

**PRUDENTIAL ADMINISTRADORA
GENERAL DE FONDOS S.A.
(EX - NEVASA ADMINISTRADORA
GENERAL DE FONDOS S.A.)**

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

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores Accionistas y Directores de
Prudential Administradora General de Fondos S.A.
(Ex - Nevasa Administradora General de Fondos S.A.)

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Prudential Administradora General de Fondos S.A. (la “Sociedad”) que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 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.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board.

Base para la opinión

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

Otros asuntos – Auditor Predecesor

Los estados financieros de Prudential Administradora General de Fondos S.A. al 31 de diciembre de 2022, fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin salvedades sobre los mismos en su informe de fecha 22 de marzo de 2023.

Énfasis en otros asuntos – Cambio de nombre de la Sociedad

Como se indica en Nota 1 a los estados financieros, con fecha 16 de enero de 2023, de la Comisión para el Mercado Financiero, aprobó la reforma de estatutos de modificación de la razón social de “Nevasa Administradora General de Fondos S.A.” a “PHI Administradora General de Fondos S.A.”.

Como se indica en Nota 1 a los estados financieros, con fecha 29 de mayo de 2023, de la Comisión para el Mercado Financiero, aprobó la reforma de estatutos de modificación de la razón social de “PHI Administradora General de Fondos S.A.” a “Prudential Administradora General de Fondos S.A.”.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

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

Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

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

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

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Sociedad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.

- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de la Sociedad para continuar como una empresa en marcha por al menos doce meses a partir del cierre del periodo que se reporta, sin limitarse a dicho periodo.

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

Deloitte.

Marzo 20, 2024
Santiago, Chile

DocuSigned by:



4A1A3834C94A452...

Juan Carlos Jara M.
RUT: 10.866.167-4



Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales por función

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo, Método directo

Notas a los Estados Financieros

M\$	Cifras expresadas en miles de pesos chilenos
UF	Cifras expresadas en unidades de fomento
USD	Cifras expresadas en dólares americanos
EURO	Cifras expresadas en euros

Índice

1.	INFORMACIÓN GENERAL	6
2.	BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS	7
3.	POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS	11
4.	ADMINISTRACIÓN DE RIESGO	26
5.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	33
6.	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	33
7.	OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS, CORRIENTES	34
8.	PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS	34
9.	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE PLUSVALÍA	36
10.	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	37
11.	CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	38
12.	SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS	38
13.	PROVISIONES CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	39
14.	ACTIVOS POR IMPUESTO CORRIENTES, IMPUESTOS DIFERIDOS E IMPUESTO A LAS GANANCIAS	40
15.	INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE EL PATRIMONIO	41
16.	INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS Y COSTOS DE VENTA	44
17.	GASTOS DE ADMINISTRACION	44
18.	INGRESOS Y COSTOS FINANCIEROS	45
19.	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	45
20.	MEDIO AMBIENTE	45
21.	SANCIONES	45
22.	HECHOS RELEVANTES	46
23.	HECHOS POSTERIORES	49

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Estados de Situación Financiera Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (Cifras en miles de pesos – M\$)

Activos	Nota	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	523.009	205.256
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	6	160.222	142.195
Activos por impuestos, corrientes	14	-	8.390
Otros activos no financieros, corrientes	7	30.038	4.427
Total activos corrientes		713.269	360.268
Activos no corrientes			
Propiedades plantas y equipos	8	43.899	9.405
Activos intangibles distintos de plusvalía	9	58.031	-
Activos por derechos de uso	10	177.015	-
Activos por impuestos diferidos	14	903.924	119.767
Total activos no corrientes		1.182.869	129.172
Total Activos		1.896.138	489.440
Patrimonio y pasivos			
	Nota	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	11	230.900	194.562
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	12	74.677	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	13	307.000	92.200
Total Pasivos corrientes		612.577	286.762
Pasivos no corrientes			
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	12	105.153	-
Total Pasivos no corrientes		105.153	-
Total Pasivos		717.730	286.762
Patrimonio			
Capital pagado	15 a	3.375.010	375.010
Resultados acumulados	15 c	(2.196.602)	(172.332)
Total Patrimonio		1.178.408	202.678
Total Patrimonio y pasivos		1.896.138	489.440

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Estados de Resultados Integrales por Función Por los años terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022 (Cifras en miles de pesos – M\$)

Estados de resultados	Nota	01/01/2023 31/12/2023	01/01/2022 31/12/2022
		M\$	M\$
Ingresos (Pérdidas) de la operación:			
Ingresos por actividades ordinarias	16	399.822	1.263.185
Costo de ventas	16	(181.397)	(595.318)
Margen Bruto		218.425	667.867
Gastos administración	17	(3.128.923)	(1.075.281)
Ingresos financieros	18	119.352	38.792
Costos financieros	18	(18.078)	(3.748)
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera		(2.592)	(3.948)
Resultado por unidades de reajuste		3.389	-
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		(2.808.427)	(376.318)
Impuestos a las ganancias	14	784.157	118.253
Utilidades (Pérdidas) procedente de operaciones continuadas		(2.024.270)	(258.065)
Utilidad (Pérdida)		(2.024.270)	(258.065)
Ganancias por Acción			
Utilidad (Pérdida), por acción básica en operaciones continuadas		(6,00)	(6,88)
Ganancia, por acción básica en operaciones discontinuadas		-	-
Utilidad (Pérdida) por acción básica		(6,00)	(6,88)
Ganancias por acción diluida			
Utilidad (Pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		(6,00)	(6,88)
Ganancia diluida por acción procedente de operaciones discontinuadas		-	-
Pérdida diluida por acción		(6,00)	(6,88)
Estados de resultados integrales			
Utilidad (Pérdida)		(2.024.270)	(258.065)
Otro resultado integral		-	-
Resultado integral total		(2.024.270)	(258.065)

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Estados de Flujos de Efectivo Método Directo Por los años terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022 (Cifras en miles de pesos – M\$)

	Nota	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Flujos de efectivo originados de (utilizados por) actividades de la operación:			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		521.395	1.540.434
Otros cobros por actividades de operación		26.207	706.262
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(1.535.841)	(1.516.738)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(1.639.563)	(339.770)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(7.437)	(708.428)
Flujos netos originados de (utilizados por) actividades de la operación		(2.635.239)	(318.240)
Flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión:			
Compra de propiedades, plantas y equipos	8	(50.031)	(10.842)
Compras de activos intangibles distintos de plusvalía	9	(61.444)	-
Intereses recibidos		83.258	38.792
Otras entradas de efectivo		36.094	-
Flujos netos provenientes de (Utilizados en) actividades de inversión		7.877	27.950
Flujos de efectivo originados de (utilizados por) en actividades de financiamiento			
Importes procedentes de la emisión de acciones	15	3.000.000	-
Dividendos pagados	14	-	(46.100)
Pagos de pasivos por arrendamientos	12	(53.440)	-
Flujos netos originados de (utilizados por) actividad de financiamiento:		2.946.560	(46.100)
Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		<u>319.198</u>	<u>(336.390)</u>
Efectos de la variación en el tipo de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		<u>(1.445)</u>	<u>(3.948)</u>
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		317.753	(340.338)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período		<u>205.256</u>	<u>545.594</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período		523.009	205.256

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Cifras en miles de pesos – M\$)

	Nota	Capital pagado M\$	Resultados acumulados M\$	Total patrimonio M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2023	15	375.010	(172.332)	202.678
Aumentos de capital	15	3.000.000	-	3.000.000
Resultado del año		-	(2.024.270)	(2.024.270)
Saldo final al 31 de diciembre de 2023		3.375.010	(2.196.602)	1.178.408

	Nota	Capital pagado M\$	Resultados acumulados M\$	Total patrimonio M\$
Saldo inicial al 01 de enero de 2022	15	375.010	85.733	460.743
Resultado del año		-	(258.065)	(258.065)
Saldo final al 31 de diciembre de 2022		375.010	(172.332)	202.678

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1. INFORMACIÓN GENERAL

Prudential Administradora General de Fondos S.A. (Ex - PHI Administradora General de Fondos S.A.) es una Sociedad anónima especial constituida por escritura pública de fecha 12 de abril de 2019, otorgada en la Notaría de Santiago de don Rene Benavente Cash, y cuya existencia como Administradora General de Fondos fue aprobada por Resolución Exenta N° 4418, de fecha 30 de septiembre de 2020, de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), inscrita a fojas 64.348, número 30.661, del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago correspondiente al año 2020, y publicado en el Diario Oficial de fecha 08 de octubre de 2020.

Con fecha 16 de enero de 2023 en resolución exenta N°486 de la Comisión para el Mercado Financiero, se aprobó la reforma de estatutos de Nevasa Administradora General de Fondos S.A. consistente en la modificación de la razón social de la sociedad por “PHI Administradora General de Fondos S.A.”.

Con fecha 29 de mayo de 2023 en resolución exenta N°3761 de la Comisión para el Mercado Financiero se aprobó la reforma de estatutos de PHI Administradora General De Fondos S.A. consistente en la modificación de la razón social de la sociedad por “Prudential Administradora General de Fondos S.A.”.

Con fecha 29 de septiembre de 2023 la junta extraordinaria de accionistas de la Administradora acordó aumentar el capital social de la Sociedad en la suma de \$5.000.000.000.- mediante la emisión de 500.000 nuevas acciones, las que deberán ser suscritas y pagadas dentro de un plazo máximo de 3 años contados desde el 29 de septiembre de 2023, en la forma y condiciones señaladas en dicha acta.

Con fecha 6 de octubre de 2023 y en conformidad con los acuerdos adoptados en la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 29 de septiembre de 2023, Habitat Andina S.A. suscribió y pagó 100.000 acciones de la Administradora. El precio de cada una de las acciones suscritas y pagadas fue de diez mil pesos, por lo tanto, el precio de suscripción del total de las acciones fue de \$1.000.000.000.

El domicilio de Prudential Administradora General de Fondos S.A. es Marchant Pereira N°10 piso 16, Providencia, Santiago.

La matriz directa de Prudential Administradora General de Fondos S.A. está compuesta por Habitat Andina S.A. y Administradora Americana de Inversiones S.A., siendo la sociedad controladora final Administradora de Inversiones Previsionales SpA.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

La participación accionaria de Prudential Administradora General de Fondos S.A. al 31 de diciembre de 2023:

Razón social	Participación %	Nº Acciones Pagadas
Habitat Andina S.A	99,9997	337.500
Administradora Americana de Inversiones S.A.	0,0003	1

El objeto exclusivo de la Sociedad es la administración de recursos de terceros en los términos a que se refiere el artículo tres, contenido en el artículo primero de la Ley número veinte mil setecientos doce y la realización de las actividades complementarias a su giro que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

La Sociedad está sujeta a las normas jurídicas, contenidas en la Ley Nº18.045, bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad administra los siguientes Fondos:

Fondo Mutuo Prudential Renta Internacional
Fondo Mutuo Prudential Renta UF
Fondo Mutuo Prudential Acciones Mundo
Fondo Mutuo Prudential Acciones Chile
Fondo Mutuo Prudential Liquidez Pesos

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a. BASES DE PREPARACIÓN

Los presentes Estados Financieros de Prudential Administradora General de Fondos S.A. al 31 de diciembre de 2023, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "IASB"), considerando requerimientos de información adicionales de la Comisión para el Mercado Financiero de Valores ("CMF") los cuales no se contradicen con las normas NIIF. De existir discrepancias entre las NIIF y las instrucciones de la CMF, priman estas últimas sobre las primeras.

Los presentes Estados Financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Sociedad.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos a los importes revaluados o valores razonables al final de cada ejercicio, como se explica en las políticas contables más adelante. Por lo general, el costo histórico está basado en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

Estos Estados Financieros reflejan fielmente la situación financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados integrales, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

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

b. PERÍODO CUBIERTO

Los presentes Estados Financieros incluyen los siguientes estados:

- Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- Estados de Resultados Integrales por función por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- Estados de Flujos de Efectivo Directo por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- Estados de Cambios en el Patrimonio por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

c. RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACIÓN Y ESTIMACIONES REALIZADAS

El Directorio de Prudential Administradora General de Fondos S.A. ha tomado conocimiento de la información contenida en estos Estados Financieros, y se declara responsable respecto de la veracidad de la información incorporada en los mismos, y de la aplicación de los principios y criterios incluidos en las NIIF, normas emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Los presentes Estados Financieros fueron aprobados por el Directorio en la sesión celebrada con fecha 20 de marzo de 2024.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

d. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Prudential Administradora General de Fondos S.A., presenta sus Estados Financieros en la moneda del entorno económico principal en la que opera la entidad.

La Administración de Prudential Administradora General de Fondos S.A. ha concluido que la moneda del entorno económico principal en el que opera la Sociedad es el peso chileno ya que refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Sociedad.

La moneda funcional y de presentación de los Estados Financieros es el peso chileno. Los presentes Estados Financieros se presentan en miles de pesos (M\$), redondeados a la unidad de mil más cercana.

e. BASES DE CONVERSIÓN

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

Las operaciones realizadas en moneda distinta de la funcional se registran a los tipos de cambio vigentes en el momento de la transacción. Durante el período, las diferencias que se producen entre el tipo de cambio contabilizado y el que se encuentra en vigor a la fecha de cobro o pago se registran en resultados.

Asimismo, la conversión de los saldos por cobrar o por pagar al cierre de cada período en moneda distinta de la funcional en la que están denominados los Estados Financieros, se realiza al tipo de cambio de cierre, la fluctuación del tipo de cambio se registra como diferencia de tipo de cambio del período.

Los tipos de cambio de las principales monedas extranjeras y unidades de reajuste utilizadas en la preparación de los Estados Financieros son los siguientes:

Período	31/12/2023	31/12/2022
	\$	\$
Unidad de fomento (UF)	36.789,36	35.110,98
Dólar (USD)	877,12	855,86
Euro (EURO)	970,05	915,95

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

f. 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.

g. COMPENSACIÓN DE SALDOS Y TRANSACCIONES

Como norma general en los Estados Financieros no se compensan los activos y pasivos, ni los ingresos y gastos, salvo en aquellos casos en que la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo del fondo de la transacción.

Los ingresos o gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la Sociedad tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en la cuenta de resultados.

h. CLASIFICACIÓN DE SALDOS EN CORRIENTE Y NO CORRIENTE

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como "Corriente" aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como "No corriente" los de vencimiento superior a dicho período.

i. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la alta administración de la Sociedad a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros, ha requerido la evaluación de ciertos rubros más expuestos a fluctuación de valor, lo cual

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

no implica que se haya realizado alguna provisión al cierre de los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 para los siguientes rubros:

- La valoración de activos, para determinar la existencia de pérdidas por deterioro de estos, entre dichos activos, se encuentran los instrumentos financieros.
- Utilización de pérdidas tributarias, la administración ha evaluado este aspecto no encontrando evidencia de una eventual contingencia fiscal al cierre de cada período.
- Compromisos y contingencias.

- Las estimaciones clave requeridas en la aplicación de NIIF 16 incluyen las siguientes:
 - Estimación del plazo del arrendamiento;
 - Determinar si es razonablemente cierto que una opción de extensión o terminación será ejercida;
 - Determinación de la tasa apropiada para descontar los pagos por arrendamiento;

j. HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

La Administración de Prudential Administradora General de Fondos S.A., estima que la Sociedad no tiene incertidumbres significativas, eventos subsecuentes significativos, o indicadores de deterioro fundamentales que pudieran afectar la hipótesis de empresa en marcha a la fecha de presentación de los presentes Estados Financieros.

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

a. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

(i) ACTIVOS FINANCIEROS NO DERIVADOS

La Sociedad clasificara los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado o valor razonable sobre la base de:

- Modelo de negocios de la entidad para gestionar los activos financieros, y
- De las características de los flujos de efectivos contractuales del activo financiero

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

- **Costo amortizado:**

Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros que cumplan las siguientes condiciones (i) el modelo de negocio que lo sustenta tiene como objetivo mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y, a su vez, (ii) las condiciones contractuales de los activos financieros dan lugar en fechas específicas a flujos de efectivo que son solamente pagos de principal e intereses (criterio SPPI).

Los activos financieros que cumplen con las condiciones establecidas en NIIF 9, para ser valorizadas al costo amortizado son: cuentas por cobrar, préstamos y equivalentes de efectivo. Estos activos se registran a costo amortizado, correspondiendo éste al valor razonable inicial, menos las devoluciones del principal efectuadas, más los intereses devengados no cobrados calculados por el método de la tasa de interés efectiva.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el monto neto en libros del activo o pasivo financiero.

- **Activos financieros registrados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales:**

Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros que cumplan las siguientes condiciones: (i) se clasifican dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo es mantener los activos financieros tanto para cobrar los flujos de efectivo contractuales como para venderlos y, a su vez, (ii) las condiciones contractuales cumplen con el criterio SPPI.

Estas inversiones se reconocen en el estado de situación financiera por su valor razonable cuando es posible determinarlo de forma fiable. En el caso de participaciones en Sociedades no cotizadas o que tienen muy poca liquidez, normalmente el valor razonable no es posible determinarlo de forma fiable, por lo que, cuando se da esta circunstancia, se valoran por su costo de adquisición o por un monto inferior si existe evidencia de su deterioro.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Las variaciones del valor razonable, netas de su efecto fiscal, se registran en el estado de resultados integrales: Otros resultados integrales, hasta el momento en que se produce la enajenación de estas inversiones, momento en el que el monto acumulado en este rubro es imputado íntegramente en la ganancia o pérdida del período.

En caso de que el valor razonable sea inferior al costo de adquisición, si existe una evidencia objetiva de que el activo ha sufrido un deterioro que no pueda considerarse temporal, la diferencia se registra directamente en pérdidas del período.

▪ **Activos financieros registrados a valor razonable con cambios en resultados:**

Se incluye en esta categoría la cartera de negociación, aquellos activos financieros que han sido designados como tales en el momento de su reconocimiento inicial y que se gestionan y evalúan según el criterio de valor razonable y los activos financieros que no cumplen con las condiciones para ser clasificados en las dos categorías anteriores.

Se valorizan en el estado de situación financiera por su valor razonable y las variaciones en su valor se registran directamente en resultados en el momento que ocurren.

(i) DETERIORO DE VALOR DE LOS ACTIVOS FINANCIEROS

Siguiendo los requerimientos de NIIF 9, la Sociedad aplica un modelo deterioro de valor que se basa en pérdidas crediticias esperadas. Este modelo se aplica a los activos financieros medidos a costo amortizado o medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral, excepto por las inversiones en instrumentos de patrimonio.

Las provisiones por deterioro se miden en base a:

- las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses, o
- las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del activo, si en la fecha de presentación de los Estados Financieros se produjera un aumento significativo en el riesgo crediticio de un instrumento financiero, desde el reconocimiento inicial.

La Sociedad aplica un enfoque simplificado para cuentas por cobrar comerciales, activos contractuales u otras cuentas por cobrar, de modo que el deterioro se registre siempre en referencia a las pérdidas esperadas durante toda la vida del activo.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(ii) PASIVOS FINANCIEROS EXCEPTO DERIVADOS

Los pasivos financieros se registran generalmente por el efectivo recibido, neto de los costos incurridos en la transacción. En períodos posteriores estas obligaciones se valoran a su costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

En el caso particular de que los pasivos sean el subyacente de un derivado de cobertura de valor razonable, como excepción, se valoran por su valor razonable por la parte del riesgo cubierto.

(iii) VALOR RAZONABLE Y CLASIFICACION DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El valor razonable de los diferentes instrumentos financieros derivados se calcula mediante los siguientes procedimientos:

Para los derivados cotizados en un mercado activo, por su cotización al cierre del ejercicio. En el caso de los derivados no negociables en mercados organizados, la Sociedad utiliza para su valoración la metodología de flujos de caja descontados y modelos de valoración de opciones generalmente aceptados, basándose en las condiciones del mercado, tanto de contado como de futuros a la fecha de cierre del ejercicio.

En consideración a los procedimientos antes descritos, la Sociedad clasifica los instrumentos financieros en las siguientes jerarquías:

Nivel 1: Se utilizará este nivel cuando los datos de entrada para valorizar los instrumentos financieros sean cotizados en mercados activos, líquidos y con una aplicación directa (sin ajustes) en la valoración del instrumento.

Nivel 2: Se utilizará este nivel cuando los datos de entrada para valorizar los instrumentos financieros sean cotizados en mercados activos y líquidos, pero que estos sean distintos de los precios cotizados que son observables para los instrumentos financieros. Ejemplos de lo descrito anteriormente son tasas de interés, curvas de rendimiento, volatilidades implícitas y/o diferenciales de crédito; y

Nivel 3: Se utilizará este nivel cuando los datos de entrada no son observables para los instrumentos financieros, es decir, se transan en mercados muy poco activos, donde la falta de liquidez evita tener claras nociones del valor real de los instrumentos. Prudential Administradora General de Fondos S.A. podría llegar a generar modelos de valoración ajustados.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

La Sociedad efectuará la valorización económica o de mercado de las inversiones que posea, de conformidad NIIF 9.

Si una medición del valor razonable utiliza datos observables de mercado que requieren ajustes significativos en base a datos no observables, esa medición es clasificada como de Nivel 3. La evaluación de la relevancia de un dato particular respecto de la medición del valor razonable en su conjunto requiere de juicio, considerando los factores específicos para el activo o pasivo.

(iv) BAJA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando:

Los derechos a recibir flujos de efectivo relacionados con los activos han vencido o se han transferido o, aun reteniéndolos, se han asumido obligaciones contractuales que determinan el pago de dichos flujos a uno o más receptores.

La Sociedad ha traspasado sustancialmente los riesgos y beneficios derivados de su titularidad o, si no los ha cedido ni retenido de manera sustancial, cuando no retenga el control de activo. Las transacciones en las que la Sociedad retiene de manera sustancial todos los riesgos y beneficios, que son inherentes a la propiedad de un activo financiero cedido, se registran como un pasivo de la contraprestación recibida. Los gastos de la transacción se registran en resultados siguiendo el método de la tasa de interés efectiva.

Los pasivos financieros son dados de baja cuando se extinguen, es decir, cuando la obligación derivada del pasivo haya sido pagada, cancelada o bien haya expirado.

b. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO Y ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen efectivo y saldo en cuentas corrientes bancarias, más los instrumentos de negociación de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición o inversión.

Estado de Flujos de Efectivo, método directo

En la preparación del estado de Flujos de Efectivo se define como flujo: entradas y salidas de dinero en efectivo; entendiéndose por estos, las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

El estado de flujos de efectivo considera los siguientes aspectos:

- Flujos operacionales: Flujos de efectivo y/o efectivo equivalente originados por las operaciones normales de la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Flujos de inversión: Flujos de efectivo y/o efectivo equivalente originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos de largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y efectivo equivalente de la Sociedad.
- Flujos de financiamiento: Flujos de efectivo y/o efectivo equivalente originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

c. 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.

Bajo este rubro se presentan principalmente, las remuneraciones devengadas por los Fondos administrados no incluyen garantías, no tienen saldos morosos ni registran provisión de incobrabilidad, producto que las contrapartes son los fondos administrados por la misma Administradora. Por lo tanto, el pago de la remuneración recibido por la Sociedad por concepto de administración de fondos está garantizado, según reglamento interno de los Fondos. La Sociedad no presenta saldos por cobrar a entidades relacionadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

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 2023 y 2022, los procedimientos para evaluar el posible deterioro indican que no existe deterioro observable.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

d. CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Estos montos se reconocen a valor nominal, a menos que su plazo de cobro supere los 90 días, en cuyo caso se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo.

e. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

La Sociedad determina el impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes.

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes son reconocidos en resultados y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados y en otros resultados integrales, dependiendo del origen de la diferencia temporaria.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por recuperar por el resultado tributario del ejercicio, usando las tasas impositivas vigentes a la fecha del estado de situación financiera.

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados; esta reducción será objeto de reversión en la medida que sea probable que haya disponible suficiente ganancia fiscal.

Al final de cada ejercicio sobre el que se informa, la Sociedad evaluará nuevamente los activos por impuestos diferidos no reconocidos y registrará un activo de esta naturaleza, anteriormente no reconocido, siempre que sea probable que las futuras ganancias fiscales permitan la recuperación del activo por impuestos diferidos.

El régimen tributario al que queda sujeta la Sociedad y aplicará en los presentes Estados Financieros es el Parcialmente Integrado.

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera se apliquen a las diferencias temporarias en el ejercicio en el que se reversen, usando tasas fiscales aprobadas a la fecha de balance.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

La medición de los pasivos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Sociedad espera, al final del ejercicio sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan sólo si se cumplen los criterios establecidos en la NIC 12.

f. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Estos montos se reconocen a valor nominal, a menos que su plazo de pago supere los 90 días, en cuyo caso se reconocen inicialmente a valor razonable y posteriormente se miden al costo amortizado empleando el método de interés efectivo.

g. PROVISIONES

Se incluyen bajo este concepto pasivos, que incluyen obligaciones legales u otras asumidas como consecuencia de eventos pasados en que es probable que se requieran recursos para pagar dichas obligaciones y cuyo plazo o monto es incierto, pero puede estimarse confiablemente.

Las provisiones se reconocen cuando se cumplen los siguientes requisitos de forma copulativa:

- La Sociedad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados;
- Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación; y el monto se pueda estimar en forma fiable.
- Un pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control de la Sociedad.

Las provisiones se valoran por el valor razonable de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación, usando la mejor estimación de la Sociedad.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

h. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

Las propiedades, planta y equipos comprenden principalmente mobiliario e instalaciones reconocidas al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas, si existen.

La depreciación de los bienes de propiedades, planta y equipos es calculada usando bajo método lineal, mediante la distribución del costo de adquisición entre los años de vida útil de cada uno de los elementos.

Los ítems propiedades, planta y equipos se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del valor en libros del activo sobre su valor recuperable. El valor recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos de la venta o el valor de uso, el mayor de los dos.

Las vidas útiles promedio de las propiedades, planta y equipos estimadas por la Administración de la Sociedad, son los siguientes:

- Muebles y equipos 7 años
- Equipos computacionales 3 años

i. ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles están compuestos por programas computacionales y licencias y son reconocidos al costo. Los activos intangibles se amortizan con cargo a resultados, con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso.

La vida útil estimada para los activos intangibles es de 3 a 6 años.

El método de amortización y la estimación de vidas útiles son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan si es necesario, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida solo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiera sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

j. DISTRIBUCIÓN DE DIVIDENDOS

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el patrimonio en el período en el cual estos fueron aprobados por los accionistas de la Sociedad.

De acuerdo con el artículo 79 de la Ley 18.046, de Sociedades Anónimas en Chile, dispone que toda vez que existan resultados positivos en una Sociedad, se deberá repartir a lo menos el 30% de dichos resultados entre los accionistas de la Sociedad. Dada esta ley, de acuerdo con NIIF esto constituye un pasivo cierto con los propietarios de la Sociedad ya que se deberá repartir a lo menos el 30% de las ganancias del ejercicio y se presenta en cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar. Al cierre de los presentes Estados Financieros la Sociedad presenta Pérdidas acumuladas, por lo que no ha registrado dividendos mínimos.

k. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

La Sociedad reconoce los ingresos por concepto de remuneraciones cobradas a los fondos administrados en función del criterio del devengado, en base a un porcentaje del patrimonio de dichos fondos indicado en el respectivo reglamento interno.

Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios, se reconocerán igualmente considerando el grado de realización de la prestación del servicio a la fecha de cierre de los Estados Financieros, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad, es decir, que el importe de los ingresos ordinarios pueda valorarse con confiabilidad, que sea probable que la Sociedad reciba los beneficios económicos derivados de la transacción y que los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser valorizados con confiabilidad.

Los ingresos de actividades ordinarias son reconocidos de acuerdo con lo establecido por la NIIF 15, la que define un modelo único de reconocimiento de ingresos ordinarios que aplica a los contratos de cliente y los enfoques para el reconocimiento de ingresos, que son: en un momento del tiempo o a lo largo del tiempo. El modelo considera un análisis en base a 5 pasos para determinar si se reconoce un ingreso, cuando se reconoce y que monto, de la siguiente forma.

- Identificar el contrato con el cliente.
- Identificar las obligaciones por separado del contrato.
- Determinar el precio de la transacción.
- Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato.
- Contabilizar los ingresos cuando (o a medida que) la entidad satisface las obligaciones.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

l. RECONOCIMIENTO DE GASTOS

Los gastos se reconocerán en resultados cuando se produzca una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo o en un incremento de un pasivo, que se puede medir de manera fiable. Esto implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo. Se reconocerá un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros o cuando no cumple con los requisitos necesarios para su registro como activo.

m. MEDIO AMBIENTE

Prudential Administradora General de Fondos S.A., por su naturaleza, no genera operaciones que puedan afectar el medio ambiente, razón por la cual no ha efectuado desembolsos ni ha registrado provisiones por este motivo.

n. BASES DE REQUERIMIENTO DE CONSOLIDACIÓN

Prudential Administradora General de Fondos S.A. ha efectuado un análisis de los requerimientos de consolidación de acuerdo con lo establecido en la NIIF 10, donde se indica que, para tales efectos, es necesario evaluar entre otros aspectos, el rol que ejerce la Administradora respecto a los Fondos que administra debiendo determinar si dicho rol es de Agente o Principal, donde ha considerado 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.

Prudential 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 con 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, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 Prudential Administradora General de Fondos S.A. actúa como Agente en

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

relación con los Fondos y, por lo tanto, no realiza consolidación de Estados Financieros con ninguno de los Fondos administrados.

o. ARRENDAMIENTOS

Al inicio de un contrato, la Sociedad evalúa si este es, o contiene, un arrendamiento, es decir si el contrato da derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, sí:

1. El contrato implica el uso de un activo identificado, esto puede especificarse explícita o implícitamente. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no se identifica;
2. La Sociedad tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el ejercicio; y
3. La Sociedad tiene derecho a dirigir el uso del activo, este derecho se tiene cuando la toma de decisiones es relevante, por ejemplo, cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En casos excepcionales en los que la decisión sobre cómo y con qué propósito se utiliza el activo está predeterminada. La Sociedad tiene el derecho de dirigir el uso del activo si tiene derecho a operar el activo, o diseñó el activo de una manera que predetermina cómo y con qué propósito se utilizará.

Al inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Sociedad asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios relativos independientes, es decir, asignando el costo de capital asociado de manera separada.

La Sociedad reconoce un derecho de uso del activo y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El derecho de uso del activo se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo de arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en la fecha de inicio o antes, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El derecho de uso del activo se deprecia posteriormente utilizando el método lineal desde la fecha de inicio hasta el final del ejercicio de vida útil estimada de acuerdo con el plazo del contrato. Las vidas útiles estimadas del derecho de uso de los activos se determinan sobre la misma base que las de propiedades, plantas y equipos considerando las futuras renovaciones de acuerdo con el plazo del contrato. Además, el derecho de uso del activo se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro del

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

valor, si corresponde, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo de arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos futuros, se descuentan utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa de endeudamiento de la Sociedad, incorporando ajustes adicionales considerando el riesgo del país y de la Sociedad.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos, incluidos en el contrato.
- El precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Sociedad puede razonablemente ejercer.
- Pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si la Sociedad está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión.
- Sanciones por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Sociedad esté razonablemente segura de no terminar anticipadamente el contrato.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado usando el método de tasa interés efectiva. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa. Cuando el pasivo de arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al valor en libros del derecho de uso del activo, o se registra en Ganancia (Pérdida) si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

La Sociedad mantiene, en calidad de arrendataria, contratos de arrendamientos sobre ciertos bienes para cumplir con el normal desempeño de sus funciones operativas, reconociendo en sus Estados Financieros un activo representativo del derecho a usar el bien subyacente especificado en el contrato de arriendo, salvo en los siguientes casos:

- i) Arrendamientos a corto plazo (menos de 12 meses); y
- ii) Arrendamientos en los que el activo subyacente es de bajo valor.

En estos dos casos, en que no se registra un activo por derecho de uso, los pagos asociados se reconocen como un gasto en los Estados de Resultados Integrales de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

p. NUEVAS NORMAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS.

- i) Las siguientes Nuevas NIIF y Enmiendas a NIIF han sido adoptadas en estos Estados Financieros:

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

La aplicación de NIIF 17 y 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.

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

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

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

La administración de la sociedad se encuentra evaluando los efectos iniciales de la aplicación de estas nuevas normativas y modificaciones. No obstante, en forma preliminar se estima que la futura adopción no tendrá un impacto significativo en los Estados Financieros.

q. RECLASIFICACIONES

La Sociedad ha efectuado las siguientes reclasificaciones:

Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022:

Rubro anterior	Nueva presentación	M\$
Pasivos corrientes	Pasivos corrientes	
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(11.727)
Otras provisiones, corrientes	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(110.219)

Estado de Flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2022:

Rubro anterior	Nueva presentación	M\$
Flujos netos originados de actividades de inversión	Flujos netos originados de actividades de inversión	
Pago (rescate) inversión pactos	Intereses recibidos	38.792

Estado de Flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2022:

Rubro anterior	Nueva presentación	M\$
Flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión	Flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión	
Compra de propiedades, plantas y equipos	Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(2.060)

r. SEGMENTOS DE OPERACIÓN

Prudential Administradora General de Fondos S.A. ha definido como segmento operacional, la administración de fondos mutuos, fondos de inversión y la administración de cartera de terceros de aquellos clientes que forman parte del mercado objetivo. Con respecto a lo anterior los productos ofrecidos son los siguientes:

i) Fondos Mutuos

Corresponden a una alternativa de inversión que consiste en reunir los patrimonios de distintas personas, naturales o jurídicas, para invertirlos en instrumentos financieros, tarea que lleva a cabo la Sociedad administradora.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Los instrumentos en que pueden invertir varían según el fondo y los define su Política de Inversión, la que se encuentra en su Reglamento Interno, aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero. De esta forma, se determinan los

diferentes tipos de fondos existentes. Los fondos mutuos son en sí una alternativa diversificada, ya que invierten en numerosos instrumentos. No tienen vencimientos ni requieren renovaciones, y permiten disponer de su dinero con amplia facilidad (liquidez).

ii) Fondos de Inversión

Un fondo de inversión es un patrimonio, constituido por el aporte de una serie de inversores o partícipes. El fondo de inversión está administrado por la Sociedad administradora y sus derechos de propiedad están representados en un certificado de participación. Los aportes de todos los inversores en los fondos de inversión se invierten en activos mobiliarios (letras, bonos, obligaciones, acciones, productos derivados, etc.) o en activos inmobiliarios.

El patrimonio de un fondo de inversión se divide en un número de cuotas de iguales características, que tienen el carácter de negociable. El número de participaciones es limitado y el valor de cada una se calcula dividiendo el valor total del patrimonio entre el número de cuotas en circulación.

iii) Administración de Cartera

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

Los ingresos por tipo de productos se presentan en Nota 16 a los Estados Financieros.

4. ADMINISTRACIÓN DE RIESGO

4.1 Exposiciones a riesgos financieros y formas en que estas surgen:

Las actividades de Prudential Administradora General de Fondos S.A., por su naturaleza se ven enfrentadas permanentemente a riesgos de diferentes tipos.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 estipuladas en tiempo y forma.

b) Riesgo de Liquidez:

Es el riesgo de incurrir en pérdidas por estrechez de liquidez. Esta estrechez puede ocurrir 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 posea en sus activos (pactos, depósitos bancarios, etc.) o de instrumentos derivados.

c) Riesgo de Mercado

Es el riesgo de incurrir en 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.

4.2. Políticas de Riesgos Financieros:

La Sociedad ha desarrollado una Gestión de Riesgo y Control Interno, el cual se encuentra documentado en el Manual de Gestión de Riesgo y Control Interno. Este Manual fue revisado y aprobado en directorio el 30 de agosto de 2023 y cumple los aspectos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero en su Circular N°1.869, de fecha 15 de febrero de 2008. Este manual establece y da a conocer las políticas, procedimientos, estructura organizacional, roles y responsabilidades, órganos de control, y mecanismos de divulgación de la información, necesarios para establecer, implementar y mantener un proceso de gestión de riesgos, acorde con la estructura, tamaño y volumen de operación actual y previsto a futuro de la Administradora.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

4.3 Riesgo de Crédito

Los saldos de efectivo y cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Rubro	Maxima exposición	
	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	523.009	205.256
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	160.222	142.195
Totales	683.231	347.451

El efectivo equivalente incluye inversiones en cuotas de fondos mutuos tipo 1 manteniendo posición por M\$443.716 al 31 de diciembre de 2023 e inversiones en pactos por M\$110.641 al 31 de diciembre de 2022. Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no registran garantías, no tienen saldos morosos ni registran provisión de incobrabilidad, producto que las contrapartes son los fondos administrados por la misma Administradora. Por lo tanto, el pago de la remuneración recibido por la Sociedad por concepto de administración de fondos está garantizado, según el Reglamento Interno de cada Fondo. La Sociedad no presenta saldos por cobrar a entidades relacionadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

4.4 Riesgo de Liquidez

Al 31 de diciembre de 2023 respecto, la Sociedad cuenta con un monitoreo continuo de la liquidez con el objetivo de no presentar situaciones de estrés que conlleven buscar y obtener un financiamiento de terceros. Como consecuencia de lo anterior, la Sociedad mantiene la política de mantener una liquidez positiva y en caso contrario dicho déficit será financiado a través de nuevos aportes de capital aprobados por sus Accionistas. Cabe destacar que, con fecha 29 de septiembre de 2023 se acordó en Junta Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad realizar un aumento de capital de M\$5.000.000 que deberá ser suscrito y pagado en un plazo máximo de 3 años, según se detalla en la nota 15.

Con fecha 6 de octubre de 2023 Habitat Andina S.A. suscribió y pagó 100.000 acciones de la Administradora. Un importe de M\$1.000.000.

A continuación, se exponen índices de liquidez al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Tipo de Análisis	Indicador	31/12/2023	31/12/2022	Variación	Variación %
Liquidez	Liquidez Corriente	1,16	1,26	(0,10)	(8%)
Endeudamiento	Razón de Endeudamiento	0,61	1,41	(0,80)	(57%)

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Como se aprecia en el cuadro anterior, la Sociedad presenta una liquidez corriente de 1,16 veces y una razón de endeudamiento de 0,61 veces. Adicionalmente, durante febrero de 2024 se materializó un nuevo aumento de capital, según se detalla en nota 23, por lo que no se esperan problemas de liquidez en el corto plazo.

Los vencimientos de los activos y pasivos financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son los siguientes:

Al 31 de diciembre de de 2023		Vencimientos			
Activos Financieros	31/12/2023	a 30 días	a 60 días	a 90 días	> 90 días
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	523.009	523.009	-	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	160.222	160.222	-	-	-
Totales	683.231	683.231	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2023		Vencimientos			
Pasivos Financieros	31/12/2023	a 30 días	a 60 días	a 90 días	> 90 días
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	230.900	230.900	-	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	179.830	6.091	6.105	6.120	161.514
Totales	410.730	236.991	6.105	6.120	161.514

Al 31 de diciembre de 2022		Vencimientos			
Activos Financieros	31/12/2022	a 30 días	a 60 días	a 90 días	> 90 días
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	205.256	205.256	-	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	142.195	142.195	-	-	-
Totales	347.451	347.451	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2022		Vencimientos			
Pasivos Financieros	31/12/2022	a 30 días	a 60 días	a 90 días	> 90 días
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	194.562	194.562	-	-	-
Totales	194.562	194.562	-	-	-

4.5 Riesgo de Mercado

Las políticas y procesos para la gestión del riesgo de mercado, así como los métodos utilizados para medirlo, son aplicados a inversiones realizadas con la cartera propia de la Sociedad (Ej. depósitos a plazo, inversión en fondos mutuos y pactos), cuentas por cobrar y cuentas por pagar. El riesgo de Mercado se gestiona de acuerdo con el riesgo de precio y el riesgo tipo de cambio, se origina debido a que tanto parte de sus ingresos por concepto de remuneraciones, como parte de sus costos y pagos a proveedores son en US dólares o están indexados a dicha moneda.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

4.5.1 Riesgo de Precio:

La Administradora posee una exposición acotada al riesgo del precio de activos, dada la estructura de su cartera propia, cuya composición distribuye según el siguiente detalle:

		Moneda	31/12/2023	31/12/2022
Fondos Mutuos	Nivel 1	CLP	100,00%	0,00%
Pactos	Nivel 2	CLP	0,00%	100,00%

Respecto a las inversiones de la Sociedad en fondos mutuos, al 31 de diciembre de 2023 estos distribuían de la siguiente forma:

Fondo	Número de Cuotas	Valor Cuota	Moneda	Valor Contable M\$	Valor de Mercado M\$
CFMPRULCLP	423.412,7896	1.047,9518	CLP	443.716	443.716

Respecto de las inversiones en fondos mutuos, la Sociedad no presenta inversiones al 31 de diciembre de 2022.

Respecto de los pactos, la Sociedad no presenta inversiones en estos tipos de instrumentos al 31 de diciembre de 2023.

Respecto de los pactos, estos se componen de la siguiente forma al 31 de diciembre de 2022. Se contempla 1 operación de pacto de retroventa a tasa fija garantizada, según lo que se señala a continuación:

Operación	Fecha Vcto	Monto Op. M\$	Tasa Compra	Valor al 31/12/2022 M\$
Pacto de retroventa	03/01/2023	110.500	0,96%	110.641

Al 31 de diciembre de 2023, las inversiones financieras se centran fundamentalmente en cuotas de fondos mutuos de tipo 1, las cuales explican el 100% del total de inversiones de la Administradora, las cuales tienen exposición a riesgos de tasas de interés. La administración de la Sociedad ha realizado un análisis de sensibilidad de sus instrumentos financieros, y ha concluido que, ante una variación del 0,1% (-0,1%) del valor de dichos instrumentos, el patrimonio de la Administradora se vería afectado en un 0,04% (-0,04%). Por ende, al 31 de diciembre de 2023, la sensibilidad de las posiciones en tasa de interés de la cartera de inversiones de la Sociedad es de CLP M\$887.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

4.5.2 Riesgo Tipo de Cambio

Al 31 de diciembre de 2023, la posición de moneda extranjera en el efectivo y equivalentes al efectivo es de M\$33.927 (MUS\$38,7). Esto implica que por cada peso que baje el tipo de cambio, la pérdida potencial de la compañía se incrementaría en M\$38,7. Por ende, la exposición directa a este riesgo es poco significativa para la Sociedad. Cabe destacar que, la sociedad no cuenta con pasivos significativos en moneda extranjera.

4.6 Riesgos no Financieros

El Directorio de la Administradora, a través de las sesiones ordinarias y extraordinarias es informado del funcionamiento del sistema de control interno, del resultado de las auditorías externas e internas, además de las posibles revisiones realizadas por los organismos reguladores.

El proceso de inversión y desinversión de los fondos administrados se realizan de acuerdo con velar y cumplir lo dispuesto en la Ley, la normativa y los reglamentos internos de cada fondo.

Para mitigar la posibilidad de error en la preparación y/o envío de reportes regulatorios, que pueden derivar en sanciones de este y daño a la imagen de la Sociedad Administradora en el mercado, esta revisa periódicamente las nuevas normativas emitidas por la entidad reguladora, las cuales se informan al directorio haciendo referencia a la competencia con la Administradora.

Derivado del proceso de control, emite reportes mensuales al Directorio, los que contemplan los incumplimientos y las medidas paliativas y el seguimiento respectivo.

También se elabora un informe trimestral y semestral del proceso de gestión de Riesgos el que posteriormente reporta el resultado del proceso de evaluación al Directorio.

4.7 Riesgo de administración de capital

De acuerdo con la Ley N°20.712 Artículo N°4, letra C, las Administradoras deberán mantener permanentemente un patrimonio no inferior al equivalente a UF 10.000, el que deberán acreditar y calcular en la forma que determine la CMF.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

El patrimonio de la Sociedad Administradora ha sido depurado según lo dispone la Norma de Carácter General N° 157 de 2003.

	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Patrimonio neto (antes de descuentos)	1.178.408	202.678
Descuentos:		
Activos intangibles y gastos anticipados	(88.069)	(4.427)
Cuentas por cobrar con antigüedad mayor a 30 días	(95)	-
Patrimonio neto (después de descuentos)	1.090.244	198.251
Inversiones en bienes corporales muebles	43.899	9.405
Patrimonio mínimo determinado M\$	1.090.244	198.251
Patrimonio mínimo determinado en UF	29.634,76	5.646,41
Patrimonio mínimo requerido (Art. 4 Ley 20.712)	10.000	10.000

4.8 Estimación del valor razonable

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no se transen en un mercado activo, se determina utilizando técnicas de valoración. La Sociedad valoriza considerando el valor de mercado que poseen sus activos y pasivos financieros.

La clasificación de mediciones a valores razonables de acuerdo con su jerarquía, que refleja la importancia de los “inputs” utilizados para la medición, se establece de acuerdo con lo indicado en nota N° 3a (iii).

La tabla a continuación muestra las categorías de medición bajo NIIF 9 para cada clase de activos y pasivos financieros de la Sociedad.

	Categoría bajo NIIF 9	31/12/2023		31/12/2022	
		Valor libros	Valor justo	Valor libros	Valor justo
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos					
Efectivo y equivalentes al efectivo	Costo amortizado	523.009	523.009	205.256	205.256
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Costo amortizado	160.222	160.222	142.195	142.195
Total		683.231	683.231	347.451	347.451
Pasivos					
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	Costo amortizado	230.900	230.900	194.562	194.562
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	Costo amortizado	179.830	179.830	-	-
Total		410.730	410.730	194.562	194.562

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Metodología y supuestos utilizados en el cálculo del Valor Justo

El Valor Justo de los Activos y Pasivos Financieros se determinaron mediante la siguiente metodología:

El valor justo de los activos y pasivos financieros en los casos en que dicho valor, ya sea por la naturaleza del instrumento o la duración de este, presente diferencias despreciables al valor a costo amortizado, se considerará equivalente a este último. Incluye deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, cuentas por pagar a entidades relacionadas, acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Efectivo y equivalentes al efectivo	Moneda	31/12/2023	31/12/2022
		M\$	M\$
Caja Pesos	Pesos	300	-
Caja Dólar	USD	877	-
Bancos en pesos	Pesos	45.066	57.411
Bancos en moneda extranjera	USD	33.050	37.204
Compra con pacto de retroventa (1)	Pesos	-	110.641
Fondo Mutuo (2)	Pesos	443.716	-
Total Efectivo y equivalentes al efectivo		523.009	205.256

(1) Operación realizada con Nevasa S.A. Corredores de Bolsa a una tasa del 0,96% la cual no tiene ningún tipo de restricción, y su vencimiento es el 3 de enero de 2023.

(2) Corresponde a la inversión realizada en el Fondo Mutuo Liquidez Peso, la que se compone de 423.412,7896 cuotas a un valor de 1.047,9518 cada una. Esta inversión no tiene ningún tipo de restricción y tiene una rentabilidad de 2,02%.

6. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad presenta los siguientes saldos en cuentas por cobrar corrientes, en pesos chilenos y a costo amortizado:

Al 31 de diciembre de 2023						Vencidos				
Contrapartes	Moneda	Naturaleza	Saldo M\$	Provisión M\$	Total M\$	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores comerciales	Pesos	Remuneración FI y FM	6.684	-	6.684	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar	Pesos	Gastos FI y FM	95	-	95	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	Pesos	Remanente IVA CF y otros	153.443	-	153.443	-	-	-	-	-
Totales			160.222	-	160.222	-	-	-	-	-

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Al 31 de diciembre de 2022						Vencidos				
Contrapartes	Moneda	Naturaleza	Saldo M\$	Provisión M\$	Total M\$	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores comerciales	Pesos	Remuneración FI y FM	47.608	-	47.608	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar	Pesos	Gastos FI y FM	77.912	-	77.912	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	Pesos	Remanente IVA CF y otros	16.675	-	16.675	-	-	-	-	-
Totales			142.195	-	142.195	-	-	-	-	-

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no presentan provisión de deterioro, producto que las contrapartes corresponden a los fondos administrados por la Sociedad. Por lo tanto, el pago de la remuneración está garantizado, según el reglamento interno de los Fondos, como se indica en la Nota N°3c.

7. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS, CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad presenta los siguientes saldos en otros activos no financieros:

Concepto	Moneda	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Pólizas y boletas por Seguros Anticipados	Pesos	198	348
Gastos pagados por anticipado	Pesos	29.840	4.079
Total Otros Activos no financieros		30.038	4.427

8. PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS

a) El detalle de propiedades, plantas y equipos es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023

Propiedades, plantas y equipos	Mobiliario de oficina M\$	Equipos de oficina M\$	Total M\$
Importe en libros en términos brutos			
Saldo al 1 de enero de 2023	-	10.842	10.842
Adiciones del ejercicio	2.644	47.387	50.031
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	2.644	58.229	60.873
Depreciación Acumulada			
Saldo al 1 de enero de 2023	-	(1.437)	(1.437)
Depreciación del ejercicio	(315)	(15.222)	(15.537)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2023	(315)	(16.659)	(16.974)
Valor neto al 31 de diciembre de 2023	2.329	41.570	43.899

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Al 31 de diciembre de 2022

Propiedades, platas y equipos	Mobiliario de oficina M\$	Equipos de oficina M\$	Total M\$
Importe en libros en términos brutos			
Saldo al 1 de enero de 2022	-	-	-
Adiciones del ejercicio	-	10.842	10.842
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	-	10.842	10.842
Depreciación Acumulada			
Saldo al 1 de enero de 2022	-	-	-
Depreciación del ejercicio	-	(1.437)	(1.437)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022	-	(1.437)	(1.437)
Valor neto al 31 de diciembre de 2022	-	9.405	9.405

b) Detalle de movimientos:

Principales adiciones y otros movimientos

Adiciones	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Equipos de oficina	47.387	10.842
Mobiliario de oficina	2.644	-
Totales	50.031	10.842

Principales Bajas

Bajas	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Bajas por termino vida útil	-	-
Totales	-	-

c) Gastos por depreciación

Al 31 de diciembre de 2023 el cargo a resultados por la depreciación del ejercicio de M\$15.537 es presentado dentro de los gastos de administración (M\$1.437 al 31 de diciembre de 2022).

d) Garantías y restricciones

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no mantiene en prenda ni tiene restricciones sobre sus Propiedades, Planta y Equipos.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

e) Deterioro de Activos

En relación con las pérdidas por deterioro de valor de las propiedades, plantas y equipos, la Administración no ha evidenciado indicios de deterioro respecto de estas.

9. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE PLUSVALÍA

- a) Al 31 de diciembre de 2023 el detalle de los Activos intangibles distintos de plusvalía es el siguiente:

Activos intangibles	Activos intangibles M\$	Total M\$
Importe en libros en términos brutos		
Saldo al 1 de enero de 2023	-	-
Adiciones del ejercicio	61.444	61.444
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	61.444	61.444
Amortización Acumulada		
Saldo al 1 de enero de 2023	-	-
Amortización del ejercicio	(3.413)	(3.413)
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2023	(3.413)	(3.413)
Valor neto al 31 de diciembre de 2023	58.031	58.031

- b) Detalle de movimientos:

Principales adiciones y otros movimientos

Adiciones	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Activo Intangible	61.444	-
Totales	61.444	-

Principales Bajas

Bajas	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Bajas por termino vida útil	-	-
Totales	-	-

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

c) Gastos por amortización

Al 31 de diciembre de 2023 el cargo a resultados por la amortización del ejercicio de M\$3.413 es presentado dentro de los gastos de administración

d) Garantías y restricciones

Al 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no mantiene en prenda ni tiene restricciones sobre sus Activos intangibles distintos de plusvalía.

e) Deterioro de Activos intangibles distintos de plusvalía

En relación con las pérdidas por deterioro de valor de las Activos intangibles distintos de plusvalía, la Administración no ha evidenciado indicios de deterioro respecto de estos.

10. ACTIVOS POR DERECHO DE USO

Al 31 de diciembre de 2023 el detalle de los activos por derecho de uso es el siguiente:

	Arriendo de inmuebles M\$	Total M\$
Saldos al 1 de enero de 2023	-	-
Adiciones (*)	221.988	221.988
Retiros bajas	-	-
Reajuste por revalorización deuda (UF)	4.916	4.916
Otros	-	-
Amortización del ejercicio	(49.889)	(49.889)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	177.015	177.015

(*) Corresponde al activo generado por la aplicación de NIIF 16 al contrato de arrendamiento suscrito con fecha 2 de mayo de 2023 con la relacionada Administradora Americana de Inversiones S.A., por un plazo de 3 años.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

11. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad mantiene cuentas por pagar comerciales y otras cuentas es el siguiente:

Tipo	Moneda	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Retenciones por pagar	Pesos	16.043	13.462
Facturas por pagar	Pesos	42.882	33.175
Provisión facturas y boletas por recibir	Pesos	105.567	110.115
Otras cuentas por pagar	Pesos	596	2.022
Honorarios por pagar	Pesos	1.277	4.061
Provisiones del personal (vacaciones)	Pesos	60.421	11.727
Cuentas por pagar Fondos	Pesos	4.114	20.000
Total		230.900	194.562

12. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

a) Cuentas por cobrar a partes relacionadas

La Sociedad no presenta saldos por cobrar a partes relacionadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

b) Cuentas por pagar a partes relacionadas

Entidad	Rut	Relación	Moneda	Corriente		No corriente	
				31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Administradora Americana de Inversiones S.A.	77.513.781-9	Controlador común	UF	74.677	-	105.153	-
Total				74.677	-	105.153	-

No existen garantías otorgadas y recibidas asociadas a los saldos entre partes relacionadas.

A las transacciones distintas del contrato de arrendamiento bajo NIIF 16 no se les aplica interés y/o reajustes, y cada uno de los cobros están realizados a valor de mercado.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

c) Principales transacciones con partes relacionadas

Entidad	Rut	Relación	Tipo de transacción	Moneda	31/12/2023		31/12/2022	
					Monto M\$	efecto en resultados M\$	Monto M\$	efecto en resultados M\$
Administradora Americana de Inversiones S.A.	77.513.781-9	Controlador común	Arriendo (NIIF 16)	UF	233.270	(6.366)	-	-
Administradora Americana de Inversiones S.A.	77.513.781-9	Controlador común	Pagos arriendo (IFRS 16)	UF	53.440	-	-	-
Habitat Andina S.A.	76.255.327-9	Matriz	Aportes de capital	CLP	3.000.000	-	-	-

d) Directorio y personal clave de la gerencia

En base a lo acordado por la Junta de Accionistas el Directorio vigente al 31 de diciembre de 2023 y 2022, está compuesto por 5 miembros.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad ha pagado a sus directores y ejecutivos clave, dietas y remuneraciones de acuerdo con el siguiente detalle:

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Directores	(55.960)	(25.478)
Ejecutivos clave	(603.338)	(186.928)
Totales	(659.298)	(212.406)

13. PROVISIONES CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos de este rubro son los siguientes:

Concepto	Moneda	Saldo	
		31/12/2023	31/12/2022
		M\$	M\$
Provisión beneficios al personal	Pesos	307.000	92.200
Total		307.000	92.200

b) El detalle de movimientos de la provisión al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Movimientos	Saldo	
	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Saldo Inicial	92.200	41.073
Utilización/reverso de provisiones	(92.200)	(41.073)
Provisiones constituidas	307.000	92.200
Total	307.000	92.200

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

14. ACTIVOS POR IMPUESTO CORRIENTES, IMPUESTOS DIFERIDOS E IMPUESTO A LAS GANANCIAS

a) Activos por impuestos corrientes

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Activos:	M\$	M\$
Pagos provisionales mensuales	-	8.390
Total activos por impuestos corrientes	-	8.390

b) Impuestos diferidos

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Activos:	M\$	M\$
Provisión vacaciones	16.314	3.166
P.P.E Neto	414	290
Activo/Pasivo por arriendos oficina (NIIF 16)	760	-
Otras provisiones	82.890	-
Pérdida tributaria	828.246	117.413
Activo intangible	(16.590)	-
Otros activos	(8.110)	(1.102)
Total activo por impuestos diferidos	903.924	119.767

Movimientos de impuestos diferidos

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Saldo inicial activo	119.767	404
Abono a resultados	784.157	119.363
Saldo final activo por impuestos diferidos	903.924	119.767

c) Impuesto a la renta reconocido en resultados

Al 31 de diciembre del 2023, la Sociedad presenta pérdida tributaria por M\$3.067.576 (M\$434.860 al 31 de diciembre de 2022) y no provisionó impuesto a la renta.

Concepto	01/01/2023	01/01/2022
	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Gasto por impuestos diferidos a las ganancias:		
Gastos (ingreso) por impuestos ejercicio anterior	-	(1.110)
Gastos (ingreso) por impuestos del ejercicio	-	-
Gasto (ingresos) por impuestos diferidos, neto, total	784.157	119.363
Gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias	784.157	118.253

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

d) Conciliación de la tasa efectiva

	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
(Pérdida) Ganancia antes de impuesto	(2.808.427)	(376.318)
Impuesto a la renta a la tasa vigente 27%	758.275	101.606
Diferencias Permanentes	25.882	17.757
Gastos (ingreso) por impuestos ejercicio anterior	-	(1.110)
Ingreso por impuesto a las ganancias	784.157	118.253
Tasa impositiva efectiva	27,92%	31,42%

15. INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE EL PATRIMONIO

a) Capital suscrito y pagado y número de acciones

Al 31 de diciembre 2023, el capital suscrito y pagado de la Sociedad corresponde a 337.501 acciones nominales (37.501 acciones nominales al 31 de diciembre de 2022).

De acuerdo con la Constitución de la sociedad, escritura pública de fecha 12 de abril de 2019, el plazo de pago de capital expiró, reduciéndose de pleno derecho a la suma de M\$375.010.

Con fecha 25 de agosto de 2022 la junta extraordinaria de accionistas de la administradora acordó modificar la razón social de la sociedad a "PHI Administradora General de Fondos S.A y aumentar el Capital Social de la Sociedad en la suma de \$2.000.000.000 mediante la emisión de 200.000 nuevas acciones de pago.

El día 20 de septiembre de 2022 se solicitó a la Comisión para el Mercado Financiero la aprobación de la modificación estatutaria y por consiguiente la expedición del correspondiente certificado para efectos de su posterior inscripción y publicación.

Con fecha 16 de enero de 2023 en resolución exenta N°486 de la Comisión para el Mercado Financiero aprobó aumentar el Capital de la Sociedad en \$2.000.000.000 mediante la emisión de 200.000 acciones de pago, quedando con un capital total de \$2.375.010.000 dividido en 237.501 acciones de ordinarias, nominativas, de una única serie y sin valor nominal.

Con fecha 29 de septiembre de 2023 la Junta Extraordinaria de Accionistas de la Administradora acordó aumentar el capital social de la Sociedad en la suma de \$5.000.000.000.- mediante la emisión de 500.000 nuevas acciones, las que deberán

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

ser suscritas y pagadas dentro de un plazo máximo de 3 años contados desde el 29 de septiembre de 2023, en la forma y condiciones señaladas en dicha acta.

Con fecha 6 de octubre de 2023 y en conformidad con los acuerdos adoptados en la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 29 de septiembre de 2023, Habitat Andina S.A. suscribió y pagó 100.000 acciones de la Administradora. El precio de cada una de las acciones suscritas y pagadas fue de diez mil pesos, por lo tanto, el precio de suscripción del total de las acciones fue de \$1.000.000.000.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la propiedad del capital de la Sociedad se compone de la siguiente manera:

Capital	31/12/2023	31/12/2022
	%	%
Habitat Andina S.A	99,9997	99,9973
Administradora Americana de Inversiones S.A.	0,0003	0,0027
Total accionistas	2	2
Total accionistas emitidas	737.501	37.501
Total acciones por suscribir	400.000	-
Total acciones pagadas	337.501	37.501
Capital social	M\$ 7.375.010	375.010
Capital por suscribir	M\$ 4.000.000	-
Capital pagado	M\$ 3.375.010	375.010

b) Pago Dividendos

La Sociedad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presenta resultado del ejercicio y acumulado negativo, por lo que no se constituyó una provisión de dividendos mínimos.

Al 31 de diciembre de 2021 la Sociedad presentó resultado positivo y registró una provisión de dividendo mínimo por M\$46.100.

Con fecha por 11 de abril de 2022 la Junta Extraordinaria de Accionistas acordó la distribución de dividendos por M\$46.100 con cargo a los resultados del ejercicio 2021.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

c) Resultados acumulados

El movimiento de los resultados acumulados es el siguiente:

	Saldo	
	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Saldo Inicial	(172.332)	85.733
Resultado del ejercicio	(2.024.270)	(258.065)
Total resultados acumulados	(2.196.602)	(172.332)

d) Ganancias por acción

El resultado por acción se ha obtenido dividiendo el resultado del ejercicio por el número de acciones ordinarias en circulación durante los períodos informados.

	Acumulado	
	01/01/2023	01/01/2022
	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
(Pérdida) ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto	(2.024.270)	(258.065)
Resultado disponible para accionistas comunes, básico	(2.024.270)	(258.065)
Número de acciones	337.501	37.501
(Pérdida) ganancias básicas por acción	(6,00)	(6,88)
Resultado disponible para accionistas comunes, básico	(2.024.270)	(258.065)
Resultado disponible para accionistas comunes, diluidos	(2.024.270)	(258.065)
Promedio ponderado de números de acciones, básico	337.501	37.501
Promedio ponderado de números de acciones, diluido	337.501	37.501
(Pérdida) ganancia diluidas por acción en M\$	(6,00)	(6,88)

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

16. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS Y COSTOS DE VENTA

Los ingresos por actividades ordinarias y costos de venta se componen de la siguiente manera:

Concepto	01/01/2023	01/01/2022
	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
FI Nevasa Deuda Privada	107.873	382.888
FI Nevasa Ahorro	123.694	365.168
FI Nevasa Vision	70.383	306.383
FI Nevasa Gestion Inmobiliaria VII	27.716	102.182
FI Nevasa Protección	11.805	8.205
FI Pre-IPO Opportunities MVP	33.195	98.078
FM Prudential Acciones Chile	4.065	9
FM Prudential Acciones Mundo	3.501	104
FM Prudential Renta UF	6.523	128
FM Prudential Deuda Internacional	2.134	40
FM Prudential Liquidez Pesos	8.933	-
Total	399.822	1.263.185
Comisiones agente colocador	(181.397)	(595.318)
Total Costos de Venta	(181.397)	(595.318)
Margen Bruto	218.425	667.867

17. GASTOS DE ADMINISTRACION

Los Gastos de Administración se componen de la siguiente manera:

Concepto	01/01/2023	01/01/2022
	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Remuneraciones personal	(1.841.978)	(339.770)
Honorarios / asesorías	(14.891)	(5.447)
Gastos TI	(87.743)	(45.452)
Seguros	(13.357)	(8.503)
Servicio backoffice	(346.434)	(537.627)
Otros gastos de administración	(578.971)	(100.189)
Dietas Directorio	(55.960)	(25.478)
Procesamiento de datos	(104.351)	-
Honorarios auditoria externa	(16.399)	(11.378)
Amortización y depreciación	(68.839)	(1.437)
Totales	(3.128.923)	(1.075.281)

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

18. INGRESOS Y COSTOS FINANCIEROS

Los Ingresos financieros se componen de la siguiente manera:

Concepto	01/01/2023	01/01/2022
	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Intereses pactos	83.258	38.792
Resultado fondo mutuo	36.094	-
Totales	119.352	38.792

Los Costos Financieros se componen de la siguiente manera:

Concepto	01/01/2023	01/01/2022
	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Intereses y gastos bancarios	(11.712)	(3.748)
Intereses obligaciones por derecho de uso	(6.366)	-
Totales	(18.078)	(3.748)

19. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

FONDO	COMPAÑÍA DE SEGURO	F. INICIO	F. TERMINO	MONTO UF	N° POLIZA
FM Prudential Renta UF	Continental	10/01/2023	10/01/2024	10.000	223100476
FM Prudential Deuda Internacional	Continental	10/01/2023	10/01/2024	10.000	223100477
FM Prudential Acciones Mundo	Continental	10/01/2023	10/01/2024	10.000	223100474
FM Prudential Acciones Chile	Continental	10/01/2023	10/01/2024	10.000	223100475
FM Prudential Liquidez Pesos	SURA	14/06/2023	14/06/2024	10.000	7931096

De acuerdo con la Ley N° 20.712 Artículo N° 4, letra C, las Administradoras deberán mantener permanentemente un Patrimonio no inferior al equivalente a UF 10.000, el que deberán acreditar y calcular en la forma que determine la CMF.

20. MEDIO AMBIENTE

Por la naturaleza de las operaciones de la Sociedad, no se han efectuado desembolsos ni tiene comprometidos recursos relacionados con esta materia.

21. SANCIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad y sus Fondos no presentan sanciones.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

22. HECHOS RELEVANTES

Con fecha 30 de octubre de 2023 se depositaron en la Comisión para el Mercado Financiero, nuevos textos refundidos de los reglamentos internos, siendo los cambios de nombre una de las principales modificaciones:

- Fondo Mutuo PHI Deuda Corporativa Chile se modifica a Fondo Mutuo Prudential Renta UF.
- Fondo Mutuo PHI Acciones Chilenas donde se modifica a Fondo Mutuo Prudential Acciones Chile.
- Fondo Mutuo PHI Deuda Internacional donde se modifica a Fondo Mutuo Prudential Renta Internacional.
- Fondo Mutuo PHI Renta Variable Estrategia Global donde se modifica a Fondo Mutuo Prudential Acciones Mundo.

Dichos reglamentos internos entraron en vigor el 29 de noviembre de 2023.

Con fecha 19 de octubre de 2023 se depositó el nuevo texto refundido del reglamento interno del Fondo Mutuo Prudential Liquidez Pesos en la Comisión para el Mercado Financiero. Dicho reglamento entró en vigencia a partir del 18 de noviembre de 2023.

Con fecha 6 de octubre de 2023 y en conformidad con los acuerdos adoptados en la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 29 de septiembre de 2023, Habitat Andina S.A. suscribió y pagó 100.000 acciones de la Administradora. El precio de cada una de las acciones suscritas y pagadas fue de diez mil pesos, por lo tanto, el precio de suscripción del total de las acciones fue de \$1.000.000.000.

Con fecha 29 de septiembre de 2023, la Junta Extraordinaria de Accionistas, de la administradora acordó aumentar el capital social de la sociedad en la suma de \$5.000.000.000.- mediante la emisión 500.000 nuevas acciones, las que deberán ser suscritas y pagadas dentro de un plazo máximo de tres años contados desde el 29 de septiembre de 2023, en la forma y condiciones señaladas en dicha acta.

Con fecha 10 de agosto de 2023 se depositó el nuevo texto refundido del reglamento interno del Fondo Mutuo Prudential Liquidez Pesos en la Comisión para el Mercado Financiero. Dicho reglamento entró en vigencia a partir del 9 de septiembre de 2023.

Con fecha 3 de julio de 2023 se depositó en la Comisión para el Mercado Financiero el reglamento interno del Fondo Mutuo Prudential Liquidez Pesos, comenzando sus operaciones el 4 de julio de 2023.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Con fecha 29 de mayo de 2023 en resolución exenta N° 3761 de la Comisión para el Mercado Financiero se aprobó la reforma de estatutos de PHI Administradora General De Fondos S.A. consistente en la modificación de la razón social de la sociedad por “Prudential Administradora General de Fondos S.A.”.

Con fecha 21 de abril de 2023 se comunica a la Comisión de Mercado Financiero que en la Asamblea Extraordinaria celebrada el 12 de abril de 2023, se aprobó el traspaso del Fondo de Inversión Pre - IPO Opportunities MVP de la administradora del Fondo, designándose a NVS Administradora General de Fondos S.A. como su nueva administradora. Con fecha 8 de mayo de 2023 el Fondo de Inversión Pre-Ipo Opportunities MVP fue traspasado a NVS Administradora General de Fondos S.A.

Con fecha 25 de abril de 2023 se procedió a renovar el Directorio, quedando este compuesto por los señores: Joaquín Cortez Huerta, Máximo Gustavo Latorre Errázuriz, Fernando Lefort Gorchs, Alejandro Smith Ley y David Gallagher Blamberg.

Con fecha 10 de abril de 2023 los siguientes Fondos fueron traspasados a NVS Administradora General de Fondos S.A.

- Fondo de Inversión Nevasa Gestion Inmobiliaria VII
- Fondo de Inversión Nevasa Deuda Privada

Con fecha 6 de abril de 2023 los siguientes Fondos fueron traspasados a NVS Administradora General de Fondos S.A.

- Fondo de Inversión Nevasa Ahorro
- Fondo de Inversión Nevasa Visión
- Fondo de Inversión Nevasa Protección
- Fondo de Inversión Nevasa Cumpló

Con fecha 24 de marzo de 2023 don Eduardo Muñoz Marín presentó la renuncia al cargo de Gerente General de la Sociedad, la cual se hizo efectiva a contar del 31 de marzo de 2023, por lo tanto, se procedió a designar como Gerente General a don Michele Silvestro Laneri, quien comenzó a ejercer sus funciones a contar del 1 de abril de 2023.

Con fecha 22 de marzo de 2023 la Sra. Verena Horst Von Thadden presentó su renuncia al cargo de directora de la Sociedad, por lo tanto, el Directorio acordó nombrar director reemplazante hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas al señor Joaquín Cortez Huerta.

Con fecha 25 de enero de 2023 Habitat Andina S.A. suscribió y pagó a PHI Administradora General de Fondos S.A., 200.000 acciones de la Sociedad a un precio unitario de 10.000

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

pesos por acción, correspondiente a \$2.000.000.000, dando así por pagado y enterado íntegramente el aumento de capital acordado.

Con fecha 16 de enero de 2023 en resolución exenta N°486 de la Comisión para el Mercado Financiero aprobó el cambio de Razón Social, por el nombre de PHI Administradora General de Fondos S.A., además de aumentar el Capital de la Sociedad en \$2.000.000.000 mediante la emisión de 200.000 acciones de pago, quedando con un capital total de \$2.375.010.000 dividido en 237.501 acciones de ordinarias, nominativas, de una única serie y sin valor nominal.

Con fecha 29 de diciembre de 2022 en Junta Extraordinaria de Accionistas, se acordó, entre otros, modificar la razón social por “Prudential Administradora General de Fondos S.A.”

Con Fecha 10 de noviembre de 2022 los siguientes fondos de inversión pasaron a ser fondos mutuos:

Fondo	Aprobación Reglamento Interno	Inicio de Operaciones
Fondo Mutuo PHI Acciones Chilenas	25/08/2022	10/11/2022
Fondo Mutuo PHI Deuda Corporativa Chile	25/08/2022	10/11/2022
Fondo Mutuo PHI Deuda Internacional	25/08/2022	10/11/2022
Fondo Mutuo PHI Renta Variable Estrategia Global	25/08/2022	10/11/2022

Con fecha 25 de agosto 2022 fueron aprobados los reglamentos internos de los siguientes fondos de inversión:

Fondo	Aprobación Reglamento Interno	Inicio de Operaciones
Fondo Inversión PHI Acciones Chilenas	25/08/2022	08/09/2022
Fondo Inversión PHI Deuda Corporativa Chile	25/08/2022	14/09/2022
Fondo Inversión PHI Deuda Internacional	25/08/2022	26/09/2022
Fondo Inversión PHI Renta Variable Estrategia Global	25/08/2022	26/09/2022

Con fecha 27 de abril de 2022, se celebró la Junta Extraordinaria de Accionistas de PHI Administradora General de Fondos S.A., en adelante la “Administradora”, en la cual se aprobaron, entre otras, las siguientes materias:

1. La revocación de la totalidad del Directorio de la Administradora y la designación de los señores Máximo Gustavo Latorre Errázuriz, Fernando Lefort Gorchs, Alejandro Smith Ley, Verena Horst Von Thadden y David Gallagher Blamberg como nuevos Directores de esta.

Prudential Administradora General de Fondos S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Con fecha 13 de abril de 2022, la Sociedad NEV INVERSIONES S.A. y PHICORP S.A., vendieron la totalidad de sus acciones de la Sociedad, a las Sociedades HABITAT ANDINA S.A. y ADMINISTRADORA AMERICANA DE INVERSIONES S.A. Como consecuencia de dichas compraventas de acciones, los accionistas de la Sociedad son los siguientes:

1. Habitat Andina S.A. dueña de 37.500 acciones.
2. Administradora Americana de Inversiones S.A. dueña de 1 acción.

Con fecha 12 de abril de 2022, se comunica la celebración de la Junta Ordinaria de Accionista de Nevasa Administradora General de Fondos S.A. , la cual se efectuó con fecha 11 de abril de 2022, en la cual se aprobaron materias como: La memoria anual, balance, estados financieros e informe de los auditores externos correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021. Se designó a los señores Eduardo Castro Flores, Verena Horst Von Thadden, Jorge Simian Lasserre, Rodrigo Oyarzun Morel y Alejandro Smith Ley como directores de la Administradora y se designó a Ernst & Young como empresa de auditoría externa para el ejercicio 2022.

Con fecha 13 de marzo de 2022 se aprueba el reglamento interno del Fondo Inversión PHI Protección. El Fondo inició sus operaciones como fondo público el 12 de mayo de 2022.

Con fecha 10 de marzo de 2022 se depositó en la Comisión para el Mercado Financiero el reglamento interno del Fondo Inversión Nevasa Optimización, comenzando sus operaciones el 31 de agosto de 2022. Con fecha 14 de septiembre de 2022 se depositó en la Comisión para el Mercado Financiero el nuevo texto refundido del reglamento interno del “Fondo de Inversión Nevasa Optimización”, ahora “Fondo de Inversión Nevasa Cumpló”.

23. HECHOS POSTERIORES

Con fecha 6 de febrero de 2024 y en conformidad con los acuerdos adoptados en la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 29 de septiembre de 2023, Habitat Andina S.A. suscribió y pagó 100.000 acciones de la Administradora. El precio de cada una de las acciones suscritas y pagadas fue de diez mil pesos, por lo tanto, el precio de suscripción del total de las acciones fue de \$1.000.000.000.

Entre el 1 de enero de 2024 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no han ocurrido otros hechos de carácter financiero o de otra índole que pudiera afectar en forma significativa los saldos o la presentación de los presentes Estados Financieros.
