683.556

El detalle de la moneda extranjera utilizando tasa de cambio al 31 de diciembre de 2025 de \$907,13 y al 31 de diciembre de 2024 de \$996,46 es el siguiente:

	31/12/2025 M\$	31/12/2025 USD	31/12/2024 M\$	31/12/2024 USD
Caja Fynsa Chile	349.392	385.162	232.542	233.368
Caja Fynsa Pershing	759	837	802	805
Caja Interactive Brokers	1.716	1.891	10.013	10.049
Total	351.867	387.890	243.357	244.222

4.3.1 Exposición a Riesgo de Mercado:

Fintual Administradora General de Fondos S.A. tiene posiciones en instrumentos de capitalización representadas por cuotas de fondos mutuos de mercado monetario y fondos de libre inversión administrados por la propia sociedad y por otras sociedades, y caja en moneda extranjera.

En el directorio realizado el 26 de diciembre de 2025 se presentaron los valores de volatilidad, los cuales se presentan a continuación:

	Streep	Clooney	Pitt	Norris
Desv Est	0.014%	0.113%	0.368%	0.697%
VaR 95%	(0.0024%)	(0.1262%)	(0.4983%)	(0.8065%)

Los datos de dispersión de los fondos administrados muestran una consistencia clara con sus perfiles de riesgo. Este análisis revela una correlación directa entre el nivel de riesgo de un fondo y sus indicadores de volatilidad, lo que confirma un principio fundamental que a mayor riesgo asumido, mayor volatilidad observada y mayor pérdida máxima potencial.

NOTA 4 – ADMINISTRACIÓN DE RIESGO. (CONTINUACIÓN)

Los fondos con perfiles más agresivos presentan oscilaciones más pronunciadas en sus valoraciones, exhibiendo tanto mayores ganancias potenciales en períodos favorables como descensos más severos durante coyunturas adversas. Esta mayor amplitud en el rango de rendimientos se traduce en un valor en riesgo (VaR) más elevado y un drawdown máximo superior, indicadores que cuantifican las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios.

En contraste, los fondos conservadores demuestran una trayectoria más estable, con fluctuaciones menos pronunciadas y pérdidas máximas más acotadas, reflejando su enfoque en la preservación de capital sobre la maximización del rendimiento.

Esta relación progresiva entre riesgo y volatilidad no solo valida los modelos de clasificación de riesgo utilizados, sino que también proporciona a los inversionistas un marco coherente para alinear sus expectativas de rendimiento con su tolerancia al riesgo.

4.3.2 Riesgo de Crédito:

La exposición al riesgo de crédito de Fintual Administradora General de Fondos S.A. se encuentra explicada fundamentalmente por posiciones en fondos mutuos de mercado monetario administrado por otras sociedades.

En el caso de los fondos, el riesgo de crédito es mitigado a través de la diversificación de la cartera y el manejo de riesgo de crédito propio del fondo mutuo.

Durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 la Sociedad no transó inversiones en instrumentos de deuda.

Por otra parte, las cuentas por cobrar están asociadas principalmente a remuneraciones de los Fondos administrados, esto hace que el riesgo de crédito asociado a este concepto esté acotado.

4.3.3 Riesgo de Liquidez:

Fintual Administradora General de Fondos S.A. mantiene un saldo en la caja y en activos de alta liquidez como fondos de mercado monetario 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 y el pago de servicios. El ratio de liquidez al 31 de diciembre de 2025 es de 10,41 y al 31 de diciembre de 2024 es de 25,38.

4.4 Instrumentos financieros:

4.4.1 Instrumentos financieros registrados a valor razonable.

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Sociedad no registró instrumentos financieros a valor razonable.

4.4.2 Instrumentos financieros registrados a costo amortizado.

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la Sociedad no registró instrumentos financieros a costo amortizado.

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

NOTA 5 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El saldo presentado en el rubro efectivo y equivalentes al efectivo no presenta restricciones, es el siguiente:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Efectivo en banco CLP	98.978	39.722
Efectivo en banco USD (A)	351.867	243.357
Tarjeta de crédito prepago Cardda	23.252	8.068
Depósito a plazo en garantía	-	2.727.442
Fondos mutuos (B)	6.217.454	2.440.199
Total	6.691.550	5.458.788

El detalle de la moneda extranjera utilizando tasa de cambio al 31 de diciembre de 2025 de \$907,13 y al 31 de diciembre de 2024 de \$996,46 es el siguiente:

(A)	31/12/2025 CLP M\$	31/12/2025 USD	31/12/2024 CLP M\$	31/12/2024 USD
Efectivo en banco USD (A)	351.867	387.890	243.357	244.222
Total	351.867	387.890	243.357	244.222

Detalle de los Fondos Invertidos en CLP:

(B)	31/12/2025 M\$	Cuotas	Valor Cuota	31/12/2024 M\$	Cuotas	Valor Cuota
Fondo Mutuo Fintual Conservative Clooney	5.932.801	3.632.875	1.633,0870	2.414.462	1.586.080	1.522,2824
Fondo Mutuo Fintual Moderate Pitt	683	278	2.456,8345	624	278	2.242,1520
Fondo Mutuo Fintual Risky Norris	6.148	1.830	3.359,5628	426	141	3.031,5564
Fondo Mutuo Fintual Conservative Very Streep	277.823	197.013	1.410,1751	24.687	18272	1.351,0948
Total	6.217.454			2.440.199		

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

NOTA 6 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El total de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar de la Sociedad al 31 de diciembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Cuentas por cobrar a fondos administrados	583.707	461.694
Otras cuentas por cobrar Ingresos por enrutamiento	50.538	28.228
Cientes por cobrar con boleta Comisión Retiros en USD	536	-
Total	634.781	489.922

La antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Menos de 3 meses	3 a 12 meses	Más de 1 año	Total
Cuentas por cobrar comerciales	634.781	-	-	634.781
Total	634.781	-	-	634.781

La antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2024 es la siguiente;

	Menos de 3 meses	3 a 12 meses	Más de 1 año	Total
Cuentas por cobrar comerciales	489.922	-	-	489.922
Total	489.922	-	-	489.922

NOTA 7 – ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

La composición de los activos por impuestos corrientes al 31 de diciembre de 2025 y 2024 no presenta saldos

La composición de los pasivos por impuestos corrientes es la siguiente:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Provisión Impuesto a la renta por pagar	470.817	-
Pagos Provisionales Mensuales	(65.484)	-
Retención Impuesto 2da Categoría por pagar	28.260	23.123
Retención Honorarios por pagar	2.974	2.553
Retención Servicios Digitales	11.560	-
Pasivos por Impuestos Corrientes	448.127	25.676

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

NOTA 8 – PROPIEDAD, PLANTAS Y EQUIPOS

Los saldos de Equipos Computacionales se detallan a continuación:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Equipos Computacionales	92.572	24.390
Depreciación Equipos Computacionales	(20.950)	(2.961)
Total	71.622	21.429

Movimiento de Equipos Computacionales al 31 de diciembre de 2025:

	Equipos Computacionales M\$	Depreciación Acumulada Equipos Computacionales M\$	Total Equipos Computacionales M\$
Saldo Inicial al 01-01-2025	24.390	(2.961)	21.429
Movimiento de altas del ejercicio	70.241	-	70.241
Movimiento de bajas del ejercicio (Nota 17)	(2.059)	629	(1.430)
Movimiento depreciación del ejercicio (Nota 17)	-	(18.618)	(18.618)
Saldo final al 31/12/2025	92.572	(20.950)	71.622

Movimiento de Equipos Computacionales al 31 de diciembre de 2024:

	Equipos Computacionales M\$	Depreciación Acumulada Equipos Computacionales M\$	Total Equipos Computacionales M\$
Saldo Inicial al 01-01-2024	3.516	(1.800)	1.716
Movimiento de altas del ejercicio	20.874	-	20.874
Movimiento depreciación del ejercicio (Nota 17)	-	(1.161)	(1.161)
Saldo final al 31/12/2024	24.390	(2.961)	21.429

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

NOTA 9 – OTROS ACTIVOS

Los saldos de otros activos corrientes se detallan a continuación:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Gastos Pagados por Anticipados	51.679	3.917
Total	51.679	3.917

Los saldos de otros activos no corrientes se detallan a continuación:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Depósito de Garantía Seguro Proyecto Tailormade	163.283	109.611
Fondos de Reserva Proyecto-Gift Card	9.071	-
Total	172.355	109.611

NOTA 10 – SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

Las transacciones entre la Sociedad y sus entidades relacionadas corresponden a operaciones habituales en cuanto a su objeto y condiciones. La Administración declara que estas operaciones se realizaron bajo políticas de precios equivalentes a las de mercado, en términos de independencia mutua.

Respecto a los saldos pendientes al cierre del ejercicio, se informa que dichos montos no devengan intereses, no cuentan con garantías específicas de ningún tipo y su liquidación se efectuará en efectivo. Los plazos de pago y cobro están pactados para realizarse dentro del ciclo normal de operaciones (corriente), no existiendo a la fecha contingencias ni compromisos de pago a largo plazo derivados de estas relaciones.

Los saldos por pagar a empresas relacionadas se detallan a continuación:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Cuentas por cobrar Fintual SPA	12.622	-
Cuentas por pagar Fintual SPA	(9.918)	(18.390)
Total	2.704	(18.390)

Las transacciones con empresas relacionadas se detallan a continuación:

	Rut	Relación	Descripción	31-12-2025 M\$		31-12-2024 M\$	
				Monto de la transacción	Efecto resultado	Monto de la transacción	Efecto resultado
Fintual SpA	76.445.65 2-1	Matriz	Servicios TI	4.821.893	4.052.011	2.494.715	2.096.399
			Arriendo	98.990	83.185	81.232	68.262
			Gastos compartidos	89.187	74.947	80.475	67.626
			Pago Dividendos	782.010	-	-	-
Directorio		Directorio	Remuneración al Directorio	9.114	9.114	20.887	20.887
Remuneración Gerencias (C)		Gerencia	Remuneración y compensaciones	302.876	302.876	442.008	442.008

(C) Corresponde a tres funcionarios considerados como personal clave en la administración gerencial de la Sociedad.

NOTA 11 – IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Conciliación del impuesto a la renta:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Utilidad (Pérdida) antes de impuesto	2.335.883	2.555.793
Impuesto teórico 27%	(630.688)	(690.064)
Diferencias permanentes y otros	124.162	680.453
Total	(506.526)	(9.611)
Tasa impositiva efectiva	-21,68%	-0,38%

b) Conciliación del efecto total en resultado:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Provisión de impuesto sobre la renta del período	470.817	-
Efectos de impuestos diferidos del periodo	35.709	9.611
Total efecto en el estado de resultados	506.526	9.611

c) Impuesto a la renta corriente:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Provisión impuesto a la renta	470.817	-
Pagos Provisionales Mensuales	(65.484)	-
Retenciones y otros impuestos	42.794	25.676
Total	448.127	25.676

d) Impuestos Diferidos:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Activos por impuestos diferidos	1.661.265	663.563
Pasivos por impuestos diferidos	(1.698.051)	(664.640)
Total impuesto diferidos netos	(36.786)	(1.077)

NOTA 11 – IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS (CONTINUACIÓN)

Efecto del impuesto diferido en los resultados:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Efectos de impuestos diferidos del periodo	35.709	9.611
Total Efectos de impuestos diferidos del periodo	35.709	9.611

NOTA 12 – CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el rubro de Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar se compone de obligaciones operacionales de corto plazo (proveedores, leyes sociales e impuestos) con vencimiento menor a un año. Por lo anterior, la totalidad de estos saldos se clasifican íntegramente como pasivos corrientes y se registran a su valor nominal de liquidación. La composición del presente rubro es la siguiente:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Imposiciones por pagar	38.470	30.369
Iva por pagar	71.468	59.166
Facturas por pagar proveedores nacionales	47.793	62.811
Facturas por pagar proveedores extranjeros	64.703	22.852
Honorarios por Pagar	1.222	3.836
Total	223.656	179.034

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

NOTA 13 – PROVISIÓN POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

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

	31/12/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Provisión vacaciones	23.999	14.714
Total	23.999	14.714

Movimiento de provisiones por beneficios a empleados durante el ejercicio al 31 de diciembre de 2025:

	Monto M\$
Saldo Inicial al 01-01-2025	14.714
(+) Provisiones constituidas	17.419
(-) Liberación de provisiones	(8.134)
Saldo final al 31-12-2025	23.999

Movimiento de provisiones por beneficios a empleados durante el ejercicio al 31 de diciembre de 2024:

	Monto M\$
Saldo Inicial al 01-01-2024	8.777
(+) Provisiones constituidas	7.697
(-) Liberación de provisiones	(1.760)
Saldo final al 31-12-2024	14.714

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

NOTA 14 – PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el capital suscrito de la Sociedad asciende a M\$6.645.000, el cual se encuentra dividido en 6.645.000 acciones nominativas, de una misma serie y sin valor nominal.

El estado de las acciones al cierre de ambos ejercicios es el siguiente:

- Acciones Autorizadas y Suscritas: 6.645.000
- Acciones Pagadas: 5.513.000
- Acciones Suscritas y No Pagadas: 1.132.000

	31/12/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Capital pagado	5.513.000	5.513.000
Utilidades acumuladas	2.161.134	331.776
Dividendos pagados	(782.010)	-
Total	6.892.123	5.844.776

Durante el ejercicio 2025, se efectuó el pago de un dividendo definitivo por un monto de M\$782.010, aprobado mediante Junta Ordinaria de Accionistas. El monto representa una distribución de utilidades del ejercicio anterior. En el ejercicio 2024 no se registraron repartos de dividendos.

El día 02 de enero de 2024 a través de una junta extraordinaria de accionistas, se aprobó el aumento de capital en \$3.700.000.000, desde la suma de \$2.945.000.000, dividido en 6.645.000 acciones nominativas, de una sola serie, y sin valor nominal, las cuales se encuentran pendientes por cancelar 1.132.000 acciones. La diferencia de M\$1.132.000 entre el capital suscrito y el pagado corresponde a emisiones de acciones aprobadas por la Junta de Accionistas que se encuentran pendientes de entero por parte de los socios. Estas acciones no gozan de derechos políticos ni económicos hasta que su valor sea efectivamente pagado a la Sociedad.

El movimiento del capital pagado es el siguiente:

	M\$
Saldo inicial al 01.01.2025	6.645.000
Pendiente de pago	(1.132.000)
Saldo final al 31.12.2025	5.513.000

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

NOTA 15 – INGRESO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Al 31 de diciembre 2025 y 2024 la composición del presente rubro es la siguiente:

	31/12/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Remuneraciones fondos mutuos	10.772.087	7.466.881
Remuneraciones fondo de inversión	183.105	186.234
Remuneraciones enrutamiento	489.884	226.719
Remuneraciones Comisión Retiros en USD	1.053	-
Total	11.446.129	7.879.834

NOTA 16 – COSTO DE VENTAS

La composición del presente rubro para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es la siguiente:

	31/12/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Servicios de Apoyo a la Operación	4.473.463	2.240.097
Comisiones	436.346	299.026
Seguros	10.592	54.970
Gastos Operacionales Fondos Mutuos	15.201	5.261
Total	4.935.602	2.599.354

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

NOTA 17 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del presente rubro para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Remuneraciones y beneficios del personal	2.830.540	2.458.304
Honorarios	33.570	20.887
Arriendo (D)	83.185	68.264
Gastos Compartidos	74.947	67.628
Insumos de trabajo	2.434	0
Servicios profesionales	218.144	117.172
Gastos de promoción y marketing	1.055.083	272.814
Gastos de Movilización y Representación	97.303	674
Depreciación del Ejercicio	20.048	1.161
Patentes y Derechos Municipales	19.244	2.935
Otras Multas e Intereses no Bancarias	2.112	2.450
IVA No Recuperable	123.866	70.418
Total	4.560.476	3.082.707

(D) Corresponde al arriendo de oficina calificado como operativo.

NOTA 18 – OTRAS GANANCIAS

El saldo de otras ganancias se detalla a continuación:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Otros Ingresos No Operacionales	756	-
Total	756	-

NOTA 19 – INGRESOS FINANCIEROS

La composición del presente rubro para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es la siguiente:

	31/12/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Intereses percibidos Depósito a Plazo	10.835	159.893
Otros Ingresos Financieros	31.510	23.373
Fluctuación de Fondos Mutuos	364.882	162.410
Total	407.227	345.676

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

NOTA 20 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

En cumplimiento con el artículo N° 12 de la Ley 20.712, la Administradora mantiene vigentes pólizas de seguro hasta el 10 de enero de 2027 como un compromiso regulatorio para proteger a los inversionistas. A la fecha, se declara la inexistencia de pasivos contingentes y se aclara que, conforme a la NIC 37, dichas pólizas no constituyen activos financieros y no se reconocen en el Estado de Situación Financiera. Esta cobertura proporciona un marco de protección que refuerza la solidez y confiabilidad de la gestión financiera de la Administradora (Nota 16)

	Monto Asegurado UF	Aseguradora	N° Póliza
Fondo Mutuo Fintual Conservative Clooney	41.598,00	Comtempora	280910-00
Fondo Mutuo Fintual Very Conservative Streep	57.589,00	Comtempora	280844-00
Fondo Mutuo Fintual Moderate Pitt	121.206,00	HDI Seguros	16-000000129035-0
Fondo Mutuo Fintual Risky Norris	141.711,00	HDI Seguros	16-000000129034-0
Chile Infrastructure Leveraged Fondo de Inversión	16.640,00	HDI Seguros	16-000000129441-0

NOTA 21 – MEDIO AMBIENTE

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

Considerando los nuevos requerimientos de la NCG N°461, la Sociedad se encuentra en proceso de evaluación de los eventuales efectos en materia de sostenibilidad y de los mayores requerimientos de información en el contenido de la Memoria Anual.

NOTA 22 – SANCIONES

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024 la Sociedad no cuenta con sanciones por parte de la Comisión para el Mercado Financiero.

FINTUAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024

NOTA 23 – ACCIONES ORDINARIAS

El capital suscrito al 31 de diciembre de 2025, es de M\$6.645.000 representado por 6.645.000 acciones sin valor nominal:

Apellidos y Nombre	Número de acciones suscritas	Número de acciones pagadas	% de propiedad
FINTUAL SPA	6.644.524	5.512.524	99,99%
FEUERHAKE LARRAIN AGUSTIN	476	476	0,01%

Apellidos y Nombre	Capital Suscrito M\$	Capital Suscrito Pagado M\$	Capital Suscrito pendiente por pagar M\$
FINTUAL SPA	6.644.524	5.512.524	1.132.000
FEUERHAKE LARRAIN AGUSTIN	476	476	-
Totales	6.645.000	5.513.000	1.132.000

NOTA 24 – GESTIÓN DE CAPITAL

De acuerdo con la naturaleza del negocio de la Administradora y la exigencia normativa de mantener un patrimonio mínimo expresado en términos absolutos (monto mínimo de UF 10.000 según el Artículo 225 de la Ley 18.045), la gestión de su patrimonio se basa esencialmente en cumplir con el requisito normativo y proveer una adecuada liquidez, sin perjuicio de contar con una política de reparto anual de dividendos. Al 31 de diciembre de 2025, la Administradora cuenta con un Patrimonio depurado de UF 169.144,56 y al 31 de diciembre de 2024 es de de UF 78.292,07.

Respecto de la responsabilidad por la Administración de fondos de terceros, ésta queda resguardada con la toma de pólizas de seguro con Aseguradora Porvenir, lo cual cumple con la exigencia normativa (Art. 12 y 13 Ley 20.712).

NOTA 25 – HECHOS RELEVANTES

El día 30 de abril de 2025, por junta ordinaria de accionistas, se acordó distribuir a los accionistas de la Sociedad un dividendo definitivo ascendente a \$282.009.347.-, a pagarse con cargo a las utilidades del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024. Este dividendo fue pagado el día 22 de mayo de 2025, a los accionistas que se encontraban inscritos en el Registro de Accionistas de la Sociedad, a la medianoche del quinto día hábil anterior a dicha fecha.

En sesión ordinaria de directorio de la Sociedad, celebrada el 26 de noviembre de 2025, se acordó por unanimidad el pago de un dividendo provisorio en dinero efectivo, con cargo a las utilidades líquidas del ejercicio en curso, por un monto de \$500.000.000 (quinientos millones de pesos), equivalente a \$90,6947215672 por acción suscrita y pagada. Dicho dividendo provisorio fue pagado el 29 de diciembre de 2025 a los accionistas de la Sociedad que se encontraban inscritos en el Registro de Accionistas al 19 de diciembre de 2025.

El 11 de diciembre de 2025, la Sociedad tomó conocimiento de la aprobación de la Política de Elección de Directores en Filiales, adoptada por el Directorio de su matriz, Fintual SpA, con fecha 10 de diciembre de 2025, en conformidad con lo establecido en el artículo 92 bis de la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas y la Norma de Carácter General N° 533 de la Comisión para el Mercado Financiero.

NOTA 26 – HECHOS POSTERIORES

Con fecha 09 de enero del 2026 el fondo de inversión Chile Infrastructure Leveraged I celebró la Asamblea Extraordinaria de Aportantes, donde se determinó que la administración del fondo traspasaba de Fintual Administradora General de Fondos a Volcom Capital Administradora General de Fondos S.A.

Fintual Administradora General de Fondos S.A. depositó con fecha 12 de enero de 2026 el reglamento interno del fondo mutuo Fintual Risky Chuck 107 ante la CMF. Posteriormente, con fecha 17 de marzo de 2026, depositó los reglamentos de los fondos Fintual Conservative George 107 y Fintual Moderate Brad 107. Los tres fondos se encuentran actualmente depositados ante la CMF, pero aún no han iniciado operaciones.

Entre el 01 de enero de 2026 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido otros hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas.