

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

Estados Financieros por los ejercicios terminados
al 31 de diciembre de 2023 y 2022 e informe de los Auditores Independientes

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Señores Partícipes
Fondo Mutuo Toesca Wallet Holdo

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Fondo Mutuo Toesca Wallet Holdo, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fondo Mutuo Toesca Wallet Holdo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

Bases para la opinión

Efectuaremos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Fondo Mutuo Toesca Wallet Holdo 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 de nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera emitidos 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, se requiere que la Administración evalúe si existen hechos o circunstancias, que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Fondo Mutuo Toesca Wallet Holdo para continuar como una empresa en marcha en un futuro previsible.

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 exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

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

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Fondo Mutuo Toesca Wallet Holdo. 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 Fondo Mutuo Toesca Wallet Holdo para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

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.



Powered by  Firma electrónica avanzada
ALVARO EDUARDO
BASCUNAN DOMINGUEZ
2024.03.28 22:39:27 -0300

Álvaro Bascuñán Domínguez
RUT: 13.913.424-9

Santiago, 28 de marzo de 2024

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO
ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Estados Financieros

Estado de situación financiera
Estado de resultados integrales
Estado de cambios en los activos netos atribuible a los partícipes
Estado de flujos de efectivo

Notas a los Estados Financieros

| | |
|----------|---|
| NOTA 1. | INFORMACIÓN GENERAL |
| NOTA 2. | RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS |
| NOTA 3. | CAMBIOS CONTABLES |
| NOTA 4. | POLÍTICA DE INVERSIÓN DEL FONDO |
| NOTA 5. | ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS |
| NOTA 6. | JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRÍTICAS |
| NOTA 7. | ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS |
| NOTA 8. | ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS ENTREGADOS EN GARANTÍA |
| NOTA 9. | ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO |
| NOTA 10. | CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR INTERMEDIARIOS |
| NOTA 11. | OTROS CUENTAS POR COBRAR Y OTROS DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR |
| NOTA 12. | RESCATES POR PAGAR |
| NOTA 13. | REMUNERACIONES SOCIEDAD ADMINISTRADORA |
| NOTA 14. | PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS |
| NOTA 15. | OTROS ACTIVOS Y OTROS PASIVOS |
| NOTA 16. | INTERESES Y REAJUSTES |
| NOTA 17. | EFFECTIVO Y EFFECTIVO EQUIVALENTE |
| NOTA 18. | CUOTAS EN CIRCULACIÓN |
| NOTA 19. | DISTRIBUCIÓN DE BENEFICIOS A LOS PARTÍCIPES |
| NOTA 20. | RENTABILIDAD DEL FONDO |
| NOTA 21. | PARTES RELACIONADAS |
| NOTA 22. | OTROS GASTOS DE OPERACIÓN |
| NOTA 23. | CUSTODIA DE VALORES |
| NOTA 24. | EXCESOS DE INVERSIÓN |
| NOTA 25. | GARANTÍA CONSTITUIDA |
| NOTA 26. | OPERACIONES DE COMPRA CON RETROVENTA |
| NOTA 27. | INFORMACIÓN ESTADÍSTICA |
| NOTA 28. | SANCIONES |
| NOTA 29. | HECHOS RELEVANTES |
| NOTA 30. | HECHOS POSTERIORES |

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos – M\$)

| Activos | Nota | 2023 M\$ | 2022 M\$ |
|---|-------------|---------------------|---------------------|
| Efectivo y efectivo equivalente | 16 | 287.212 | 10.057 |
| Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados | 7 | 1.063.474 | 34.208 |
| Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía | | - | - |
| Activos financieros a costo amortizado | | - | - |
| Cuentas por cobrar a intermediarios | | - | - |
| Otras cuentas por cobrar | 10 | - | 3.570 |
| Otros activos | | - | - |
| Total activo | | 1.350.686 | 47.835 |
| Pasivos | | | |
| Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados | | - | - |
| Cuentas por pagar a intermediarios | | - | - |
| Rescates por pagar | 11 | 5.002 | 5.248 |
| Remuneraciones sociedad administradora | 12 | 192 | 8 |
| Otros documentos y cuentas por pagar | 10 | 517 | 16 |
| Otros pasivos | | - | - |
| Total pasivos (excluido el activo neto atribuible a partícipes) | | 5.711 | 5.272 |
| Total activo neto atribuible a los partícipes | | 1.344.975 | 42.563 |

Las notas adjuntas números 1 a la 30 forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos – M\$)

| | Nota | 2023 M\$ | 2022 M\$ |
|---|----------|----------------|-------------|
| INGRESOS DE LA OPERACION | | | |
| Intereses y reajustes | | - | - |
| Ingresos por dividendos | | 13.713 | 1.292 |
| Diferencias de cambio netas sobre activos financieros a costo amortizado | | - | - |
| Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente | | - | - |
| Cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados | | 33.496 | (807) |
| Resultado en ventas de instrumentos financieros | | 181 | - |
| Otros | | - | - |
| Total ingresos netos de la operación | 7 | 47.390 | 485 |
| GASTOS DE OPERACION | | | |
| Comisión de administración | 20 | (898) | (8) |
| Honorarios por custodia y administración | | - | - |
| Costos de transacción | | - | - |
| Otros gastos de operación | 21 | (2.206) | (16) |
| Total gastos de operación | | (3.104) | (24) |
| Utilidad/(pérdida) de la operación antes del impuesto | | 44.286 | 461 |
| Impuesto a las ganancias por inversiones en el exterior | | - | - |
| Utilidad/(pérdida) de la operación después de impuesto | | 44.286 | 461 |
| Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de beneficios | | 44.286 | 461 |
| Distribución de beneficios | | - | - |
| Aumento de activo neto atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación después de distribución de beneficios | | 44.286 | 461 |

Las notas adjuntas números 1 a la 30 forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

ESTADOS DE CAMBIOS EN LOS ACTIVOS NETOS ATRIBUIBLE A LOS PARTÍCIPES POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos – M\$)

| | Nota | Serie A M\$ | Total M\$ |
|--|------|------------------|------------------|
| Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2023 | | 42.563 | 42.563 |
| Aporte de cuotas | | 1.464.037 | 1.464.037 |
| Rescate de cuotas | | (205.911) | (205.911) |
| Aumento originado por transacciones de cuotas | | 1.258.126 | 1.258.126 |
| Aumento/(disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de dividendos | | 44.286 | 44.286 |
| Distribución de beneficios | | - | - |
| En efectivo | | - | - |
| En cuotas | | - | - |
| Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por la operación después de distribución de beneficios | | 44.286 | 44.286 |
| Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2023 | | 1.344.975 | 1.344.975 |

Las notas adjuntas números 1 a la 30 forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

ESTADOS DE CAMBIOS EN LOS ACTIVOS NETOS ATRIBUIBLE A LOS PARTÍCIPES POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos – M\$)

| | Nota | Serie A M\$ | Total M\$ |
|--|------|----------------|---------------|
| Activo neto atribuible a los partícipes al 1 de enero de 2022 | | - | - |
| Aporte de cuotas | | 67.350 | 67.350 |
| Rescate de cuotas | | (25.248) | (25.248) |
| Aumento originado por transacciones de cuotas | | 42.102 | 42.102 |
| Aumento/(disminución) de activos netos atribuible a partícipes originadas por actividades de la operación antes de distribución de dividendos | | 461 | 461 |
| Distribución de beneficios | | - | - |
| En efectivo | | - | - |
| En cuotas | | - | - |
| Aumento/(disminución) de activo neto atribuible a partícipes originadas por la operación después de distribución de beneficios | | 461 | 461 |
| Activo neto atribuible a los partícipes al 31 de diciembre de 2022 | | 42.563 | 42.563 |

Las notas adjuntas números 1 a la 30 forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos – M\$)

| | Nota | 2023 M\$ | 2022 M\$ |
|--|------|------------------|-----------------|
| FLUJO DE EFECTIVO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN | | | |
| Compra de activos financieros | | (1.100.399) | (53.187) |
| Venta/cobro de activos financieros | | 98.690 | 16.158 |
| Intereses, diferencias de cambio y reajustes recibidos | | 8.398 | - |
| Liquidación de instrumentos derivados | | - | - |
| Liquidación de instrumentos financieros | | - | - |
| Dividendos recibidos | | 15.005 | - |
| Montos pagados a sociedad administradora e intermediarios | | - | - |
| Montos recibidos de sociedad administradora e intermediarios | | - | - |
| Otros ingresos de operación | | - | - |
| Otros gastos de operación pagados | | (2.417) | - |
| | | <u>(980.723)</u> | <u>(37.029)</u> |
| FLUJO NETO ORIGINADA POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN | | | |
| | | <u>(980.723)</u> | <u>(37.029)</u> |
| FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | | |
| Colocación de cuotas en circulación | | 1.464.034 | 67.350 |
| Rescates de cuotas en circulación | | (206.156) | (20.000) |
| Otros (+ o -) | | - | (264) |
| | | <u>1.257.878</u> | <u>47.086</u> |
| FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | | |
| | | <u>1.257.878</u> | <u>47.086</u> |
| Aumento (disminución) neto de efectivo y efectivo equivalente | | 277.155 | 10.057 |
| SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | | | |
| | | 10.057 | 0 |
| Diferencias de cambio netas sobre efectivo y efectivo equivalente | | - | - |
| | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE | 16 | 287.212 | 10.057 |

Las notas adjuntas números 1 a la 30 forman parte integral de estos estados financieros.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

1. INFORMACION GENERAL

El Fondo Mutuo Toesca Wallet Holdo (en adelante “el Fondo”), es un Fondo Mutuo de inversión en instrumentos de capitalización nacional - derivados. Está regido por la ley N°20.712 de 2014 Ley de Fondos de Terceros en su reglamento, el D.S N°129 de 2014, en el reglamento interno del mismo y en la normativa emitida por la Comisión para el Mercado Financiero, organismo al cual compete su fiscalización. La dirección comercial de su oficina es Magdalena 140, piso 22, Las Condes.

Objetivo del Fondo:

El Fondo podrá invertir [principalmente] en cuotas de fondos mutuos que inviertan en instrumentos de Deuda de Corto Plazo con duración menor o igual a 90 días y en fondos de Inversión que inviertan principalmente en facturas, carteras de facturas y/o pagarés suscritos por empresas de factoring, todo ello en la forma indicada en el numeral 3.1 siguiente, sin perjuicio de las cantidades que mantenga en caja y/o cuentas bancarias, que no podrán exceder el 10% del activo total del Fondo.

El Nivel de Riesgo esperado de las inversiones del Fondo es Bajo. El horizonte de inversión es de corto plazo.

No se requerirá que los instrumentos o emisores cuenten con clasificación de riesgo para que el Fondo pueda invertir en ellos.

El Fondo podrá invertir en aquellos mercados en Chile que cumplan con los requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante la “CMF”), en la Norma de Carácter General N° 376 de 2015 o en la que la modifique o reemplace.

El Fondo podrá mantener las monedas e invertir en instrumentos denominados en las monedas que se detallan a continuación: Moneda Máximo del Activo del Fondo Peso Chileno 100% Dólar EE.UU. 10% El Fondo no hará diferenciaciones entre valores emitidos por sociedades anónimas que no cuenten con el mecanismo de Gobierno Corporativo descrito en el artículo 50° Bis de la Ley N° 18.046, esto es, Comité de Directores.

El Fondo podrá invertir en cuotas de fondos administrados por la Administradora o por sus personas relacionadas en la medida en que se cumplan las condiciones copulativas que señala el artículo 61 de la ley 20.712.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

1. INFORMACION GENERAL (Continuación)

Con fecha 21 de julio de 2023 se depositó el texto refundido del reglamento interno de Fondo Mutuo Toesca Wallet Holdo (el “Fondo”) en el Registro Público de Depósito de Reglamentos Internos que lleva la Comisión para el Mercado Financiero. El texto refundido que se ha depositado contiene las modificaciones al reglamento interno del Fondo, las que comenzaron a regir a partir del 4 de julio de 2023. Las modificaciones al reglamento interno del Fondo acordadas por el directorio son las siguientes:

Se acordó señalar en la letra f. (Beneficio Tributario) del Título I del reglamento interno referido a “Otra Información Relevante”, que “Los rescates o retiros del Fondo podrán acogerse al beneficio tributario establecido en el artículo 108 de la Ley de Impuesto a la Renta”.

Las actividades de inversión del Fondo son administradas por Toesca S.A. Administradora General de Fondos S.A. (en adelante la “Administradora”). Los presentes estados financieros fueron autorizados para su emisión por la administradora del Fondo el 28 de marzo de 2024.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

2. RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS

Los principales criterios contables aplicados en la preparación de estos estados financieros se exponen a continuación. Estos criterios han sido aplicados sistemáticamente al 31 de diciembre de 2023, a menos que se indique lo contrario.

A. Bases de preparación

Los estados financieros del Fondo Mutuo Toesca Wallet Holdo correspondientes al ejercicio 2023 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante "IASB"), y en consideración lo establecido por las normas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

B. Comparación de la información

Para el presente período las cifras al 31 de diciembre de 2023 son comparadas con las cifras al 30 de noviembre y 31 diciembre de 2022.

C. Declaración de cumplimiento con las Normas Internacionales de Información Financiera

Estos estados financieros anuales, reflejan fielmente la situación financiera del Fondo al 31 de diciembre de 2023, y los resultados integrales de sus operaciones, los cambios en los activos netos y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas.

La información contenida en estos estados financieros es de responsabilidad de la Administración del Fondo, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios y criterios incluidos en las NIIF.

En la preparación de los estados financieros se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuren registrados en ellos.

Las notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en los estados de situación financiera, estado de resultados integrales, estados de cambios en el activo neto atribuible a los partícipes y en el estado de flujo de efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desglose de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

D. Período cubierto

Los presentes estados financieros del Fondo cubren los siguientes ejercicios:

- Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 son comparadas con las cifras 30 de noviembre y 31 diciembre de 2022.
- Estados de Cambios en el Activo Neto Atribuible a los Partícipes, Estados de Resultados Integrales y Estados de Flujos de Efectivo, para el ejercicio comprendido entre el 01.01.2023 al 31.12.2023, son comparadas con las cifras al 30.11.2022 y 31.12.2022.

E. Moneda funcional y de presentación

Los inversionistas del Fondo proceden principalmente del mercado local, siendo las suscripciones y rescates de las cuotas en circulación denominadas en pesos chilenos. La principal actividad del Fondo es invertir en instrumentos de deuda nacional y en instrumentos de capitalización nacional-derivados. El rendimiento del Fondo es medido e informado a los partícipes en pesos chilenos.

La Administración considera el peso chileno como la moneda que representa más fielmente los efectos económicos de las transacciones, hechos y condiciones subyacentes. Los estados financieros son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación del Fondo.

F. Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional utilizando los tipos de cambios vigentes en esas fechas de las transacciones. Los activos y pasivos financieros son convertidos a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes a la fecha del estado de situación financiera. Los resultados en moneda extranjera, que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierres de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados, aumentando o disminuyendo el rubro “resultados en venta de instrumentos financieros”.

Las diferencias de cambio sobre instrumentos financieros a valor razonable, se presentan formando parte del ajuste a su valor razonable.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

G. Bases de conversión

Los activos y pasivos pactados en unidades de fomento, han sido traducidos a pesos chilenos, moneda que corresponde a la moneda funcional del Fondo, de acuerdo a los valores de conversión de estas unidades monetarias vigentes al cierre de cada ejercicio informados por el Banco Central de Chile.

H. Activos y pasivos financieros

La IFRS 9 – Instrumentos financieros, reemplaza a la IAS 39 – Instrumentos financieros, para los períodos anuales que comiencen el 1 de enero de 2022 y que reúne tres aspectos de contabilidad y que son: clasificación y medición; deterioro; y contabilidad de cobertura.

- Clasificación y medición

El Fondo clasifica sus inversiones en instrumentos de deuda y de capitalización nacional, como activos financieros a valor razonable con efecto en resultado.

El Fondo no ha clasificado instrumentos de deuda como activos financieros a costo amortizado.

- Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

Un activo financiero es clasificado a valor razonable con efecto en resultado si es adquirido principalmente con el propósito de su negociación (venta o recompra en el corto plazo) o es parte de una cartera de inversiones financieras identificable que son administradas en conjunto y para las cuales existe evidencia de un escenario real reciente de beneficios de corto plazo. Los derivados también son clasificados como a valor razonable con efecto en resultado.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

H Activos y pasivos financieros, continuación

- Pasivos financieros

Los pasivos financieros del Fondo corresponden a los montos adeudados por las comisiones cobradas por la administración, cuya medición es realizada al costo amortizado.

Los préstamos y obligaciones financieras que devengan intereses son reconocidos inicialmente al valor razonable de los recursos obtenidos, menos los costos incurridos directamente atribuibles a la transacción. Después del reconocimiento inicial, los préstamos y obligaciones que devengan intereses se valorizan al costo amortizado. La diferencia entre el monto neto recibido y valor a pagar es reconocida en el Estado Consolidado Intermedio de Resultados por Función durante el período de duración del préstamo, utilizando el método de interés efectivo.

Los intereses pagados y devengados que corresponden a préstamos y obligaciones utilizadas en el financiamiento de sus operaciones se presentan bajo Costos financieros.

Los préstamos y obligaciones que devengan intereses, con vencimiento dentro de los próximos doce meses, son clasificados como pasivos corrientes a menos que la Compañía tenga el derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por al menos doce meses después de la fecha del cierre de los Estados Financieros Consolidados Intermedios.

Los instrumentos financieros derivados en posición pasiva son clasificados como pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado. El resto de los pasivos financieros, son clasificados como “Otros Pasivos” de acuerdo con NIIF 9, y su medición es realizada a costo amortizado.

- Reconocimiento inicial y baja

Las compras y ventas de inversiones en forma regular se reconocen en la fecha de la transacción, la fecha en la cual el Fondo se compromete a comprar o vender la inversión. Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable.

Los costos de transacción se imputan a gasto en el estado de resultados cuando se incurre en ellos en el caso de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado.

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando los derechos a recibir flujos de efectivo a partir de las inversiones han expirado o el Fondo ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios asociados a su propiedad.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

H Activos y pasivos financieros, continuación

Con posterioridad al reconocimiento inicial, todos los activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultado, son medidos a valor razonable. Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de la categoría “Activos financieros o pasivos financieros al valor razonable con efecto en resultado” son presentados en el estado de resultados integrales dentro del rubro “cambios netos en valor razonable de activos financieros y pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados” en el período en el cual surgen.

El interés sobre títulos de deuda a valor razonable con efecto en resultados, se reconoce en el estado de resultados integrales dentro de “intereses y reajustes” en base al tipo de interés efectivo.

Los otros pasivos se valorizan, después de su reconocimiento inicial, a base del método de interés efectivo. Los intereses y reajustes devengados se registran en la cuenta “intereses y reajustes” del estado de resultados integrales.

El método interés de efectivo, es un método para calcular el costo amortizado de un activo financiero o pasivo financiero y para asignar los ingresos financieros o gastos financieros a través del ejercicio pertinente. El tipo de interés efectivo es la tasa que descuenta exactamente pagos o recaudaciones de efectivos futuros estimados durante toda la vigencia del instrumento financiero, o bien, cuando sea apropiado un período más breve, respecto del valor contable del activo financiero o pasivo financiero. Al calcular el tipo de interés efectivo, el Fondo estimó los flujos de efectivo considerando todos los términos contractuales del instrumento financiero, pero no considera los períodos por créditos futuros. El cálculo incluye todos los honorarios y puntos porcentuales pagados o recibidos entre las partes contratantes que son parte integral de tipo de interés efectivo, costos de transacción, y todas las otras primas o descuentos.

Los activos financieros se dan de baja contablemente cuando los derechos a recibir flujos de efectivo a partir de las inversiones han expirado o el Fondo ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios asociados a su propiedad.

- Estimación del valor razonable

El valor razonable de activos y pasivos financieros transados en mercados activos (tales como derivados e inversiones para negociar) se basa en precios de mercado cotizados en la fecha del estado de situación financiera. El precio de mercado cotizado utilizado para activos financieros mantenidos por el Fondo es el precio de compra; el precio de mercado cotizado apropiado para pasivos financieros es el precio de venta.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

H Activos y pasivos financieros, continuación

Cuando se trata de instrumentos de capital del mercado local (acciones IPSA), la valorización se registra de acuerdo al promedio ponderado de las transacciones efectuadas en las Bolsas de Valores del país durante el día de la valorización, la cual es provista por la agencia Risk América. Cuando se trata de los instrumentos de deuda nacional que componen la cartera del Fondo, la valorización también se efectúa en forma diaria. La estimación del valor razonable de estos activos financieros transados en mercados activos se basa en tasas de descuento representativas, provistas por la agencia Risk América las cuales son utilizadas a nivel de industria y cuyos servicios han sido autorizados por la Comisión para el Mercado Financiero.

Cuando el Fondo mantiene instrumentos financieros derivados que se pagan por compensación utiliza precios de mercado intermedios como una base para establecer valores razonables para compensar las posiciones de riesgo y aplica este precio de compra o venta a la posición neta abierta, según sea apropiado. Se considera que un instrumento financiero es cotizado en un mercado activo si es posible obtener fácil y regularmente los precios cotizados ya sea de un mercado bursátil, operador, corredor, grupo de industria, servicio de fijación de precios, o agencia fiscalizadora, y esos precios representan transacciones de mercado reales que ocurren regularmente entre partes independientes y en condiciones de plena competencia. El Fondo utiliza los precios proporcionados por la agencia de servicios de fijación de precios Risk América la cual es utilizada a nivel de industria y cuyos servicios han sido autorizados por la Comisión para el Mercado Financiero.

El valor razonable de activos y pasivos financieros que no son transados en un mercado activo (por ejemplo, derivados extrabursátiles) también es determinado usando la información financiera disponible por la agencia de servicios de precios Risk América.

I. Presentación de instrumentos financieros

Todos los instrumentos financieros derivados son reconocidos a la fecha de suscripción del contrato y revaluados posteriormente a su valor razonable a la fecha de cierre de los Estados Financieros. Las utilidades y/o pérdidas resultantes de la medición a valor razonable son registradas en el Estado de Resultados por Función como utilidades y/o pérdidas por valor razonable de instrumentos financieros a menos que el instrumento derivado califique, esté designado y sea efectivo como un instrumento de cobertura.

Los instrumentos medidos a valor razonable a través de resultados incluyen activos financieros mantenidos para negociar y activos financieros que se han designado como tal por la Compañía. Los activos financieros son clasificados como mantenidos para negociar si son adquiridos con el propósito de venderlos en el corto plazo.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

I Presentación de instrumentos financieros, continuación

Los instrumentos derivados que son designados como cobertura son contabilizados como coberturas de flujos de caja.

Para calificar un instrumento financiero derivado como instrumento de cobertura para efectos contables, la Compañía documenta: (i) a la fecha de la transacción o en el momento de su designación, la relación entre el instrumento de cobertura y la partida protegida, así como los objetivos y estrategias de la administración de riesgos, (ii) la evaluación, tanto a la fecha de suscripción como en una base continua, de la efectividad del instrumento utilizado para compensar los cambios en el valor razonable o los flujos de caja de la partida protegida. Una cobertura se considera efectiva cuando los cambios en el valor razonable o en los flujos de caja del subyacente directamente atribuibles al riesgo cubierto, se compensan con los cambios en el valor razonable o en los flujos de caja del instrumento de cobertura, que no podrán exceder el 10% del activo total del Fondo.

El valor razonable total de los derivados de cobertura se clasifica como Otros activos o Pasivos financieros no corrientes si el vencimiento de la partida cubierta es superior a 12 meses y como Otros activos o Pasivos financieros corrientes si el vencimiento restante de la partida cubierta es inferior a 12 meses. El efecto en resultados de estos instrumentos se puede ver en el rubro Otras ganancias (pérdidas) del Estado de Resultados por Función. La porción efectiva del cambio en el valor razonable de instrumentos derivados que son designados y califican como coberturas de flujos de caja es reconocida inicialmente en Reservas de Cobertura de Flujos de Caja en un componente separado del patrimonio. La utilidad o pérdida relacionada con la porción inefectiva es reconocida inmediatamente en el Estado de Resultados por Función. Los montos acumulados en patrimonio son reclasificados a resultados en el mismo período en que la respectiva exposición impacta el Estado de Resultados por Función. Cuando una cobertura de flujos de caja deja de cumplir con los criterios de contabilidad de cobertura, cualquier utilidad o pérdida acumulada que exista en patrimonio permanece en patrimonio y es reconocida cuando la transacción esperada es finalmente reconocida en el Estado de Resultados por Función. Cuando se tiene la expectativa que una transacción esperada ya no ocurra, la utilidad o pérdida acumulada que exista en patrimonio se reconoce inmediatamente en el Estado de Resultados por Función.

Los instrumentos derivados se clasifican como mantenidos para negociar a menos que se clasifiquen como instrumentos de cobertura.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

J. Deterioro

Una pérdida por deterioro para los saldos por cobrar a nuestros clientes se produce cuando existe una evidencia objetiva de que la Compañía no será capaz de cobrar todos los importes de acuerdo a los términos originales de las cuentas a cobrar. Algunos indicadores de que una cuenta por cobrar pueda ser incobrable son las dificultades financieras, inicio de un proceso de quiebra, una reestructuración financiera y antigüedad de la morosidad de nuestros clientes.

El importe y cálculo de la estimación por pérdida por deterioro, se mide en una cantidad igual a las “Pérdidas Crediticias Esperadas”, utilizando el enfoque simplificado establecido en la IFRS 9 y para determinar si existe o no deterioro sobre la cartera se realiza un análisis de riesgo de acuerdo a la experiencia histórica (tres años) sobre la incobrabilidad de la misma, la cual es ajustada de acuerdo a variables macroeconómicas, con el objetivo de obtener información prospectiva suficiente para la estimación y considerando otros factores de antigüedad hasta llegar a un 100% de las deudas superiores a 180 días, y de aquellos casos que, de acuerdo a la política, se estiman pérdidas parciales por deterioro sobre análisis individuales caso a caso. Adicionalmente la Compañía mantiene seguros de crédito para cuentas por cobrar individualmente significativas. Las pérdidas por deterioro se registran en el Estado de Resultados por Función en el período que se producen.

K. Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente, incluye caja y banco (cuentas corrientes bancarias), e inversiones a corto plazo de alta liquidez (depósitos a la vista y otras inversiones de corto plazo de alta liquidez) utilizados para administrar su caja.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

L. Cuotas en circulación

El Fondo emite cuotas, las cuales se pueden recuperar a opción del partícipe. El Fondo al 31 de diciembre de 2023 mantiene en circulación 11.901.828,96 cuotas de su serie A, que son clasificadas como pasivo financiero.

El Fondo contempla la siguiente serie de cuotas:

Serie A

Las cuotas en circulación pueden ser rescatadas solo a opción del partícipe por un monto de efectivo igual a la parte proporcional del valor del patrimonio neto del Fondo, en el momento del rescate.

El valor neto de activos por cuota del Fondo, se calcula dividiendo el patrimonio neto atribuible a los partícipes de cada serie de cuotas en circulación, por el número total de cuotas de la serie respectiva.

M. Tributación

Bajo las leyes vigentes en Chile, no existe ningún impuesto sobre ingresos, utilidades, ganancias de capital u otros impuestos pagaderos por el Fondo.

N. Garantías

El Reglamento Interno del Fondo y su Política de Inversión determina que el Fondo no entrega garantías de ninguna especie.

O. Cuentas por cobrar y pagar a intermediarios

Los montos por cobrar y pagar a intermediarios representan deudores por valores vendidos y acreedores por valores comprados que han sido contratados, pero aún no saldados o entregados en la fecha del estado de situación financiera, respectivamente.

P. Ingresos financieros e ingresos por dividendos

Los ingresos financieros se reconocen a prorrata del tiempo transcurrido, utilizando el método de interés efectivo e incluye ingresos financieros procedentes de efectivo y efectivo equivalente y título de deuda. Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

2 RESUMEN DE CRITERIOS CONTABLES SIGNIFICATIVOS, continuación

Q. Aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera nuevas o modificadas emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB)

- i) Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

| Nueva Norma, Mejoras, Enmiendas e Interpretaciones | Aplicación obligatoria para ejercicios iniciados en: |
|--|---|
| IFRS 17: Contratos de Seguro | 1 de enero de 2023 |
| IFRS 3 Referencia al Marco Conceptual | 1 de enero de 2022 |
| IAS 16 Propiedad, planta y equipo: productos obtenidos antes del uso previsto | 1 de enero de 2022 |
| IAS 37 Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato | 1 de enero de 2022 |
| IAS 1 Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes | 1 de enero de 2023 |
| IFRS 10 e IAS 28 Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto | Por determinar |

La Administradora del Fondo anticipó la aplicación de NIIF 9 en sus estados financieros, con respecto a los criterios de clasificación y valorización de instrumentos financieros. Los cambios posteriores a esta norma que tendrán fecha de aplicación obligatoria a contar de enero de 2021 (Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – fase 2), no han sido adoptados a la fecha de estos estados financieros. La Administradora se encuentra evaluando el efecto que estas modificaciones posteriores a NIIF 9 tendrán al momento de su aplicación efectiva, sin embargo, no es posible proporcionar una estimación razonable de los efectos que éstas tendrán hasta que la Administradora realice una revisión detallada.

Respecto a las otras Nuevas Normas e Interpretaciones, la Administradora del Fondo está evaluando el impacto de la aplicación de éstas, sin embargo, no es posible proporcionar una estimación razonable de los efectos que estas normas tendrán hasta que la Administradora realice una revisión detallada.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

3. CAMBIOS CONTABLES

No existen cambios contables para los presentes estados financieros del Fondo.

4. POLITICA DE INVERSION DEL FONDO

La política de inversión vigente se encuentra definida en el Reglamento Interno del Fondo, depositado en el Registro Público de Depósito de Reglamentos Internos que lleva la Comisión para el Mercado Financiero, el que se encuentra disponible en nuestras oficinas ubicadas en Magdalena 140, piso 22, Las Condes y en nuestro sitio web www.toesca.com.

4.1 Clasificación de riesgo nacional e internacional

No se requerirá que los instrumentos o emisores cuenten con clasificación de riesgo para que el Fondo pueda invertir en ellos.

4.2 Mercados a los cuales dirigirá las inversiones

El Fondo podrá invertir en aquellos mercados en Chile que cumplan con los requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero, en la Norma de Carácter General N° 376 de 2015 o de aquella que la modifique o reemplace.

4.3 Condiciones que deben cumplir esos mercados

Las condiciones mínimas que debe reunir dichos mercados para ser elegibles serán las que determina la Norma de Carácter General (las “NCG”) No. 376 de 2015 emitida por la CMF, o de aquella que la modifique o reemplace.

4.4 Monedas que serán mantenidas por el Fondo y de denominación de los instrumentos en que se efectúen las inversiones

| PAIS | MONEDA | Porcentaje de inversión sobre el activo del fondo | |
|-------|----------------|---|--------|
| | | Mínimo | Máximo |
| Chile | Pesos chilenos | 0 | 100% |
| Chile | Dólar de EEUU | 0 | 10% |

El Fondo no hará diferenciaciones entre valores emitidos por sociedades anónimas que no cuenten con el mecanismo de Gobierno Corporativo descrito en el artículo 50° Bis de la Ley N° 18.046, esto es, Comité de directores.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

4 POLITICA DE INVERSION DEL FONDO, continuación

4.5 Duración y nivel de riesgo esperado de las inversiones

El nivel de riesgo esperado de las inversiones es Bajo y estará determinado por la naturaleza de los instrumentos en los que invierta el Fondo, de acuerdo con lo expuesto en la política específica de inversiones de su Reglamento Interno.

4.6. Condiciones de diversificación de los fondos en que invierta el Fondo.

La política de diversificación contenida en los reglamentos internos de los fondos en que invierta el Fondo deberá a ser consistente con la política de diversificación establecida en su Reglamento Interno.

El Fondo podrá invertir principalmente en cuotas de fondos mutuos que inviertan en instrumentos de Deuda de Corto Plazo con duración menor o igual a 90 días y en fondos de Inversión que inviertan principalmente en facturas, carteras de facturas y/o pagarés suscritos por empresas de factoring, todo ello en la forma indicada en el numeral 3.1 siguiente, sin perjuicio de las cantidades que mantenga en caja y/o cuentas bancarias, que no podrán exceder el 10% del activo total del Fondo.

4.7 Otras consideraciones

Los valores nacionales o extranjeros, en que invierta el Fondo, deberán estar sujetos a la fiscalización de la CMF, la Comisión de Bancos e Instituciones Financieras, o un organismo equivalente, o ser emitidos por Bancos Centrales o Estados con clasificación de deuda soberana igual o superior a la del Estado de Chile.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

4 POLITICA DE INVERSION DEL FONDO, continuación

4.8 Características y diversificación de las inversiones

4.8.1 Diversificación de las inversiones respecto del activo total del Fondo.

| Tipo de Instrumento | Mínimo | Máximo |
|--|---------------|---------------|
| Instrumentos de deuda emitidos por emisores nacionales | 0% | 10% |
| 1. Cuotas de Fondos Mutuos que inviertan en instrumentos de Deuda de Corto Plazo con duración menor o igual a 90 días. | 20% | 100% |
| 2. Cuotas de Fondos de Inversión que inviertan principalmente en facturas, carteras de facturas y/o pagarés suscritos por empresas de factoring. | 0% | 80% |
| 3. Otros Valores de Oferta pública que autorice la Comisión para el Mercado Financiero. | 0% | 10% |

4.8.2 Diversificación de las inversiones por emisor y grupo empresarial:

| | |
|---|---------------------------|
| Límite máximo de inversión por emisor. | 80% del activo del Fondo. |
| Límite máximo de inversión por grupo empresarial y sus personas relacionadas. | 80% del activo del Fondo. |

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

4 POLITICA DE INVERSION DEL FONDO, continuación

4.8.3 Tratamiento de excesos de inversión:

Los excesos que se produjeran respecto de los límites establecidos precedentemente, cuando se deban a causas imputables a la administradora deberán ser subsanados en un plazo que no podrá superar los 30 días contados desde ocurrido el exceso. Para los casos en que dichos excesos se produjeran por causas ajenas a la administración, estos deberán ser subsanados en el plazo que la Comisión establezca mediante norma de carácter general para proceder a la regularización de las inversiones, en todo caso, en un plazo no superior a 6 meses, contado desde la fecha en que se produzca dicho exceso.

Sin perjuicio de lo señalado en el párrafo precedente, y mientras no se subsanen los excesos de inversión, la Administradora no podrá efectuar nuevas adquisiciones de los instrumentos o valores excedidos.

La regularización de los excesos de inversión se realizará mediante la venta de los instrumentos o valores excedidos o mediante el aumento del patrimonio del Fondo en los casos que esto sea posible.

4.9 Operaciones que realizará el Fondo

4.9.1 Contratos de derivados

El Fondo no contempla realizar operaciones con Derivados.

4.9.2 Venta corta y préstamo de valores

El Fondo no contempla realizar operaciones de venta corta y préstamo de valores.

4.9.3 Operaciones con retroventa

El Fondo no contempla realizar operaciones de adquisición de instrumentos con retroventa.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

5 ADMINISTRACION DE RIESGOS.

5.1 Gestión del riesgo financiero

En el desarrollo de sus actividades, el Fondo está expuesto a riesgos de diversa naturaleza que podrían afectar la consecución de objetivos de preservación de capital de los partícipes de éste.

Concretamente, la operación con instrumentos financieros conlleva la implementación de políticas y procedimientos de gestión de riesgos de naturaleza inherente a las operaciones de inversión. El Fondo identifica como riesgos principales:

- Riesgo financiero (riesgo de mercado, riesgo cambiario y riesgo de tasa de interés)
- Riesgo crédito
- Riesgo de liquidez

Para los riesgos mencionados anteriormente, se cuenta con políticas que contemplan los factores de riesgo representativos de cada riesgo, junto con su monitoreo por parte del área de Riesgo Financiero, donde se monitorea la exposición del Fondo de acuerdo a lo descrito por las políticas vigentes de control. Lo anterior, también implica el seguimiento continuo de la política de límites tanto normativos como del reglamento interno del Fondo.

El informe de monitoreo de los riesgos se presenta al Directorio y al Comité de Riesgos regularmente. Dicho informe contempla la medición cuantitativa y cualitativa de los riesgos del Fondo, junto con análisis de escenarios y ejercicios de tensión para todos los factores de riesgo relevantes del Fondo.

Este Fondo Mutuo está dirigido a personas y empresas que deseen a través de un Fondo Mutuo, acceder a acciones con presencia bursátil en Chile, al objeto de tratar de obtener altas rentabilidades de capital, asumiendo los riesgos que ello conlleva respecto del capital invertido y la volatilidad de la cuota.

Estos inversionistas se caracterizan por tener un perfil de alta tolerancia al riesgo, y por poseer normalmente otros recursos con los cuales conformar un portafolio de inversión balanceado, que incluya distintos Fondos Mutuos u otros instrumentos financieros.

El área responsable de la gestión de riesgos continuamente revisa el cumplimiento de las políticas de inversión de acuerdo a la normativa interna del Fondo respecto de la cartera de inversión en diversos tipos de instrumentos financieros y divisas, para de esta forma asegurar la gestión de inversiones del Fondo de acuerdo a las restricciones normativas vigentes.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

5 ADMINISTRACION DEL RIESGO, continuación

5.1.1 Riesgos financieros

a) Riesgo de mercado

Las inversiones del Fondo están expuestas a cambios en los precios de los activos financieros en los que invierte. En este sentido, al menos el 90% de los activos del Fondo están invertidos en instrumentos de capitalización, por lo que los cambios en los precios de los instrumentos de capitalización representan el principal componente de volatilidad de los retornos del Fondo. Este riesgo se gestiona diversificando las inversiones en capitalización por emisor y por grupo económico, de acuerdo a lo señalado por el Reglamento Interno.

La exposición a este riesgo de acuerdo a su método de reconocimiento es la siguiente:

| Naturaleza de la exposición | 2023 M\$ | 2022 M\$ |
|--|---------------------|---------------------|
| Instrumentos financieros de capitalización a valor razonable con efecto en resultados | 1.063.474 | 34.208 |
| Activos en derivados relacionados con acciones valor razonable con efecto en resultados | - | - |
| Pasivos en derivados relacionados con acciones a valor razonable con efecto en resultados | - | - |
| Instrumentos financieros de capitalización designados a valor razonable con efecto en resultados | - | - |
| Instrumentos financieros de capitalización vendidos cortos | - | - |
| Total | 1.063.474 | 34.208 |

b) Riesgo cambiario

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no mantuvo inversiones en instrumentos denominados en moneda extranjera, por lo que no estuvo expuesto al riesgo cambiario.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

5 ADMINISTRACION DEL RIESGO, continuación

5.1.2 Riesgo de crédito

El concepto de riesgo de crédito se emplea para referirse a aquella incertidumbre financiera, a distintos horizontes de tiempo, relacionada con el cumplimiento de obligaciones suscritas con contrapartes, al momento de ejercer derechos contractuales para recibir efectivo u otros activos financieros por parte del Fondo.

Como política de inversión, el Fondo diversifica el riesgo de crédito seleccionando emisores de acuerdo a su clasificación de riesgo, las que son otorgadas por las clasificadoras consideradas confiables por entidades regulatorias y la comunidad inversionista en el mercado chileno. De acuerdo a esta clasificación, el riesgo es diversificado manteniendo inversiones en distintos emisores, sectores y plazos, cuyos límites de inversión por concepto de riesgo de crédito están definidos en su Reglamento Interno.

El Fondo no presenta inversiones en instrumentos de deuda que aumenten el nivel de exposición. Además, ninguno de estos activos ha sufrido pérdida de valor por concepto de riesgo de crédito, ni tampoco está vencido.

Los instrumentos se encuentran en custodia en el Depósito Central de Valores. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se mantenían acciones entregadas en garantía.

5.1.3 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo asociado a la posibilidad de que el Fondo no sea capaz de generar suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones en su totalidad cuando llega su vencimiento o ante solicitudes de rescate.

El Fondo tendrá como política que, a lo menos un 3% de sus activos, deberán corresponder a instrumentos de alta liquidez, entendiéndose que tienen tal carácter, además de las cantidades que se mantengan en caja y bancos, aquellos instrumentos de deuda con vencimientos inferiores a un año y cuotas de fondos mutuos nacionales de aquellos que invierten el 100% de su activo en instrumentos de deuda. El Fondo mantendrá el indicado nivel de liquidez con el propósito de contar con los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones en relación a las operaciones que realice y para efectos del pago de rescates de cuotas.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

5 ADMINISTRACION DEL RIESGO, continuación

5.1.3 Riesgo de liquidez, continuación

El siguiente cuadro analiza los pasivos financieros liquidables incluyendo los activos netos atribuibles a los partícipes dentro de agrupaciones de vencimiento relevantes en base al periodo restante en la fecha de balance respecto de la fecha de vencimiento contractual. Los montos en el cuadro son los flujos de efectivo contractuales no encontrados excluidos los derivados liquidados brutos.

| Al 31 de diciembre de 2023 | Menos de 7 días M\$ | 7 días a 1 mes M\$ | 1-12 meses M\$ | Más de 12 meses M\$ | Sin vencimiento estipulado M\$ |
|---|---------------------|--------------------|----------------|---------------------|--------------------------------|
| Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por pagar a intermediarios | - | - | - | - | - |
| Rescates por pagar | 5.002 | - | - | - | - |
| Remuneraciones sociedad administradora | 192 | - | - | - | - |
| Otros documentos y cuentas por pagar | 517 | - | - | - | - |
| Otros pasivos | - | - | - | - | - |
| Activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación | 5.711 | - | - | - | - |

| Al 31 de diciembre de 2022 | Menos de 7 días M\$ | 7 días a 1 mes M\$ | 1-12 meses M\$ | Más de 12 meses M\$ | Sin vencimiento estipulado M\$ |
|---|---------------------|--------------------|----------------|---------------------|--------------------------------|
| Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados | - | - | - | - | - |
| Cuentas por pagar a intermediarios | - | - | - | - | - |
| Rescates por pagar | 5.248 | - | - | - | - |
| Remuneraciones sociedad administradora | 8 | - | - | - | - |
| Otros documentos y cuentas por pagar | 16 | - | - | - | - |
| Otros pasivos | - | - | - | - | - |
| Activos netos atribuibles a partícipes de cuotas en circulación | 5.272 | - | - | - | - |

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

5 ADMINISTRACION DEL RIESGO, continuación

5.1.3 Riesgo de liquidez, continuación

Las cuotas en circulación son rescatadas previa solicitud del partícipe, sin embargo, la administración no considera que el vencimiento contractual divulgado en el cuadro anterior será representativo de la salida de efectivo real, ya que los partícipes de estos instrumentos normalmente los retienen en el mediano a largo plazo.

El siguiente cuadro ilustra el perfil de vencimiento de los activos financieros mantenidos al periodo de cierre:

| Al 31 de diciembre de 2023 | Menos de 7 días M\$ | 7 y más días M\$ | Total M\$ |
|------------------------------------|---------------------------|------------------------|------------------|
| Activos: | | | |
| Instrumentos de deuda | - | - | - |
| Instrumentos de capitalización | 1.063.474 | - | 1.063.474 |
| Total | 1.063.474 | - | 1.063.474 |
| % del total de activos financieros | 78,74% | - | 78,74% |

| Al 31 de diciembre de 2022 | Menos de 7 días M\$ | 7 y más días M\$ | Total M\$ |
|------------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------|
| Activos: | | | |
| Instrumentos de deuda | - | - | - |
| Instrumentos de capitalización | 34.208 | - | 34.208 |
| Total | 34.208 | - | 34.208 |
| % del total de activos financieros | 71,51% | - | 71,51% |

5.2 Riesgo de capital

El capital del Fondo está compuesto por el patrimonio neto atribuible a los partícipes de las cuotas en circulación. El importe del patrimonio neto atribuible a partícipes de cuotas en circulación puede variar de manera significativa diariamente, ya que el Fondo está sujeto a suscripciones y rescates diarios a discreción de los partícipes de cuotas. El objetivo del Fondo cuando administra capital es salvaguardar la capacidad del mismo para continuar como una empresa en marcha con el objeto de proporcionar rentabilidad para los partícipes y mantener una sólida base de capital para apoyar el desarrollo de las actividades de inversión del Fondo.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

5 ADMINISTRACION DEL RIESGO, continuación

5.3 Estimación de valor razonable

La estimación del valor razonable de los activos financieros, es decir, de los instrumentos que componen la cartera del Fondo, se efectúa en forma diaria. La valorización se registra de acuerdo al promedio ponderado de las transacciones efectuadas en las Bolsas de Valores del país durante el día de la valorización, la cual es provista por la agencia RiskAmérica. Cuando se trata de los instrumentos de deuda nacional que componen la cartera del Fondo, la estimación del valor razonable de estos activos financieros transados en mercados activos se basa en tasas de descuento representativas, suministradas por el proveedor independiente de servicios de valorización de inversiones, Risk América.

De acuerdo a NIIF 13 Medición de Valor Razonable (aplicada desde el 1 de enero de 2013), se entiende por “valor razonable”, el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso), en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida), independientemente de si ese precio es observable directamente o estimando utilizando otra técnica de valoración. Una medición del valor razonable es para un activo o pasivo concreto. Por ello, al medir el valor razonable, la Sociedad tiene en cuenta las características del activo o pasivo, de la misma forma en que los participantes de mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo, en la fecha de medición.

La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar: (a) en el mercado principal del activo o pasivo; o (b) en ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo. Cuando no existe un mercado observable para proporcionar información para fijar el precio en relación con la venta de un activo, o la transferencia de un pasivo a la fecha de la medición, el valor razonable se obtendrá de suponer una transacción en dicha fecha, considerada desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo.

Cuando se utilizan técnicas de valorización, se maximiza el uso de datos de entrada observables relevantes y minimiza el uso de datos de entrada no observables. Cuando un activo o un pasivo medido a valor razonable, tiene un precio comprador y un precio vendedor, el precio dentro del diferencial de precios comprador-vendedor que sea el más representativo del valor razonable, en esas circunstancias se utilizará para medir el valor razonable independientemente de donde se clasifique el dato de entrada en la jerarquía del valor razonable. NIIF 13 establece una jerarquía del valor razonable basada en tres niveles: Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3, en donde se concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos, para activos y pasivos idénticos, y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

5 ADMINISTRACION DEL RIESGO, continuación

5.3 Estimación de valor razonable, continuación

La administración ha determinado de acuerdo con los sistemas y métodos de valorización de instrumentos la siguiente jerarquía de valor razonable para los instrumentos mantenidos en cartera.

| Cartera de inversión al 31 de diciembre de 2023 | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Nivel 3 M\$ | Total M\$ |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| Activos | | | | |
| Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados: | | | | |
| Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones | - | - | - | - |
| Cuotas de Fondos de inversión y derechos preferentes | - | - | - | - |
| C.F.I. y derechos preferentes | 1.063.474 | - | - | 1.063.474 |
| Cuotas de Fondos Mutuos | 276.114 | - | - | 276.114 |
| Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras | - | - | - | - |
| Bonos de bancos e instituciones financieras | - | - | - | - |
| Letras de crédito bancos e instituciones financieras | - | - | - | - |
| Bonos de empresas y sociedades securitizadoras | - | - | - | - |
| Pagarés emitidos por estados y bancos centrales | - | - | - | - |
| Bonos emitidos por estados y bancos centrales | - | - | - | - |
| Otros títulos de deuda | - | - | - | - |
| Total activos | 1.063.474 | - | - | 1.063.474 |
| Pasivos | | | | |
| Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados: | | | | |
| Derivados | - | - | - | - |
| Total pasivos | - | - | - | - |

| Cartera de inversión al 31 de diciembre de 2022 | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Nivel 3 M\$ | Total M\$ |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| Activos | | | | |
| Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados: | | | | |
| Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones | - | - | - | - |
| Cuotas de Fondos de inversión y derechos preferentes | - | - | - | - |
| C.F.I. y derechos preferentes | 34.208 | - | - | 34.208 |
| Cuotas de Fondos Mutuos | - | - | - | - |
| Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras | - | - | - | - |
| Bonos de bancos e instituciones financieras | - | - | - | - |
| Letras de crédito bancos e instituciones financieras | - | - | - | - |
| Bonos de empresas y sociedades securitizadoras | - | - | - | - |
| Pagarés emitidos por estados y bancos centrales | - | - | - | - |
| Bonos emitidos por estados y bancos centrales | - | - | - | - |
| Otros títulos de deuda | - | - | - | - |
| Total activos | 34.208 | - | - | 34.208 |
| Pasivos | | | | |
| Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados: | | | | |
| Derivados | - | - | - | - |
| Total pasivos | - | - | - | - |

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

5 ADMINISTRACION DEL RIESGO, continuación

Las inversiones cuyos valores están basados en precios de mercado cotizados en mercados activos, y por lo tanto clasificados dentro del Nivel 1, para las cuales el Fondo no realiza ajuste sobre el precio de mercado cotizado.

Los instrumentos financieros que se transan en mercados que no son considerados activos pero son valorados sobre la base de precios de mercado cotizados, cotizaciones de corredores de bolsa o fuentes alternativas de fijación de precios respaldadas datos observables de mercado están clasificadas como de nivel 2, que es el caso de instrumentos de depósitos a plazo, bonos corporativos, pagares del banco central y las opciones suscritas por el Fondo, para los cuales las valoraciones pueden ser ajustadas para reflejar iliquidez, las cuales generalmente están basadas en información de mercado disponible.

5.3 Estimación de valor razonable

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, no han existido traspasos de activos financieros entre las distintas categorías producto de modificaciones o cambios en las metodologías de valorización.

5.4 Valor razonable de activos y pasivos financieros a costo amortizado

El valor libro de los pasivos financieros, es equivalente al costo amortizado de dichos pasivos.

6 JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES CRITICAS

La política de inversión del Fondo, determinada por su reglamento interno, establece que las inversiones que realiza el Fondo serán sobre instrumentos financieros que tienen un mercado activo, cuyo precio de mercado es representativo del valor que se presenta en los estados financieros del Fondo, por lo que no se aplican estimaciones contables basadas en técnicas de valoración o modelos propios.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

7 ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

a) Activos

| Detalle | 2023 M\$ | 2022 M\$ |
|---|---------------------|---------------------|
| Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados | - | - |
| Instrumentos de capitalización | 1.063.474 | 34.208 |
| Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días | - | - |
| Títulos de deuda con vencimiento mayor a 365 días | - | - |
| Otros instrumentos e inversiones financieras | - | - |
| Total activos financieros a valor razonable con efecto en resultados | 1.063.474 | 34.208 |

b) Efectos en Resultados

| Detalle | 2023 M\$ | 2022 M\$ |
|---|---------------------|---------------------|
| Resultados realizados | 13.894 | 1.292 |
| Resultados no realizados | - | - |
| Total ganancias | - | - |
| Cambios netos en el valor razonable sobre activos financieros a valor razonable con efecto en resultados. | 33.496 | (807) |
| Total (perdidas) ganancias netas | 47.390 | 485 |

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

7 ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS, continuación

c) Composición de la cartera

| Instrumento | Al 31 de diciembre de 2023 | | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | | |
|--|----------------------------|-------------------|------------------|--------------------------|----------------------------|-------------------|---------------|--------------------------|
| | Nacional M\$ | Extranjero M\$ | Total M\$ | % de activos netos | Nacional M\$ | Extranjero M\$ | Total M\$ | % de activos netos |
| i) Instrumentos de capitalización | | | | | | | | |
| Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C.F.I. y derechos preferentes | 1.063.474 | - | 1.063.474 | 78,74% | 34.208 | - | 34.208 | 71,51% |
| Cuotas de fondos Mutuos | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Primas de opciones | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros títulos de capitalización | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal | 1.063.474 | - | 1.063.474 | 78.74% | 34.208 | - | 34.208 | 71,51% |
| ii) Títulos de deuda con vencimiento igual o menor a 365 días | | | | | | | | |
| Dep. y/o Pag. Bcos. e Inst. Fin. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bonos Bancos e Inst. Financieras | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Letras Crédito Bcos. e Inst. Fin. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pagarés de Empresas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bonos de empresas y Sociedades securitizadoras | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pagarés emitidos por Estados y Bcos. Centrales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bonos emitidos por Estados y Bcos. Centrales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros títulos de deuda | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Subtotal | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 1.063.474 | - | 1.063.474 | 78.74% | 34.208 | - | 34.208 | 71,51% |

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

8 ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS ENTREGADOS EN GARANTIA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y no se presentan Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados entregados en garantía.

9 ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no mantiene activos financieros a costo amortizado.

10 OTRAS CUENTAS POR COBRAR Y OTROS DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR

a) Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las cuentas por cobrar corresponden a lo siguiente:

| | 2023 M\$ | 2022 M\$ |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Vueltos por aportes en cuotas de fondos a valor desconocido | 0 | 3.570 |
| Total | 0 | 3.570 |

b) Otros documentos y cuentas por pagar

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, otros documentos y cuentas por pagar corresponden a lo siguiente:

| | 2023 M\$ | 2022 M\$ |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Gastos por pagar de acuerdo al Reglamento Interno del fondo | 517 | 16 |
| Total | 517 | 16 |

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

11 RESCATES POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo de los rescates por pagar es el siguiente:

| | 2023 M\$ | 2022 M\$ |
|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| Rescates por Pagar | 5.002 | 5.248 |
| Total | 5.002 | 5.248 |

12 REMUNERACIONES SOCIEDAD ADMINISTRADORA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle de remuneraciones sociedad administradoras son las siguientes:

| | 2023 M\$ | 2022 M\$ |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Remuneraciones Sociedad Administradora | 192 | 8 |
| Total | 192 | 8 |

13 PASIVOS FINANCIEROS Y VALOR RAZONABLE CON EFECTO EN RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se mantienen pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados.

14 OTROS ACTIVOS Y OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no mantiene Otros Activos y Otros Pasivos.

15 INTERES Y REAJUSTES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se presentan resultados por este rubro.

16 EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Para efectos del estado de flujos de efectivo, el efectivo y efectivo equivalente comprende los siguientes saldos:

| Rubro | 2023 M\$ | 2022 M\$ |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Bancos | 11.098 | 33 |
| Cuotas de fondos mutuos money market | 276.114 | 10.024 |
| Total | 287.212 | 10.057 |

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

17 CUOTAS EN CIRCULACION

Las cuotas en circulación del Fondo son emitidas como cuotas serie A.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las cuotas en circulación de la serie A son 11.901.828,9606 y 420.670,19 respectivamente.

Las principales características de las series son:

| Denominación | Requisitos de Ingreso | Valor cuota inicial | Moneda en que se recibirán los aportes y se pagarán los rescates |
|--------------|-----------------------|---------------------|--|
| A | No contempla. | \$100.- | Pesos de Chile |

Los movimientos relevantes de cuotas se muestran en el estado de cambio en el activo neto atribuible a los partícipes de cuotas en circulación.

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022 el número de cuotas suscritas, rescatadas y en circulación fue el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023

| | Serie A |
|--|------------------------|
| Saldo de inicio al 1 de enero 2023 | 420.670,1922 |
| Cuotas suscritas | 13.357.675,3027 |
| Cuotas rescatadas | (1.876.516,5343) |
| Cuotas entregadas por distribución de beneficios | |
| Saldo final al 31 de diciembre de 2022 | 11.901.828,9606 |

Al 31 de diciembre de 2022

| | Serie A |
|--|---------------------|
| Saldo de inicio al 1 de enero 2022 | - |
| Cuotas suscritas | 670.477,3886 |
| Cuotas rescatadas | 249.807,1964 |
| Cuotas entregadas por distribución de beneficios | - |
| Saldo final al 31 de diciembre de 2022 | 420.670,1922 |

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

18 DISTRIBUCION DE BENEFICIOS A LOS PARTÍCIPES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existe distribución de beneficios a los aportantes.

19 RENTABILIDAD DEL FONDO

Al 31 de diciembre de 2023

a) Rentabilidad Nominal Mensual

| Mes | Serie A |
|------------|---------|
| Enero | 1,1152% |
| Febrero | 0,9857% |
| Marzo | 0,9968% |
| Abril | 1,1129% |
| Mayo | 1,0774% |
| Junio | 0,9742% |
| Julio | 0,9549% |
| Agosto | 0,8549% |
| Septiembre | 0,7963% |
| Octubre | 0,7861% |
| Noviembre | 0,7174% |
| Diciembre | 0,7321% |

b) Rentabilidad Acumulada

| Serie | Último año% | Últimos 2 años % (*) | Últimos 3 años % (*) |
|---------|-------------|----------------------|----------------------|
| Serie A | 11,6858% | | |

(*) Serie del fondo comenzó sus operaciones con fecha 30 de noviembre de 2022.

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

20 PARTES RELACIONADAS

a) Remuneración por administración

El Fondo es gestionado por Toesca S.A. Administradora General de Fondos, la cual recibe a cambio las siguientes remuneraciones:

Serie A: La remuneración de la Sociedad administradora atribuida a esta serie será hasta un 1,00% anual (IVA incluido), considerado sobre el monto total de esta serie de cuotas, la que se aplicará al monto que resulte de deducir del valor neto diario de la serie antes de remuneración, los aportes de la serie recibidos antes del cierre de operaciones del Fondo y de agregar los rescates de la serie que corresponda liquidar en el día, esto es, aquellos rescates solicitados antes de dicho cierre.

| | 2023 M\$ | 2022 M\$ |
|--|-------------|-------------|
| Remuneraciones Sociedad Administradora | 898 | 8 |
| Total | 898 | 8 |

b) Tenencia de cuotas por la administradora, entidades relacionadas a la misma y otros

La administradora, sus personas relacionadas, sus accionistas y los trabajadores que representen al empleador o que tengan facultades generales de administración; mantiene cuotas del Fondo, según se detalla a continuación.

Al 31 de diciembre de 2023

| | % | Número de cuotas a comienzos del ejercicio | Número de cuotas adquiridas en el ejercicio | Número de cuotas rescatadas en el ejercicio | Número de cuotas al cierre del ejercicio | Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$ |
|---|-----|--|---|---|--|---|
| Tenedor – Serie A | | | | | | |
| Sociedad administradora | - | - | - | - | - | - |
| Personas relacionadas | 100 | 420.670,1922 | 13.357.675,3027 | (1.876.516,5343) | 11.901.828,9606 | 1.344.972 |
| Accionistas de la sociedad administradora | - | - | - | - | - | - |
| Personal clave de la administración | 100 | 420.670,1922 | 13.357.675,3027 | (1.876.516,5343) | 11.901.828,9606 | 1.344.972 |

Al 31 de diciembre de 2022

| | % | Número de cuotas a comienzos del ejercicio | Número de cuotas adquiridas en el ejercicio | Número de cuotas rescatadas en el ejercicio | Número de cuotas al cierre del ejercicio | Monto en cuotas al cierre del ejercicio M\$ |
|---|-----|--|---|---|--|---|
| Tenedor – Serie A | | | | | | |
| Sociedad administradora | - | - | - | - | - | - |
| Personas relacionadas | 100 | 0 | 670.477,3886 | (249.807,1964) | 420.670,1922 | 42.563 |
| Accionistas de la sociedad administradora | - | - | - | - | - | - |
| Personal clave de la administración | 100 | 0 | 670.477,3886 | (249.807,1964) | 420.670,1922 | 42.563 |

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

21 OTROS GASTOS DE OPERACION

Además de la remuneración por administración, se cargarán al Fondo gastos de su cargo por hasta un 1,00% anual sobre el activo neto atribuible a los partícipes con tratamiento similar a la remuneración. Los gastos de operación serán de cargo del Fondo, sujeto a los límites establecidos en esta sección 2, y corresponderán exclusivamente a aquellos relativos a los siguientes:

- (i) Las comisiones y gastos de intermediación y custodia incurridos por el Fondo.
- (ii) Honorarios y gastos por servicio de clasificación de riesgo que sea necesario o se estime conveniente contratar.
- (iii) Honorarios profesionales de empresas de auditoría externa independientes, peritos tasadores, valorizadores independientes, abogados (salvo por lo indicado en el último párrafo de esta sección respecto de los gastos no sujetos a límites), consultores u otros profesionales cuyos servicios sea necesario contratar para el adecuado funcionamiento del Fondo, la inversión o liquidación de sus recursos y la valorización de las inversiones que materialice o bien por disposición legal o reglamentaria.
- (iv) Gastos de comercialización de las cuotas del Fondo.
 - Publicaciones exigidas por la Ley 20.712 su Reglamento y este reglamento interno, mantención y adquisición de softwares, y gastos de comercialización de las cuotas del Fondo.
- (v) Derechos o tasas correspondientes al depósito del Reglamento Interno del Fondo en la Comisión para el Mercado Financiero.
- (vi) Los gastos derivados de la contratación de servicios externos que efectúe la Administradora y que sirvan para desarrollar correctamente las actividades del Fondo; entre ellos: Servicio de Tesorería; Servicios de Custodia de los Documentos financieros; Servicio de Auditoría de los Fondos; Servicio y soportes informáticos inherente a los Fondos Mutuos. Esto incluye, asimismo, honorarios y otro tipo de gastos asociados a la externalización de servicios administrativos, tales como cálculo del valor cuota, contabilidad, tesorería y coordinación con los custodios del fondo; y los gastos necesarios para realizar las auditorías externas, informes periciales, tasaciones y otros trabajos que esos profesionales realicen.

La Administradora se encontrará expresamente facultada para contratar, en representación del Fondo, cualquier servicio prestado por una persona relacionada a ella, los que serán de cargo del Fondo en la medida que se encuentren contemplados en la presente sección y siempre que se sujeten a los límites máximos establecidos también en la presente sección. El límite de gastos por servicios prestados por personas relacionadas a la Administradora no podrá exceder de 0,35% anual sobre el patrimonio del Fondo.

| Otros Gastos de Operaciones | 2023 M\$ | 2022 M\$ |
|-----------------------------|--------------|-------------|
| Reglamento Interno | 2.206 | 16 |
| Total | 2.206 | 16 |

FONDO MUTUO TOESCA WALLET HOLDO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

22 GARANTIA CONSTITUIDA

En conformidad con el artículo 12° de la Ley N° 20.712, Toesca S.A. Administradora General de Fondos, ha constituido la garantía mediante Póliza Nro. 01-23-010144 con Aseguradora Porvenir S.A, por un monto asegurado de UF 10.000.

23 OPERACIONES DE COMPRA CON RETROVENTA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Fondo no mantiene operaciones de compra con retroventa.

24 SANCIONES

Para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existen sanciones que informar.

25 HECHOS RELEVANTES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existen hechos relevantes que informar.

26 HECHOS POSTERIORES

Con fecha 10 de enero de 2024 se constituye garantía hacia los partícipes del fondo mutuo Toesca Wallet Holdo por UF 10.000, mediante Póliza de Seguro 01-2008922 de Aseguradora Liberty Seguros, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 13° de la Ley 20.712, con vigencia desde el 10 de enero de 2024 hasta el 10 de enero de 2025.

* * * * *