



**MONEDA**  
Patria Investments

# Estados Financieros Intermedios

Moneda S.A. Administradora General de Fondos

Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024.



## CONTENIDOS

Estados Intermedios de Situación Financiera

Estados Intermedios de Resultados Integrales del Periodo

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio del Periodo

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo del Periodo

Notas Explicativas a los Estados Financieros Intermedios del Periodo

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

US\$ : Cifras expresadas en dólares estadounidenses

EUR: Cifras expresadas en euros



## INDICE

---

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA .....	4
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO .....	6
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL PERÍODO .....	8
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL PERÍODO .....	10
NOTA 1 - INFORMACIÓN CORPORATIVA .....	11
NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN .....	14
NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES .....	16
NOTA 4 - CAMBIOS CONTABLES .....	34
NOTA 5 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGO .....	34
NOTA 6 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS .....	41
NOTA 7 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO .....	42
NOTA 8 - OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES .....	44
NOTA 9 - OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES .....	45
NOTA 10 - DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES .....	45
NOTA 11 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS .....	47
NOTA 12 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO .....	55
NOTA 13 - ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA .....	59
NOTA 14 - CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR .....	60
NOTA 15 - ACTIVOS (PASIVOS) POR IMPUESTOS, CORRIENTES .....	62
NOTA 16 - IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS .....	62
NOTA 17 - PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS .....	63
NOTA 18 - PATRIMONIO .....	65
NOTA 19 - GANANCIA POR ACCIÓN .....	67
NOTA 20 - INGRESOS .....	68
NOTA 20 - INGRESOS, CONTINUACIÓN .....	69
NOTA 21 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN .....	71
NOTA 22 - INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS .....	72
NOTA 23 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS .....	72
NOTA 24 - MEDIO AMBIENTE .....	74
NOTA 25 - SANCIONES .....	74
NOTA 26 - HECHOS RELEVANTES .....	75
NOTA 27 - HECHOS POSTERIORES .....	75



**MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024

**ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

		30-09-2025	31-12-2024
	Notas	M\$	M\$
<b>(Expresado en miles de pesos)</b>			
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Activos corrientes</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	5.018.947	165.369
Otros activos financieros corrientes	8	84.626	86.160
Otros activos no financieros corrientes	9	415.894	278.731
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	10	5.229.765	10.413.152
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	11.1	23.855.501	22.518.636
Activos por impuestos corrientes, corrientes	15	4.414.060	5.527.032
<b>Total de activos corrientes</b>		<b>39.018.793</b>	<b>38.989.080</b>
<b>Activos no corrientes</b>			
Propiedades, Planta y Equipo	12.1	4.428.987	5.066.985
Activos Intangibles distintos de la plusvalía	13	1.724.937	1.577.269
Activos por impuestos diferidos	16.1	71.150	24.373
<b>Total de activos no corrientes</b>		<b>6.225.074</b>	<b>6.668.627</b>
<b>Total de activos</b>		<b>45.243.867</b>	<b>45.657.707</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.



**MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024

**ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA, CONTINUACIÓN**

		30-09-2025	31-12-2024
	Notas	M\$	M\$
<b>(Expresado en miles de pesos)</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Pasivos corrientes</b>			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	14	2.272.079	5.961.734
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	17.1	5.143.939	3.217.381
Pasivos por arrendamientos corrientes	12.2	721.649	692.295
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	11.2	6.252.338	6.739.279
<b>Total de pasivos corrientes</b>		<b>14.390.005</b>	<b>16.610.689</b>
<b>Pasivos no corrientes</b>			
Pasivos por arrendamientos no corrientes	12.2	1.992.662	2.474.878
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	17.2	1.058.105	605.828
<b>Total de pasivos no corrientes</b>		<b>3.050.767</b>	<b>3.080.706</b>
<b>Total pasivos</b>		<b>17.440.772</b>	<b>19.691.395</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital emitido y pagado	18.1	6.472.322	6.472.322
Ganancias acumuladas	18.2	19.991.085	17.323.971
Prima de emisión		4.495	4.495
Otras reservas	18.3	1.335.193	2.165.524
<b>Patrimonio</b>		<b>27.803.095</b>	<b>25.966.312</b>
<b>Total Patrimonio</b>		<b>27.803.095</b>	<b>25.966.312</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>		<b>45.243.867</b>	<b>45.657.707</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

**MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO**  
Por los periodos de nueve meses y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO**

		30-09-2025	30-09-2024	Desde el 01-07-2025 al 30-09-2025	Desde el 01-07-2024 al 30-09-2024
	Notas	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos de actividades ordinarias	20.1	32.659.935	32.643.564	11.843.611	10.703.529
Gastos de administración	21	(29.785.060)	(22.246.075)	(10.990.925)	(10.256.176)
<b>Ganancias de actividades operacionales</b>		<b>2.874.875</b>	<b>10.397.489</b>	<b>852.686</b>	<b>447.353</b>
Ingresos financieros	20.2	887.873	785.586	190.950	456.346
Costos financieros	20.3	(54.603)	(56.356)	(17.243)	(18.120)
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	20.4	(406.046)	(319.178)	593.648	(947.255)
Resultados por unidades de reajuste	20.5	81.860	137.227	20.293	49.324
Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable		(1.534)	8.133	5.086	183
<b>Ganancias antes de impuestos</b>		<b>3.382.425</b>	<b>10.952.901</b>	<b>1.645.420</b>	<b>(12.169)</b>
Gasto por impuestos a las ganancias	16.2	(715.311)	(2.871.058)	(406.849)	(31.626)
<b>Ganancias del periodo</b>		<b>2.667.114</b>	<b>8.081.843</b>	<b>1.238.571</b>	<b>(43.795)</b>
<b>Resultado integral atribuible a:</b>					
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		2.667.114	8.081.843	1.238.571	(43.795)
<b>Ganancias del periodo</b>		<b>2.667.114</b>	<b>8.081.843</b>	<b>1.238.571</b>	<b>(43.795)</b>
<b>Otros resultados integrales</b>					
<b>Ganancias del periodo</b>		2.667.114	8.081.843	1.238.571	(43.795)
Otros resultados integrales del periodo		-	-	-	-
<b>Total Otros resultados integrales</b>		<b>2.667.114</b>	<b>8.081.843</b>	<b>1.238.571</b>	<b>(43.795)</b>



**MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO**  
Por los periodos de nueve meses y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, CONTINUACIÓN**

---

<b>Resultado atribuible a:</b>				
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	2.667.114	8.081.843	1.238.571	(43.795)
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-	-
<b>Total resultados integrales del periodo</b>	<b>2.667.114</b>	<b>8.081.843</b>	<b>1.238.571</b>	<b>(43.795)</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.



**MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL PERIODO**  
Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL PERIODO**

	Notas	Desde el 01-01-2025 al 30-09-2025					
		Capital emitido y pagado	Primas de emisión	Otras reservas	Reserva de pagos basados en acciones	Ganancias (Pérdidas) acumuladas	Patrimonio Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo Inicial Período Actual 01-01-2025</b>		<b>6.472.322</b>	<b>4.495</b>	<b>(31.294)</b>	<b>2.196.818</b>	<b>17.323.971</b>	<b>25.966.312</b>
Ganancia (pérdida) del período		-	-	-	-	2.667.114	2.667.114
Aporte del accionista por plan de beneficios de la sociedad	18.3	-	-	-	(830.331)	-	(830.331)
<b>Total de cambios en patrimonio</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(830.331)</b>	<b>2.667.114</b>	<b>1.836.783</b>
<b>Saldo Final Periodo Actual 30-09-2025</b>		<b>6.472.322</b>	<b>4.495</b>	<b>(31.294)</b>	<b>1.366.487</b>	<b>19.991.085</b>	<b>27.803.095</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.



**MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL PERIODO**  
Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DEL PERIODO, CONTINUACIÓN**

	Notas	M\$	M\$	M\$	Desde el 01-01-2024 al 30-09-2024					
					Capital emitido y pagado	Primas de emisión	Otras reservas	Reserva de pagos basados en acciones	Ganancias acumuladas	Patrimonio Total
<b>Saldo Inicial Período Actual 01-01-2024</b>		<b>6.472.322</b>	<b>4.495</b>	<b>(31.294)</b>				<b>-</b>	<b>14.142.299</b>	<b>20.587.822</b>
Ganancia (pérdida) del período		-	-	-	-	-	-	8.081.843	8.081.843	
Aporte del accionista por plan de beneficios de la sociedad	18.3	-	-	-	857.159	-	-	-	857.159	
<b>Total de cambios en patrimonio</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>857.159</b>	<b>8.081.843</b>	<b>8.939.002</b>			
<b>Saldo Final Periodo Actual 30-09-2024</b>		<b>6.472.322</b>	<b>4.495</b>	<b>(31.294)</b>	<b>857.159</b>	<b>22.224.142</b>	<b>29.526.824</b>			

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.



**MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
**ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL PERIODO**  
Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL PERIODO**

	Notas	30-09-2025 M\$	30-09-2024 M\$
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		29.997.979	36.825.668
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(16.573.139)	(14.715.263)
Dividendos Recibidos		4.596	2.066
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)		(6.285.861)	(9.219.968)
<b>Flujos de efectivo netos por actividades de operación</b>		<b>7.143.575</b>	<b>12.892.503</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
Préstamos a entidades relacionadas		(16.242.975)	(6.306.918)
Cobros a entidades relacionadas		19.146.045	2.659.530
Compras de propiedades, planta y equipos	12.1	-	(120.719)
Compras de activos intangibles distintos de la plusvalía	13	(786.888)	(354.008)
<b>Flujos de efectivo netos por actividades de inversión</b>		<b>2.116.182</b>	<b>(4.122.115)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
Pagos de pasivos por arrendamientos	12.2	(524.036)	(453.423)
Pagos de préstamos a entidades relacionadas		(3.974.063)	(2.630.234)
Dividendos pagados		-	(824.720)
<b>Flujos de efectivo netos por actividades de financiación</b>		<b>(4.498.099)</b>	<b>(3.908.377)</b>
Incremento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		4.761.658	4.862.011
<b>Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo</b>			
Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo		4.853.578	4.909.492
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	7	165.369	1.217.382
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo</b>	7	<b>5.018.947</b>	<b>6.126.874</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### NOTA 1 - INFORMACIÓN CORPORATIVA

---

Moneda S.A. Administradora General de Fondos (“Sociedad”) es una sociedad anónima especial constituida en Chile por escritura pública con fecha 7 de septiembre de 1993. El objeto exclusivo de la Sociedad es la administración de recursos de terceros, según lo contemplado en la Ley N°20.712, así como la realización de las demás actividades complementarias a su giro que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

La dirección comercial es Isidora Goyenechea N°3621, Piso 8, Las Condes, Santiago.

Moneda S.A. Administradora General de Fondos está sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). La Sociedad fue autorizada a funcionar en resolución exenta N°225 de fecha 3 de noviembre de 1993 por la SVS (antecesora de la CMF, en adelante indistintamente “CMF” o “Comisión para el Mercado Financiero”).

La Sociedad opera bajo el Rol Único Tributario: 96.684.990-8.

Con fecha 7 de julio de 1998, en la cuarta Junta Extraordinaria de Accionistas fueron modificados los estatutos de la Sociedad, cambiándose la razón social de Pionera S.A. Administradora de Fondos de Inversión por Moneda S.A. Administradora de Fondos de Inversión.

Con fecha 20 de agosto de 2009, según Resolución Exenta N°509, la Comisión para el Mercado Financiero aprobó la reforma de estatutos de Moneda S.A. Administradora de Fondos de Inversión, acordada en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 30 de abril de 2009, cuya acta fue reducida a escritura pública.

Con fecha 12 de noviembre de 2014, la Comisión para el Mercado Financiero emitió Resolución Exenta N°284 que aprobó el cambio a la reforma de los estatutos de Moneda S.A. Administradora de Fondos de Inversión consistente en un cambio en su razón social y objeto:

- Nombre: Moneda S.A. Administradora General de Fondos.
- Objeto: El objeto exclusivo de la Sociedad es la administración de recursos de terceros, según lo contemplado en la Ley N°20.712, así como la realización de las demás actividades complementarias a su giro que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

Con fecha 25 de agosto de 2016, según Resolución Exenta N°3384, la Comisión para el Mercado Financiero aprobó la reforma de estatutos de Moneda S.A. Administradora General de Fondos, acordada en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 31 de mayo de 2016, cuya acta fue reducida a escritura pública. La reforma de estatutos contempló el aumento de capital de 45.000 acciones a 227.000 acciones.



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### NOTA 1 - INFORMACIÓN CORPORATIVA, CONTINUACIÓN

---

Al 30 de septiembre de 2025, la Sociedad administra los siguientes Fondos regulados por la Comisión para el Mercado Financiero:

1. Pionero Fondo de Inversión
2. Moneda Renta Variable Chile Fondo de Inversión
3. Moneda Deuda Latinoamericana Fondo de Inversión
4. Moneda Latinoamérica Deuda Local Fondo de Inversión
5. Moneda Renta CLP Fondo de Inversión
6. Moneda Deuda Chile Fondo de Inversión
7. Moneda Alturas II Fondo de Inversión
8. Moneda All Caps Latam Fondo de Inversión
9. Moneda Latam Corporate Credit Feeder Fondo de Inversión
10. Moneda Renta Variable Internacional Fondo de Inversión
11. Moneda Renta Fija Internacional Fondo de Inversión
12. Moneda Renta Variable Emergente Fondo de Inversión
13. Moneda-Carlyle Fondo de Inversión
14. Moneda-Carlyle II Fondo de Inversión
15. Moneda-Carlyle III Fondo de Inversión
16. Moneda-Carlyle IV Fondo de Inversión
17. Moneda Alpinvest Secondaries VI Fondo de Inversión
18. Moneda-Carlyle VII Fondo de Inversión
19. Moneda-Carlyle Partners VII Fondo de Inversión
20. Moneda-Carlyle Asia Partners V Fondo de Inversión
21. Moneda-Carlyle Europe Partners V Fondo de Inversión
22. Moneda-CARS Fondo de Inversión
23. Moneda Metropolitan Co-Investment II Fondo de Inversión
24. Moneda-Alpinvest Secondaries VII Fondo de Inversión
25. Moneda-Alpinvest Co-Investment Fund VIII Fondo de Inversión
26. Moneda Carlyle Realty Partners IX Fondo de Inversión
27. Moneda Carlyle Partners VIII Fondo de Inversión
28. Moneda Carlyle Europe Technology Partners V Fondo de Inversión
29. Moneda Cumpló Pronto Pago Pymes Fondo de Inversión
30. Moneda GSI Rentas Logísticas I Fondo de Inversión
31. Moneda GSI Rentas Energías Renovables I Fondo de Inversión
32. Moneda GSI Rentas Logísticas II Fondo de Inversión
33. Moneda GCP XI Fondo de Inversión
34. Moneda GSI Rentas Comerciales III Fondo de Inversión

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 1 - INFORMACIÓN CORPORATIVA, CONTINUACIÓN**

---

35. Moneda GSI Rentas Infraestructura Europa I Fondo de Inversión
36. Moneda Latam Private Credit Fondo de Inversión
37. Moneda Carlyle Asia Partners VI Fondo de Inversión
38. Moneda Alpinvest Co-Investment IX Fondo de Inversión
39. Moneda Alpinvest Secondaries VIII Fondo de Inversión
40. Moneda PIPE Chile Fondo de Inversión
41. Moneda GSI Rentas Transición Energética II Fondo de Inversión
42. Moneda Patria AP Fondo de Inversión
43. Moneda Alternatives Global Solutions (MAGS) Fondo de Inversión
44. Moneda Nautic Partners XI Fondo de Inversión
45. Moneda Patria Coinvestment I Fondo de Inversión
46. Moneda Patria Infrastructure V Fondo de Inversión (no ha iniciado operaciones)
47. Moneda Carlyle Realty Partners X Fondo de Inversión (no ha iniciado operaciones)
48. Moneda Carlyle Europe Partners VI Fondo de Inversión (no ha iniciado operaciones)
49. Moneda Patria Brazil Equity Fondo de Inversión (no ha iniciado operaciones)
50. Moneda Renta Cop Fondo de Inversión (no ha iniciado operaciones)
51. Moneda Patria Clo Debt Fondo de Inversión (no ha iniciado operaciones)

La Sociedad también realiza otras actividades complementarias autorizadas según NCG 383.

El presente Estado Financiero Intermedio corresponde a una sociedad individual y la estructura de propiedad es la siguiente:

Accionistas	Nota	Acciones	30-09-2025	31-12-2024
			%	%
Moneda Asset Management SpA		226.995	99,998%	99,998%
Patria Investments Latam S.A.		5	0,002%	0,002%
<b>Total Acciones</b>	<b>18.1</b>	<b>227.000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

El controlador indirecto de Moneda S.A. Administradora General de Fondos actualmente es Patria Investments LTD.

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN**

---

#### **2.1 Declaración de cumplimiento**

Declaración de cumplimiento con las NIIF

Los presentes Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 han sido preparados de acuerdo con las NIIF, emitidas por el International Accounting Standard Board (IASB), e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y aprobados por su Directorio en sesión celebrada con fecha 26 de noviembre de 2025.

#### **2.2 Bases de medición**

Los Estados Financieros Intermedios han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados que son valorizados a valor razonable.

#### **2.3 Período cubierto**

Los Estados Intermedios de Situación Financiera fueron preparados al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024. Los Estados Intermedios de Resultados Integrales, por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024, los Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio y los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024.

#### **2.4 Método de conversión**

Los activos y pasivos en moneda extranjera dólar, euro y aquellos pactados en Unidades de Fomento (UF), se presentan a los siguientes tipos de cambio y valores de cierre, respectivamente.

	Banco Central de Chile	Banco Central de Brasil		
	30-09-2025	31-12-2024	30-09-2025	31-12-2024
Dólar	962,39	996,46	961,86	995,10
Euro	1.131,16	1.035,28	1.128,74	1.034,31
UF	39.485,65	38.416,69	39.485,65	38.416,69

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, para la valorización de bancos y empresas relacionadas, se utilizó el tipo de cambio del dólar estadounidense y del euro publicado por el Banco Central de Brasil. Asimismo, para valorizar los ingresos, cuentas por cobrar de fondos y cuotas de fondos de inversión, se emplearon los tipos de cambio del dólar estadounidense, euro y unidad de fomento (UF) informados por el Banco Central de Chile.

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN, CONTINUACIÓN**

---

#### **2.5 Moneda funcional y de presentación**

Los Estados Financieros Intermedios de Moneda S.A. Administradora General de Fondos se presentan en peso chileno y ha sido redondeada a la unidad de miles más cercana (M\$), de acuerdo con NIC N°21, ya que cumple con los criterios de moneda funcional, esto es la moneda que influye fundamentalmente en los precios de venta de bienes y servicios, y también es la moneda del país de origen.

Las transacciones en moneda extranjera y en unidades de fomento se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera y unidades de fomento que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en el Estado Intermedio de Resultados bajo el rubro “Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera y en unidades de fomento” bajo el rubro “Resultados por unidades de reajuste”.

#### **2.6 Uso de juicios y estimaciones**

La preparación de los Estados Financieros Intermedios requiere que la Administración realice juicios, estimaciones e hipótesis que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

La información sobre los rubros más significativos de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables y que tienen efectos más importantes sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Intermedios corresponde principalmente a:

- Valor razonable de instrumentos financieros (Nota 8).
- Estimación vida útil y valor residual de activos intangibles, propiedad, planta y equipos (Nota 12).
- Deterioro de las cuentas por cobrar (Nota 10).
- Impuestos corrientes y recuperabilidad de activos por diferidos (Nota 16).

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN, CONTINUACIÓN**

---

#### **2.7 Hipótesis de negocio en marcha**

Al elaborar los Estados Financieros Intermedios, la administración evaluó la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento. Una entidad elabora los Estados Financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la administración pretenda liquidar la entidad o cesar en su actividad, o bien no existe otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas, cuando la administración, al realizar esta evaluación, sea consciente de la existencia de incertidumbre.

De acuerdo con lo anterior, la Administración estima que la Sociedad no muestra existencia de incertidumbres significativas, eventos subsecuentes significativos o indicadores de duda sustancial sobre problemas de empresa en marcha a la fecha de los presentes Estados Financieros Intermedios.

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

---

Las prácticas contables significativas aplicadas en la preparación de estos Estados Financieros Intermedios se exponen a continuación. Estos principios han sido aplicados sistemáticamente a todos los ejercicios presentados, a menos que se indique lo contrario.

#### **3.1 Efectivo y equivalentes al efectivo**

El efectivo comprende los saldos disponibles en caja y los saldos en cuentas corrientes bancarias, además incluye en este rubro aquellas inversiones de corto plazo con vencimiento igual o menor a 90 días desde la fecha de adquisición, utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo de gran liquidez fácilmente convertibles en montos determinados de efectivo y sin riesgo de pérdida de valor. Dependiendo del tipo de activo estas partidas se registran al costo amortizado o valor razonable con efecto en resultados.

Para efectos de la presentación del Estado Intermedio de Flujo de Efectivo se clasificarán los flujos, como se detalla a continuación:

- Actividades de operación: Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la entidad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.
- Actividades de inversión: Son las actividades de adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes al efectivo.
- Actividades de financiación: Son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por la entidad que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.2 Activos y pasivos financieros**

##### (i) Reconocimiento y medición inicial

Los activos y pasivos financieros a valor razonable con cambio en resultados se reconocen inicialmente por su valor razonable y los costos asociados a su adquisición son reconocidos directamente en resultados.

##### (ii) Clasificación

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

- a valor razonable con efectos en resultados,
- a valor razonable con efecto en otros resultados integrales y,
- a costo amortizado.

La Sociedad clasifica los activos financieros sobre la base del:

- El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.

La Sociedad clasifica los pasivos financieros sobre la base del:

- Un pasivo financiero se clasifica al valor razonable con cambios en resultados si está clasificado como mantenido para negociación, es un derivado o es designado como tal en el reconocimiento inicial.
- Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados se miden al valor razonable y las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier gasto por intereses, se reconocen en resultados. Los otros pasivos financieros se miden posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo. El ingreso por intereses y las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas también se reconoce en resultados.

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.2 Activos y pasivos financieros, continuación**

##### **(iii) Baja**

Moneda S.A. Administradora General de Fondos da de baja un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales del activo financiero en una transacción en la que se transfieren todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por la Sociedad es reconocida como un activo o un pasivo separado. Cuando se da de baja en cuentas un activo financiero, la diferencia entre el valor en libros del activo (o el valor en libros asignado a la porción del activo transferido), y la suma de (i) la contraprestación recibida (incluyendo cualquier activo nuevo obtenido menos cualquier pasivo nuevo asumido) y (ii) cualquier ganancia o pérdida acumulativa que haya sido reconocida en otros resultados integrales, se reconoce en el resultado del periodo.

Se da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado. La Sociedad también da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando se modifican sus condiciones y los flujos de efectivo del pasivo modificado son sustancialmente distintos. En este caso, se reconoce un nuevo pasivo financiero con base en las condiciones nuevas al valor razonable. En el momento de la baja en cuentas de un pasivo financiero, la diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero extinto y la contraprestación pagada (incluidos los activos que no son en efectivo transferidos o los pasivos asumidos) se reconoce en resultados.

##### **(iv) Compensación**

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el Estado Intermedio de Situación Financiera su monto neto, cuando y solo cuando la Sociedad cuenta con un derecho, exigible legalmente, para compensar los montos reconocidos y tiene la intención de liquidar sobre una base neta, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

##### **(v) Medición a costo amortizado**

El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero reconocido bajo este criterio es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada calculada bajo el método de la tasa de interés efectiva de cualquier diferencia entre el monto inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.2 Activos y pasivos financieros, continuación**

##### (vi) Medición de valor razonable

El valor razonable de un activo o pasivo financiero representa 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, 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.

##### (vi) Medición de valor razonable, continuación

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.

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.2 Activos y pasivos financieros, continuación**

##### **(vii) Identificación y medición del deterioro**

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

- Los activos financieros medidos al costo amortizado;
- Las inversiones de deuda medidas al valor razonable con cambios en otro resultado integral; y
- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

La Sociedad mide las correcciones de valor por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, excepto por lo siguiente, que se mide al importe de las pérdidas crediticias esperadas de doce meses:

- Instrumentos de deuda que se determina que tienen un riesgo crediticio bajo a la fecha de presentación; y
- Otros instrumentos de deuda y saldos bancarios para los que el riesgo crediticio (es decir, el riesgo de que ocurra incumplimiento durante la vida esperada del instrumento financiero) no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial.

Las correcciones de valor por cuentas por cobrar comerciales siempre se miden por un monto igual al de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida.

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



## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.2 Activos y pasivos financieros, continuación**

La Sociedad asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 30 días. La Sociedad considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando:

- No es probable que el prestatario pague sus obligaciones crediticias por completo a la Sociedad, sin recurso por parte de la Sociedad a acciones como la ejecución de la garantía (si existe alguna); o
- El activo financiero tiene una mora de 90 días o más.

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

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

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

#### Medición de las pérdidas crediticias esperadas

Las pérdidas crediticias se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Sociedad espera recibir).

Las pérdidas crediticias esperadas son descontadas usando la tasa de interés efectiva del activo financiero.

En cada fecha de presentación, la Sociedad evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado y los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen deterioro crediticio.

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.2 Activos y pasivos financieros, continuación**

Un activo financiero tiene deterioro crediticio cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

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

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

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 no existe deterioro observable.

#### **3.3 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no son cotizados en un mercado activo y que la Sociedad no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo. La Sociedad evalúa si existen potenciales pérdidas esperadas y reconoce un deterioro en caso de aplicar.

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes son valorizados inicialmente al valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles, y posteriormente medidos a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

#### **3.4 Transacciones con empresas relacionadas**

La Sociedad revela en Notas Explicativas a los Estados Financieros Intermedios las transacciones y saldos con partes relacionadas.

Transacciones con partes relacionadas es toda transferencia de recursos, servicios u obligaciones entre partes relacionadas, con independencia que se cobre o no un precio.

Las transacciones con partes relacionadas durante el período 2025 y 2024 están de acuerdo con los contratos respectivos. Los servicios se efectuaron en condiciones de mercado para operaciones similares.

Las transacciones que la Sociedad mantiene con sus partes relacionadas corresponden principalmente a cuentas corrientes mercantiles, asesorías y arriendos.



## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.4 Transacciones con empresas relacionadas, continuación**

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, los saldos vigentes con estas partes relacionadas por servicios corporativos y asesorías financieras son valorizados en condiciones de independencia mutua y deben ser liquidados en efectivo dentro del período establecido. (Ver detalle en Nota 11).

#### **3.5 Propiedad, planta y equipo**

##### **(i) Reconocimiento y valorización**

Las propiedades, planta y equipos se valorizan a su costo de adquisición, neto de su correspondiente depreciación acumulada y de las pérdidas por deterioro que hayan experimentado.

Los costos de modernización, ampliación o mejora que representan un aumento de la productividad, capacidad, eficiencia o un alargamiento de la vida útil de los bienes se capitalizan aumentando el valor de los correspondientes bienes, reparaciones, conservación y mantenimiento son registrados como gastos en resultados cuando se incurren. Las ganancias o pérdidas que surgen en ventas o retiros de bienes de instalaciones y equipos se reconocen como resultados del período y se calculan como la diferencia entre el valor de venta y el valor neto contable del activo.

##### **(ii) Costos posteriores**

El costo de reemplazar parte de un ítem de Instalaciones y Equipos es reconocido en su valor en libros si es posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan a la caja y su costo pueda ser medido de forma fiable. Los costos de mantenimiento de instalaciones y equipos son reconocidos en resultados cuando se incurran.

##### **(iii) Depreciación**

Las instalaciones y equipos, neto en su caso del valor residual de los mismos, se deprecia distribuyendo linealmente el costo de adquisición de los activos entre los años de vida útil estimada, que corresponde al período en el que la Sociedad espera utilizarlos.

La vida útil se revisa periódicamente y, si corresponde, se ajustan de manera prospectiva.



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.5 Propiedad, planta y equipo, continuación**

VIDA ÚTIL	AÑOS
Instalaciones	10
Equipos de oficina	5
Muebles, útiles y otros activos fijos	5

#### **3.6 Impuesto a la renta e impuesto diferidos**

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

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 período sobre el que se informa, recuperar o liquidar el monto en libros de sus activos y pasivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan sólo si se cumplen ciertos criterios.

El régimen tributario al que queda sujeta la Sociedad y aplicará en los presentes Estados Financieros Intermedios es el Régimen de Imputación Parcial de Créditos establecido en el Artículo 14 A de la Ley de Impuesto a la Renta en adelante LIR.

Moneda S.A. Administradora General de Fondos forma parte del grupo internacional Patria, por lo tanto, las operaciones entre compañías del grupo están sujetas a las regulaciones internacionales de precios de transferencia. En cumplimiento con las normativas internacionales y locales de precios de transferencia, nuestra compañía ha implementado controles y ha mantenido políticas rigurosas para asegurar que todas las transacciones con partes relacionadas, se realicen a valores de mercado, conforme a lo establecido en el Artículo 41 E de la LIR, estos controles y políticas están alineadas con las regulaciones establecidas por el Servicio de Impuestos Internos (SII) y se revisan periódicamente para garantizar su efectividad y conformidad.

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

Para la medición de los activos / pasivos por impuestos diferidos se ha aplicado la tasa fiscal del 27%.

#### Impuesto a las ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias incluye el impuesto corriente y el diferido. Se reconoce en resultados excepto en la medida en que se relacione con una combinación de negocios, o partidas reconocidas directamente en patrimonio u otros resultados integrales.

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.6 Impuesto a la renta e impuesto diferidos, continuación**

##### Impuesto corriente

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

##### Impuesto diferido

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 fiscales.

Los impuestos diferidos no son reconocidos para:

Las diferencias temporarias reconocidas por el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios, y que no afectó ni a la ganancia o pérdida contable o imponible; las diferencias temporarias relacionadas con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos en la medida que el Grupo pueda controlar el momento de la reversión de las diferencias temporarias y probablemente no serán revertidas en el futuro previsible; y las diferencias temporarias imponibles que surgen del reconocimiento inicial de la plusvalía.

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 fiscales futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Las ganancias fiscales futuras se determinan con base en la reversión de las diferencias temporarias correspondientes. Si el monto de las diferencias temporarias imponibles es insuficiente para reconocer un activo por impuesto diferido, entonces se consideran las ganancias fiscales futuras ajustadas por las reversiones de las diferencias temporarias imponibles, con base en los planes de negocios de las subsidiarias individuales del Grupo. Los activos por impuestos diferidos se revisan en cada fecha de presentación y se reducen en la medida que deja de ser probable que se realice el beneficio fiscal correspondiente; esas reducciones se reversan cuando la probabilidad de ganancias fiscales futuras mejora.

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
 Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
 terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

---

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.6 Impuesto a la renta e impuesto diferidos, continuación**

##### Impuesto diferido, continuación

Al final de cada período sobre el que se informa, una entidad 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 impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera se apliquen a las diferencias temporarias en el período en el que se reviertan usando tasas fiscales aprobadas o prácticamente aprobadas a la fecha de presentación, y refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si la hubiere.

La aplicación de CINIIF 23 Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias, es coherente con los requisitos de la Interpretación y su aplicación no ha generado impacto en los Estados Financieros Intermedios de la Sociedad.

#### **3.7 Deterioro de activos no financieros**

El valor en libros de los activos no financieros de la Sociedad excluyendo activos por impuestos diferidos, es revisado en cada fecha de cierre para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto recuperable del activo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el valor en libros de un activo sobrepasa su monto recuperable. Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados.

El monto recuperable de un activo es el valor mayor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las valoraciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo.

En relación con activos no financieros, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de balance 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 se reversa solo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el valor en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

Al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 no hay deterioro por reconocer en los Estados Financieros Intermedios.

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
 Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
 terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

---

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.8 Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar**

Las cuentas comerciales y otras cuentas por pagar se registran a su valor nominal.

Las cuentas comerciales incluyen aquellas obligaciones de pago con proveedores por bienes y servicios adquiridos en el curso normal del negocio.

#### **3.9 Provisiones y pasivos contingentes**

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el Estado Intermedio de Situación Financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados;
- A la fecha de los Estados Financieros Intermedios es probable que la Sociedad tenga que desprendérse de recursos para cancelar la obligación; y
- La cuantía de estos recursos puede medirse de manera 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.

#### **3.10 Información financiera por segmentos operativos**

El negocio de Moneda S.A. Administradora General de Fondos está compuesto por un sólo segmento correspondiente a la administración de fondos de inversión y carteras de terceros.

#### **3.11 Distribución de dividendos**

La distribución de dividendos a los accionistas de la Sociedad se reconoce inicialmente como un pasivo, el cual es saldado una vez que se haga efectiva la distribución.

El Artículo N°79 de la Ley N°18.046 de Sociedades Anónimas establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas deberán distribuir anualmente como dividendo a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferentes, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores.

Los dividendos acordados en monto y fecha posterior a la Junta Ordinaria de Accionistas son revelados en Nota Patrimonio (ver detalle en Nota 18.2).

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.12 Beneficios del personal**

- a) Vacaciones del personal: La sociedad reconoce el gasto por vacaciones del personal mediante el método del devengo y se registra a su valor nominal.
- b) Bono por desempeño a ejecutivos y empleados: La sociedad mantiene un plan de compensación para ejecutivos y empleados mixto, en el cual, una vez calculada la bonificación es pagada en efectivo o con acciones del accionista controlador indirecto. La sociedad reconoce los gastos de compensación por los bonos calculados y debidamente aprobados por los correspondientes comités.

El valor de las acciones determinado para el pago de la compensación a empleados y ejecutivos que se realiza en acciones del accionista controlador es registrado como una cuenta de reserva de capital y no como un pasivo, de acuerdo con lo indicado en NIIF 2, para los casos en que la matriz es la que garantiza la obligación del pago de compensaciones con sus acciones.

Las obligaciones por pago de compensaciones de bonos de desempeño que se realizan en efectivo de acuerdo con el plan de compensación de la Sociedad están acumuladas en el pasivo de la sociedad.

#### **3.13 Reconocimiento de ingresos**

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

Las ventas de bienes se reconocerán cuando se han transferido sustancialmente todos los riesgos y ventajas que se poseen sobre ellos.

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

---

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.13 Reconocimiento de ingresos, continuación**

La NIIF 15 introduce un único modelo de reconocimiento de ingresos ordinarios que aplica a los contratos con clientes y dos enfoques para el reconocimiento de ingresos: en un momento del tiempo o a lo largo de un período. El modelo considera un análisis de transacciones en base a cinco pasos para determinar si se reconoce un ingreso, cuándo se reconoce y qué monto:

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

En el particular, Moneda S.A. Administradora General de Fondos calcula sus ingresos por remuneraciones fijas o variables correspondientes a sus diferentes fondos de inversión y carteras en base a sus respectivos reglamentos internos o contratos.

Los ingresos de la Sociedad se clasifican en tres categorías principales:

- a) Remuneraciones fijas o variables: Corresponden a los honorarios que la Sociedad cobra por la administración de activos o inversiones en nombre de los fondos. Estos pueden ser de carácter fijo (management fee) o variable (incentive fee), dependiendo de los términos contractuales y del desempeño de las inversiones.
- b) Administración de cartera: Ingreso asociado a la gestión activa de una cartera de inversiones, con el objetivo de maximizar el rendimiento ajustado al riesgo, de acuerdo con la estrategia definida para cada fondo o cliente.
- c) Servicios intercompañía: Ingresos derivados de servicios prestados entre empresas del mismo grupo económico, tales como soporte administrativo, tecnológico o financiero.

El detalle de los ingresos se individualiza en la Nota explicativa N°20 de estos Estados Financieros Intermedios.

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.14 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 periodo de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Sociedad evalúa si:

- 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;
- La Sociedad tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el periodo; y
- 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 desmantelar 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 período 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 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 cada una de las subsidiarias.

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
 Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
 terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

---

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.14 Arrendamientos, continuación**

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 presenta los activos por derecho de uso en el rubro de Propiedades, planta y equipo y los pasivos de arrendamiento en pasivos por arrendamientos, corrientes y no corrientes, dentro del Estado Intermedio de Situación Financiera.

La Sociedad ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento para aquellos contratos cuyo plazo es de 12 meses o inferior, y para aquellos activos cuyo valor de contrato sean inferior a las 100 UF. La Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estas operaciones como un gasto lineal durante el plazo del contrato.

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

---

#### **3.15 Intangibles**

Los activos intangibles corresponden a proyectos tecnológicos que se desarrollan para implementar mejoras dentro de los sistemas de la Sociedad, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlos o desarrollarlos. Estos costos se amortizan durante su vida útil estimada.

La amortización se calcula utilizando el método lineal:

VIDA ÚTIL	AÑOS
Proyectos tecnológicos	3

Los costos directamente relacionados con la producción de proyectos tecnológicos únicos e identificables controlados por la Sociedad, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, se reconocen como activos intangibles

#### **3.16 Aplicación de nuevas normas vigentes y no vigentes**

##### **3.16.1 Normas e interpretaciones que han sido emitidas y están vigentes**

Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025.

Moneda S.A. Administradora General de Fondos evaluó que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tienen un impacto en los Estados Financieros Intermedios.



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 3 - PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

#### **3.16.2 Normas e interpretaciones que han sido emitidas y aún no están vigentes**

Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 18, Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027
NIIF 19, Subsidiarias Sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027
Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7 – Revisión de post-implementación)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026
Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF – Volumen 11	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026
Contratos referidos a la electricidad dependiente de la naturaleza (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente

Moneda S.A. Administradora General de Fondos evaluó que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrán un impacto en los Estados Financieros Intermedios.

#### **3.17 Autorización Estados Financieros Intermedios**

Con fecha 26 de noviembre de 2025 en sesión de Directorio, los siguientes ejecutivos tomaron conocimiento y autorizaron el envío de la publicación de los presentes Estados Financieros Intermedios referidos al 30 de septiembre de 2025.

Cargo	Nombres
Presidente del Directorio	Pablo Echeverría Benítez
Director	Pedro Pablo Gutiérrez Philippi
Director	Pablo Guerrero Valenzuela
Director	Ana Cristina Russo
Director	Pablo Turner González
Director	Sebastián Edwards Figueroa
Gerente General	Alfonso Duval García-Huidobro

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 4 - CAMBIOS CONTABLES**

---

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2025 no han ocurrido cambios contables que afecten la presentación de estos Estados Financieros Intermedios.

### **NOTA 5 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGO**

---

El objeto de la Sociedad es la administración de recursos de terceros, según lo contemplado en la Ley N°20.712, así como la realización de las demás actividades complementarias a su giro que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

En relación con los Fondos, la administradora cuenta con un Manual de Políticas de Gestión de Riesgos y Control Interno elaborado en virtud de las disposiciones de la Circular N°1.869 de la Comisión para el Mercado Financiero.

Dicho manual aborda las políticas y procedimientos de gestión de riesgos y control interno, acordes con la estrategia del negocio y con el volumen de las operaciones que desarrolla la administradora y los fondos administrados. En función de las definiciones de dicho Manual, la administradora cuenta con una Matriz de Riesgos que aborda los siguientes Ciclos de negocios (i) Inversión (ii) Aportes y rescates (iii) Contabilidad y tesorería e (iv) Información continua. En dicha matriz se identifican los riesgos asociados a cada proceso clave del negocio, los controles que se realizan para mitigarlos, los responsables de su ejecución, entre otros.

Las actividades de la Sociedad la exponen a diversos riesgos, tales como; riesgos financieros, riesgos operacionales y riesgos de capital, entre otros.

#### **5.1 Gestión de riesgo financiero**

Las Gerencias de las unidades de negocios cuentan con áreas responsables de monitorear diariamente el cumplimiento con los límites establecidos, escalar excepciones y solicitar autorización de niveles superiores en caso de ser necesario. La gestión del riesgo financiero cuenta con diversas políticas de aplicación local que definen el alcance de sus tareas, las que son revisadas, analizadas y aprobadas por el Directorio de la Sociedad.

Además, el área de auditoría interna se encarga de auditar las políticas de riesgo por parte de las distintas áreas de Moneda S.A. Administradora General de Fondos y revisa el proceso de administración de riesgo evaluando además la efectividad de los controles establecidos para mitigar los riesgos.

Los riesgos financieros a los cuales la Sociedad está expuesta son:

- 5.1.1 Riesgo de mercado
- 5.1.2 Riesgo de crédito
- 5.1.3 Riesgo de liquidez

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 5 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, CONTINUACIÓN**

---

#### **5.1 Gestión de riesgo financiero, continuación**

##### **5.1.1 Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado corresponde a la incertidumbre financiera a la que se expone la Sociedad, relacionada con la trayectoria futura de aquellas variables de mercado relevantes para su desempeño financiero. El objetivo de la Sociedad es administrar y controlar las exposiciones a este riesgo y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

El riesgo de mercado es administrado constantemente por la gerencia de la Sociedad.

##### Riesgo de precios

Los activos financieros a valor razonable de la Sociedad se encuentran invertidos en cuotas de fondos mutuos money market y en cuotas de fondos de inversión. El valor de las cuotas de estos instrumentos puede experimentar variaciones según se produzcan cambios en el mercado. Un análisis de sensibilidad indica que una variación adversa de 1% en el valor total de estas inversiones tendría un impacto en el patrimonio de M\$-8.628, que equivale al 0,0325% de éste. Dado que el comportamiento de estas inversiones es simétrico ante cambios positivos o negativos, una variación favorable del 1% generaría un impacto positivo equivalente en magnitud, pero de signo contrario. Por otra parte, dado que el giro de la Sociedad consiste en administrar fondos de inversión y carteras de inversión, cambios en los precios de mercado de los distintos instrumentos financieros pueden tener un impacto en el rendimiento de los fondos y carteras y, como consecuencia, en las remuneraciones o ingresos percibidos por la Sociedad.

##### Riesgo de tipo de interés

De acuerdo con las inversiones que mantiene la Sociedad, correspondiente a cuotas de fondos mutuos, fondos de inversión y saldos en bancos, no presenta una exposición directa a riesgo de tipo de interés. Sin embargo, el valor de las cuotas de cada una de estas inversiones está determinado por el comportamiento de las variables de mercado, como las tasas de interés, cuya fluctuación podría afectar el precio de las cuotas mantenidas por Moneda S.A. Administradora General de Fondos. No obstante, cabe señalar que las inversiones en cuotas de fondos mutuos están en fondos mutuos money market, lo que implica una baja sensibilidad a los movimientos de mercado.

##### Riesgo cambiario

La Sociedad administra varios fondos de inversión cuya moneda funcional es el dólar estadounidense, euro, entre otros, por lo que está expuesta al riesgo que el tipo de cambio pueda variar, de manera que tenga un efecto adverso en el valor razonable de la cuota del fondo de inversión, y por lo tanto en las remuneraciones que recibe la administradora. Adicionalmente, la Sociedad invierte en algunos de dichos fondos de inversión, por lo que está expuesta al riesgo cambiario.

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 5 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, CONTINUACIÓN**

---

#### **5.1 Gestión de riesgo financiero, continuación**

##### **5.1.1 Riesgo de mercado, continuación**

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las inversiones en fondos de inversión con exposición al riesgo cambiario (es decir, en monedas funcionales distintas al peso chileno) representaban un 0,30% y 0,33%, del total del Patrimonio de la Sociedad, respectivamente.

La siguiente tabla comparativa muestra las exposiciones mediante inversiones en fondos de inversión en dólares para dichos ejercicios:

Nemotécnico	Moneda Origen	30-09-2025	31-12-2024
		M\$	M\$
CFIIMDLAT	Dólar estadounidense	84.626	86.160
<b>Total Fondos de Inversión</b>		<b>84.626</b>	<b>86.160</b>
<b>Total Patrimonio</b>		<b>27.803.095</b>	<b>25.966.312</b>

Al 30 de septiembre de 2025

De lo anterior se deduce que una variación en un 1% en el tipo de cambio aplicado a las inversiones mantenidas en moneda extranjera tendría un efecto en el patrimonio de 0,003% al cierre de septiembre de 2025, asumiendo que el resto de las variables se mantienen constantes.

Al 31 de diciembre de 2024

De lo anterior se deduce que una variación en un 1% en el tipo de cambio aplicado a las inversiones mantenidas en moneda extranjera tendría un efecto en el patrimonio de 0,003% al cierre de diciembre 2024, asumiendo que el resto de las variables se mantienen constantes.

##### **5.1.2 Riesgo de crédito**

En su actividad de inversión, la Sociedad invierte en instrumentos financieros e incurre en el riesgo de no pago del emisor de dicha obligación (Riesgo Crediticio). Por otro lado, en el proceso de inversión y desinversión, la Sociedad interactúa con distintas contrapartes e incurre en el riesgo de que esas contrapartes no cumplan con sus obligaciones financieras (Riesgo de contraparte).

La máxima exposición de la Sociedad al riesgo de crédito, a la fecha de los Estados Intermedios de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, está representada por los valores en libros de los activos financieros, resumidos en la siguiente tabla:



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### NOTA 5 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, CONTINUACIÓN

#### 5.1 Gestión de riesgo financiero, continuación

##### 5.1.2 Riesgo de crédito, continuación

Activo	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	5.018.947	165.369
Otros activos financieros corrientes	84.626	86.160
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	5.229.765	10.413.152
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	23.855.501	22.518.636
<b>Total</b>	<b>34.188.839</b>	<b>33.183.317</b>

La administración ha evaluado el riesgo de crédito de sus activos financieros, y ha concluido que no existen indicios ni elementos para constituir un deterioro por concepto de pérdidas esperadas (NIIF 9).

##### a.1 Efectivo y equivalentes al efectivo y otros activos financieros, corrientes

Efectivo y equivalentes al efectivo y otros activos financieros, corrientes:

Descripción	30-09-2025	31-12-2024	Rating
	M\$	M\$	
Banco de Chile para efectivo nacional	3.146.970	113.372	credit rating "AAA" según Feller Rate
Banco Santander para efectivo nacional	64.141	49.356	credit rating "AAA" según Feller Rate
<b>Subtotal</b>	<b>3.211.111</b>	<b>162.728</b>	

##### Cuotas de FFMM

Descripción	30-09-2025	31-12-2024	Rating
	M\$	M\$	
Banchile Capital Financiero Serie P	1.807.836	2.641	credit rating "AAAFM/M1" según Feller Rate.
<b>Subtotal</b>	<b>1.807.836</b>	<b>2.641</b>	

##### Otros Activos Financieros

Descripción	30-09-2025	31-12-2024	Rating
	M\$	M\$	
CFIIMDLAT	84.626	86.160	credit rating 1 <sup>a</sup> clase nivel 2 según Feller Rate
<b>Subtotal</b>	<b>84.626</b>	<b>86.160</b>	

Dado lo anterior, el riesgo de crédito de efectivo y equivalentes al efectivo, así como de otros activos financieros, corrientes se considera muy bajo.

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses  
terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 5 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, CONTINUACIÓN**

---

#### **5.1 Gestión de riesgo financiero, continuación**

##### **5.1.3 Riesgo de liquidez**

###### **a.1 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

Corresponde principalmente a remuneraciones de administración por cobrar. El riesgo de crédito asociado a los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se considera bajo, dado que este rubro corresponde principalmente a las remuneraciones de administración de los fondos que son liquidadas en un breve período y se encuentran, en general, provisionadas en la contraparte.

###### **a.2 Cuentas por cobrar a entidades relacionadas**

El saldo de cuentas por cobrar que se mantiene con Moneda Asset Management SpA, Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 corresponde al saldo por cuenta corriente mercantil neto de servicios corporativos, que generan reajustes. Además, no existen provisiones ni garantías otorgadas o recibidas.

###### **Riesgo de contraparte**

Consiste en el riesgo de pérdida originado de la incapacidad de una contraparte para cumplir sus obligaciones de entregar efectivo, instrumentos u otros activos acordados contractualmente.

La Sociedad materializa sus inversiones y contratos con contrapartes de prestigio para minimizar el riesgo de contraparte.

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Sociedad encuentre dificultades en cumplir obligaciones asociadas con pasivos financieros que son liquidadas entregando efectivo u otro activo financiero, o que estos últimos deban liquidarse de manera desventajosa para la Sociedad para poder cumplir con dichas obligaciones.

El riesgo de liquidez es bajo debido a que mantiene una situación patrimonial sólida manteniendo efectivo y equivalentes al efectivo y, además, no tiene créditos al 30 de septiembre de 2025. La Gerencia minimiza el riesgo de liquidez inherente de la Sociedad con la mantención de cuotas de fondos mutuos money market y caja para necesidades de liquidez.



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

## NOTA 5 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, CONTINUACIÓN

### 5.1 Gestión de riesgo financiero, continuación

#### 5.1.3 Riesgo de liquidez, continuación

Análisis de vencimiento de los pasivos corrientes y no corrientes

La siguiente tabla detalla los montos de vencimientos de los pasivos al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 respectivamente:

Pasivo	Al 30 de septiembre de 2025				Al 31 de diciembre de 2024			
	Menos de 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Mayor de 12 meses	Total	Menos de 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Mayor de 12 meses	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Corrientes</b>								
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	2.243.823	28.256	-	2.272.079	5.770.504	191.230	-	5.961.734
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	214.607	6.037.731	-	6.252.338	822.181	5.906.861	10.237	6.739.279
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	-	5.143.939	-	5.143.939	-	3.217.381	-	3.217.381
Pasivos por arrendamientos corrientes	-	721.649	-	721.649	-	692.295	-	692.295
<b>Total Pasivos Corrientes</b>	<b>2.458.430</b>	<b>11.931.575</b>	<b>-</b>	<b>14.390.005</b>	<b>6.592.685</b>	<b>10.007.767</b>	<b>10.237</b>	<b>16.610.689</b>
<b>No Corrientes</b>								
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	-	-	1.058.105	1.058.105	-	-	605.828	605.828
Pasivos por arrendamientos no corrientes	-	-	1.992.662	1.992.662	-	-	2.474.878	2.474.878
<b>Total Pasivos No Corrientes</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.050.767</b>	<b>3.050.767</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.080.706</b>	<b>3.080.706</b>



## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024**

### **NOTA 5 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, CONTINUACIÓN**

---

#### **5.2 Determinación del valor razonable**

La Sociedad valoriza sus instrumentos de la siguiente forma:

- a) Cuotas de Fondos de Inversión y cuotas de fondos mutuos; valores cuota emitidos por el emisor y publicados en sitio web de la Comisión para el Mercado Financiero.

Por lo tanto, sólo se utilizan datos observables en el mercado nivel 1, y no se ha clasificado ningún activo o pasivo financiero en nivel 3. (ver nota 5.1.2) Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2025 y periodo terminado al 31 de diciembre de 2024 no ha existido traspaso de activos financieros entre las distintas categorías producto de modificaciones o cambios en las metodologías de valorización.

#### **5.3 Riesgo operacional**

La gestión del riesgo operacional en Moneda S.A. Administradora General de Fondos está basada en los lineamientos Corporativos definidos por la Sociedad.

La gestión del riesgo operacional en la Sociedad incluye las mejores prácticas aplicadas al sector, cumpliendo con el marco regulatorio y requerimientos de las entidades de vigilancia y control.

Las Gerencias de las Unidades de Negocio y de Soporte son los propietarios o dueños de los riesgos de operación inherentes a las actividades que se desarrollan en sus respectivas áreas y procesos. Por tanto, son los responsables de su gestión.

El riesgo operacional puede ocasionar a la Sociedad pérdidas de reputación y financieras, adicionalmente puede tener implicancias legales.

La Sociedad mantiene un marco de control y de supervisión para mitigar los riesgos aludidos. Los controles incluyen efectiva segregación de funciones, restricción de acceso, procedimientos de autorización y reconciliaciones, capacitaciones y evaluación del personal, incluyendo el uso de auditorías internas.

Asimismo, cuenta con una estructura organizacional asociada a la gestión del riesgo operacional, así como un set de herramientas internas que le permite efectuar relevamientos y análisis de procesos internos, captura de incidentes por riesgo operacional, y autoevaluación de los riesgos según proceso y líneas de negocios.

#### **5.4 Gestión de riesgo de capital**

La gestión de capital corresponde a la administración del patrimonio de la Sociedad.

Los objetivos de Moneda S.A. Administradora General de Fondos en relación con la gestión del capital son:

- Asegurar la capacidad para continuar como empresa en funcionamiento y de esa forma asegurar la administración de los fondos de inversión a su cargo.
- Obtener un buen rendimiento para los accionistas.

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
 Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres  
 meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

---

### **NOTA 5 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, CONTINUACIÓN**

---

#### **5.4 Gestión de riesgo de capital, continuación**

Moneda S.A. Administradora General de Fondos, debe mantener en todo momento un patrimonio no inferior a 10.000 UF para su funcionamiento, según lo establecido en la NCG N°157. La Sociedad mantiene un patrimonio superior al patrimonio mínimo exigido al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 (ver Nota 18.4).

La estrategia para administrar el capital se traduce en un monitoreo permanente de las inversiones y el adecuado manejo de los niveles de caja y endeudamiento.

Moneda S.A. Administradora General de Fondos no tiene créditos al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024.

---

### **NOTA 6 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**

---

La distribución de los activos y pasivos financieros por categoría según su clasificación en el estado intermedio de situación financiera al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 cumplen con NIIF 7 párrafo 9 letra b en todas las categorías reveladas.

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la sociedad presenta los siguientes niveles de jerarquía de valor razonable de los activos y pasivos financieros:

Al 30-09-2025:

Activos Financieros	Valor razonable	Valor libro
	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	5.018.947	5.018.947
Otros activos financieros corrientes	84.626	84.626
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	5.229.765	5.229.765
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	23.855.501	23.855.501
<b>Totales</b>	<b>34.188.839</b>	<b>34.188.839</b>
<b>Pasivos Financieros</b>		
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	2.272.079	2.272.079
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	6.252.338	6.252.338
Pasivos por arrendamientos	2.714.311	2.714.311
<b>Totales</b>	<b>11.238.728</b>	<b>11.238.728</b>



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### NOTA 6 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS, CONTINUACIÓN

Al 31-12-2024:

Activos Financieros	Valor razonable	Valor libro
	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	165.369	165.369
Otros activos financieros corrientes	86.160	86.160
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	10.413.152	10.413.152
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	22.518.636	22.518.636
<b>Totales</b>	<b>33.183.317</b>	<b>33.183.317</b>
Pasivos Financieros		
	M\$	M\$
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	5.961.734	5.961.734
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	6.739.279	6.739.279
Pasivos por arrendamientos	3.167.173	3.167.173
<b>Totales</b>	<b>15.868.186</b>	<b>15.868.186</b>

A juicio de la Administración los valores libro de los activos y pasivos financieros se aproximan a sus valores razonables.

### NOTA 7 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el detalle de efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Saldos de bancos	3.211.111	162.728
Cuotas de fondos mutuos	1.807.836	2.641
<b>Total efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>5.018.947</b>	<b>165.369</b>

El detalle de saldos de bancos es el siguiente:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Saldo en pesos chileno	366.044	115.643
Saldo en dólares	2.845.067	47.085
<b>Total saldos en bancos</b>	<b>3.211.111</b>	<b>162.728</b>

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO**  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 7 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, CONTINUACIÓN**

---

El detalle de cuotas de fondos mutuos es el siguiente:

Saldo al 30-09-2025

Nombre del Fondo	Tipo de Moneda	N° Cuotas	Valor cuota	30-09-2025 M\$
Banchile Capital Financiero Serie P	Pesos chilenos	1.311.072,81	1.378,8980	1.807.836
<b>Total</b>				<b>1.807.836</b>

Saldo al 31-12-2024

Nombre del Fondo	Tipo de Moneda	N° Cuotas	Valor cuota	31-12-2024 M\$
Banchile Capital Financiero Serie P	Pesos chilenos	1.981,24	1.332,9900	2.641
<b>Total</b>				<b>2.641</b>

Las cuotas de fondos mutuos se encuentran registradas a valor cuota a la fecha de cierre, cuyo vencimiento es igual o menor a 90 días desde la fecha de adquisición.

Para efectos de los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo se ha considerado como efectivo y equivalentes al efectivo la sumatoria del efectivo, saldos en cuentas corrientes bancarias e inversiones en fondos mutuos, depósitos a plazo y los instrumentos que tengan alta liquidez con plazo de vencimiento igual o inferior a tres meses desde su fecha de adquisición.

### **Conciliación de actividades de financiamiento del Estado Intermedio de Flujos de Efectivo:**

Conciliación al 30-09-2025

Pasivos que se originan de actividades de financiamiento	Notas	Saldo al 01-01-2025	Flujos de efectivo de financiamiento			Cambios que no representan flujos de efectivo	Saldo al 30-09-2025
			Recibidos	Pagados	Total		
			M\$	M\$	M\$		
Pasivos por arrendamientos	12.2	3.167.173	-	(524.036)	2.643.137	71.174	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11.2	6.739.279	-	(3.974.063)	2.765.216	(342.270)	3.829.392
<b>Total</b>		<b>9.906.452</b>	<b>-</b>	<b>(4.498.099)</b>	<b>5.408.353</b>	<b>(271.096)</b>	<b>3.829.392</b>
							<b>8.966.649</b>



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### NOTA 7 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, CONTINUACIÓN

Conciliación al 30-09-2024

Pasivos que se originan de actividades de financiamiento	Notas	Saldo al 01-01-2024	Flujos de efectivo de financiamiento			Cambios que no representan flujos de efectivo		Saldo al 30-09-2024
			Recibidos	Pagados	Total	Intereses y reajustes	Otros	
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos por arrendamientos	12.2	3.450.411	-	(453.423)	2.996.988	98.429	-	3.095.417
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11.2	1.654.539	-	(2.630.234)	(975.695)	83.191	5.544.532	4.652.028
Dividendos	18.2	824.720	-	(824.720)	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>5.929.670</b>	-	<b>(3.908.377)</b>	<b>2.021.293</b>	<b>181.620</b>	<b>5.544.532</b>	<b>7.747.445</b>

### NOTA 8 - OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES

La composición de este rubro se encuentra a valor razonable con cambios en resultados.

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

Saldo al 30-09-2025

Nemotécnico	Moneda Origen	Unidades	Precio	30-09-2025
			\$	M\$
CFIIMDLAT	Dólar estadounidense	442	191.461	84.626
<b>Total</b>				<b>84.626</b>

Saldo al 31-12-2024

Nemotécnico	Moneda Origen	Unidades	Precio	31-12-2024
			\$	M\$
CFIIMDLAT	Dólar estadounidense	442	194.932	86.160
<b>Total</b>				<b>86.160</b>



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### NOTA 9 - OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el detalle de otros activos no financieros corrientes es el siguiente:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Seguros Anticipados (*)	68.779	-
Gastos Anticipados	325.270	256.886
Garantías de arriendo	21.845	21.845
<b>Total</b>	<b>415.894</b>	<b>278.731</b>

(\*) Corresponde a seguros de responsabilidad civil, fidelidad funcionaria y garantías de los fondos de inversión.

### NOTA 10 - DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el detalle de los deudores comerciales es el siguiente:

Rubro	Tipo de Moneda	30-09-2025	31-12-2024
		M\$	M\$
Remuneración de administración por cobrar (*)	Moneda Origen	4.505.020	8.774.584
Cuentas por cobrar al personal	Pesos chilenos	14.965	13.130
Otras cuentas por cobrar	Pesos chilenos	709.780	1.625.438
<b>Total</b>		<b>5.229.765</b>	<b>10.413.152</b>

(\*) Corresponde a las remuneraciones por cobrar a los fondos administrados en su moneda de origen (Euro, Dólar y Peso Chileno) convertidos a Peso Chileno.

Al 30 de septiembre de 2025

Detalle por plazo de vencimiento	Menos de 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Mayor a 12 meses	30-09-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneración de administración por cobrar	4.505.020	-	-	4.505.020
Cuentas por cobrar al personal	11.527	3.438	-	14.965
Otras cuentas por cobrar	-	709.780	-	709.780
<b>Total deudores comerciales y Otras cuentas por cobrar corrientes (neto)</b>	<b>4.516.547</b>	<b>713.218</b>	<b>-</b>	<b>5.229.765</b>

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

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
 Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres  
 meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**NOTA 10 - DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR  
 CORRIENTES, CORRIENTES**


---

Al 31 de diciembre de 2024

Detalle por plazo de vencimiento	Menos de 3 meses M\$	Entre 3 y 12 meses M\$	Mayor a 12 meses M\$	31-12-2024
				M\$
Remuneración de administración por cobrar	8.774.584	-	-	8.774.584
Cuentas por cobrar al personal	1.036	6.972	5.122	13.130
Otras cuentas por cobrar	93.881	1.389.666	141.891	1.625.438
<b>Total deudores comerciales y Otras cuentas por cobrar corrientes (neto)</b>	<b>8.869.501</b>	<b>1.396.638</b>	<b>147.013</b>	<b>10.413.152</b>

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

#### **NOTA 11 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS**

---

##### **11.1 Saldo de cuentas por cobrar a entidades relacionadas**

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 Moneda USA Inc. mantiene un contrato vigente con la Sociedad por la prestación de servicios de Backoffice, por cuenta corriente mercantil y por la prestación de servicios de advisory.

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 Patria Finance Limited mantiene un contrato vigente con la Sociedad por cuenta corriente mercantil y por la prestación de servicios de advisory.

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 Patria Asset Management S.A. mantiene un contrato vigente con la sociedad por la prestación de servicios de Backoffice.

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 Patria Investment Uruguay S.A., mantiene un contrato vigente con la sociedad por servicios de consultoría.

No existen correcciones en sus valores por deudas de dudoso cobro relativo con saldos pendientes de transacción con partes relacionadas.

Detalle es el siguiente:

Rut	Nombre	País de origen	Descripción de la transacción	Naturaleza de la relación	Tipo de moneda	30-09-2025	31-12-2024
						M\$	M\$
Extranjero	Moneda USA Inc	US	Cta. Cte. Mercantil, Servicios de Backoffice y Advisory	Relacionada	Dólar estadounidense	1.210.829	1.241.924
Extranjero	Patria Finance Limited	Cayman Island	Cta. Cte. Mercantil y Servicios Advisory	Relacionada	Dólar estadounidense	22.438.960	21.029.769
Extranjero	Patria Asset Management S.A.	Colombia	Reembolso gastos y Servicios Backoffice	Relacionada	Peso chileno	191.205	246.943
Extranjero	Patria Investments Uruguay S.A.	Uruguay	Servicios de consultoría	Relacionada	Dólar estadounidense	14.507	-
<b>Total</b>						<b>23.855.501</b>	<b>22.518.636</b>



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

## NOTA 11 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN

---

### 11.1 Saldo de cuentas por cobrar a entidades relacionadas, continuación

Detalle por plazo de vencimiento:

Saldo al 30-09-2025

Detalle por plazo de vencimiento	Menos de 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Mayor a 12 meses	30-09-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Moneda USA Inc.	-	1.210.829	-	1.210.829
Patria Finance Limited	-	22.438.960	-	22.438.960
Patria Asset Management	-	191.205	-	191.205
Patria Investments Uruguay S.A.	-	14.507	-	14.507
<b>Total Cuentas por cobrar a Entidades Relacionadas</b>	<b>-</b>	<b>23.855.501</b>	<b>-</b>	<b>23.855.501</b>

Saldo al 31-12-2024

Detalle por plazo de vencimiento	Menos de 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Mayor a 12 meses	31-12-2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
Moneda USA Inc.	-	1.241.924	-	1.241.924
Patria Finance Limited	-	21.029.769	-	21.029.769
Patria Asset Management	-	246.943	-	246.943
<b>Total Cuentas por cobrar a Entidades Relacionadas</b>	<b>-</b>	<b>22.518.636</b>	<b>-</b>	<b>22.518.636</b>



## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

### **NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO**

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

## **NOTA 11 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN**

---

### **11.2 Saldo de cuentas por pagar a entidades relacionadas**

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 Moneda Asset Management SpA mantiene un contrato vigente con la Sociedad por la prestación de servicios corporativos y cuenta corriente mercantil. El saldo se presenta neto en este ítem.

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 Moneda Corredores de Bolsa Ltda. mantiene un contrato vigente con la Sociedad por servicios de agente colocador.

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 Patria Investment Uruguay S.A., mantiene un contrato vigente con la sociedad por servicios de consultoría.

No existen correcciones en sus valores por deudas de dudoso cobro relativo con saldos pendientes de transacción con partes relacionadas.

**MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO**

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**NOTA 11 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN**


---

El detalle es el siguiente:

Rut	Nombre	País de origen	Descripción de la transacción	Naturaleza de la relación	Tipo de moneda	30-09-2025	31-12-2024
						M\$	M\$
Extranjero	Moneda USA Inc.	US	Asesorías financieras y marketing	Relacionada	Dólar estadounidense	-	509.925
Extranjero	Patria Investment Uruguay S.A.	Uruguay	Servicios de consultoría	Relacionada	Dólar estadounidense	5.975.795	5.396.936
76.615.490-5	Moneda Corredores de Bolsa Ltda	Chile	Servicios de agente colocador	Relacionada	Peso chileno	214.607	662.301
Extranjero	Patria Investimentos Ltda	Brasil	Reembolsos	Relacionada	Real	-	159.880
96.679.230-2	Moneda Asset Management SpA	Chile	Cta. Cte. Mercantil y Servicios Corporativos	Matriz controladora	UF-Peso chileno	61.936	10.237
<b>Total</b>						<b>6.252.338</b>	<b>6.739.279</b>



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

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO**

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**NOTA 11 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN**

Detalle por plazo de vencimiento:

Saldo al 30-09-2025

Detalle por plazo de vencimiento	Menos de 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Mayor a 12 meses	30-09-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Patria Investments Uruguay S.A.	-	5.975.795	-	5.975.795
Moneda Corredores de Bolsa Ltda	214.607	-	-	214.607
Moneda Asset Management SpA	-	61.936	-	61.936
<b>Total Cuentas por cobrar a Entidades Relacionadas</b>	<b>214.607</b>	<b>6.037.731</b>	<b>-</b>	<b>6.252.338</b>

Saldo al 31-12-2024

Detalle por plazo de vencimiento	Menos de 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Mayor a 12 meses	31-12-2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
Moneda USA Inc	-	509.925	-	509.925
Patria Investment Uruguay S.A.	-	5.396.936	-	5.396.936
Moneda Corredores de Bolsa Ltda	662.301	-	-	662.301
Moneda Asset Management SpA	-	-	10.237	10.237
Patria Investments Latam S.A.	159.880	-	-	159.880
<b>Total Cuentas por cobrar a Entidades Relacionadas</b>	<b>822.181</b>	<b>5.906.861</b>	<b>10.237</b>	<b>6.739.279</b>

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 11 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN**

---

#### **11.3 Detalle de las transacciones significativas con partes relacionadas**

Transacciones significativas con entidades y con personas naturales relacionadas de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 100 de la Ley N°18.045.

Las condiciones de las transacciones con terceros vinculadas son equivalentes a las que se dan en transacciones hechas en condiciones de independencia mutua.

Al 30-09-2025

Concepto	RUT	País de Origen	Moneda	Amortización	Naturaleza de la Relación	Descripción de la transacción	Efecto en resultado (Cargo/abono)	
							M\$	M\$
Moneda USA, Inc.	Extranjero	US	US\$	Anual	Relacionada	Servicios de Backoffice	41.898	517.749
Moneda USA, Inc.	Extranjero	US	US\$	Anual	Relacionada	Asesorías financieras y marketing	509.925	-
Moneda USA, Inc.	Extranjero	US	US\$	Anual	Relacionada	Subadvisory	(72.992)	245.551
Moneda Asset Management SpA	96.679.230-2	Chile	CLP	Anual	Matriz controladora	Servicios corporativos	(289.346)	(243.148)
Moneda Asset Management SpA	96.679.230-2	Chile	UF	Indefinida	Matriz controladora	Cuenta corriente mercantil	237.648	-
Moneda Corredores de Bolsa Ltda.	76.615.490-5	Chile	CLP	Anual	Matriz común	Agente colocador	447.694	(1.522.982)
Patria Finance Limited	Extranjero	Cayman Island	US\$	Anual	Relacionada	Cuenta corriente mercantil	(361.346)	440.297
Patria Finance Limited	Extranjero	Cayman Island	US\$	Anual	Relacionada	Subadvisory	1.770.537	1.908.717
Patria Asset Management	Extranjero	Colombia	US\$	Anual	Relacionada	Servicios de Backoffice	(55.738)	173.135
Patria Investment Uruguay S.A.	Extranjero	Uruguay	US\$	Anual	Relacionada	Servicios corporativos	(578.860)	(7.238.700)
Patria Investment Uruguay S.A.	Extranjero	Uruguay	US\$	Anual	Relacionada	Subadvisory	14.507	7.413.746
Patria Investimentos Ltda	Extranjero	Brasil	BRL	Anual	Relacionada	Reembolso gastos	159.880	-
Barros y Errázuriz Abogados	79.806.660-9	Chile	CLP	Anual	Relacionado Director	Asesoría Legal	(31.565)	(23.806)
Moneda III SpA	77.490.356-9	Chile	CLP	Mensual	Relacionado Accionistas de Matriz	Arriendo oficinas	(322.085)	(31.162)



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

## NOTA 11 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN

### 11.3 Detalle de las transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Al 31-12-2024

Concepto	RUT	País de Origen	Moneda	Amortización	Naturaleza de la Relación	Descripción de la transacción	Monto	Efecto en resultado (Cargo) Abono	
								M\$	M\$
Moneda USA, Inc.	Extranjero	US	US\$	Anual	Relacionada	Servicios de Backoffice	1.179.812	923.381	
Moneda USA, Inc.	Extranjero	US	US\$	Anual	Relacionada	Cuenta corriente mercantil	670.959	-	
Moneda USA, Inc.	Extranjero	US	US\$	Anual	Relacionada	Asesorías financieras y marketing	300.964	(566.583)	
Moneda USA, Inc.	Extranjero	US	US\$	Anual	Relacionada	Subadvisory	318.543	318.978	
Moneda Asset Management SpA	96.679.230-2	Chile	CLP	Anual	Matriz controladora	Servicios corporativos	569.264	(478.373)	
Moneda Asset Management SpA	96.679.230-2	Chile	UF	Indefinida	Matriz controladora	Cuenta corriente mercantil	2.055.459	-	
Moneda Asset Management SpA	96.679.230-2	Chile	CLP	Anual	Matriz controladora	Dividendos pagados y provisión	3.324.647	-	
Patria Investments Latam S.A.	Extranjero	Uruguay	US\$	Anual	Accionista	Dividendos pagados y provisión	73	-	
Moneda Corredores de Bolsa Ltda.	76.615.490-5	Chile	CLP	Anual	Matriz común	Agente colocador	381.519	(2.207.653)	
Patria Finance Limited	Extranjero	Cayman Island	US\$	Anual	Relacionada	Cuenta corriente mercantil	4.878.019	916.463	
Patria Finance Limited	Extranjero	Cayman Island	US\$	Anual	Relacionada	Subadvisory	4.136.675	4.142.329	
Patria Investment Uruguay S.A.	Extranjero	Uruguay	US\$	Anual	Relacionada	Servicios de consultoría	4.232.141	(18.671.552)	
Patria Investment Uruguay S.A.	Extranjero	Uruguay	US\$	Anual	Relacionada	Subadvisory	-	2.312.446	
Patria Asset Management	Extranjero	Colombia	CLP	Anual	Relacionada	Reembolso gastos	228.873	228.873	
Patria investments Ltda.	Extranjero	Brasil	BRL	Anual	Relacionada	Reembolso gastos	159.880	-	
Barros y Errázuriz Abogados	79.806.660-9	Chile	CLP	Anual	Relacionado Director	Asesoría Legal	169.406	(169.406)	
Constructora EG SpA	76.951.576-3	Chile	CLP	Anual	Relacionado Socio	Remodelación Oficina	17.472	(2.193)	
Moneda III SpA	77.490.356-9	Chile	CLP	Mensual	Relacionado Accionistas de Matriz	Arriendo oficinas	413.101	(47.297)	

**MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO**  
 Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres  
 meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**NOTA 11 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS,  
 CONTINUACIÓN**

---

**11.4 Remuneraciones pagadas al personal clave de la sociedad.**

Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, las remuneraciones del período pagadas a los principales ejecutivos de la Sociedad (no incluye bonificaciones por pagar) ascienden a:

Detalle	30-09-2025	30-09-2024
	M\$	M\$
Remuneraciones	3.427.480	1.986.714
<b>Total</b>	<b>3.427.480</b>	<b>1.986.714</b>

Al 30 de septiembre de 2025 se ha pagado por el período a los directores de la Sociedad M\$152.894 (M\$149.142 en 2024), por concepto de dieta por asistencia a sesiones de Directorio.



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

## NOTA 12 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

### 12.1 Propiedades, planta y equipo:

La composición y movimiento de las propiedades, planta y equipo al 30 de septiembre de 2025 es el siguiente:

Clasificación	30-09-2025
	M\$
Activos fijos	1.464.541
Activos por derecho de uso	2.964.446
<b>Total</b>	<b>4.428.987</b>

La composición y movimiento de activos fijos al 30 de septiembre de 2025 es el siguiente:

Tipo de Activo	Saldo bruto	Depreciación	Saldo neto	Adiciones	Depreciación	30-09-2025
	inicial	acumulada	01-01-2025			
	01-01-2025	01-01-2025	01-01-2025			
Instalaciones Oficinas	3.444.928	(1.993.363)	1.451.565	-	(190.753)	1.260.812
Muebles y equipos Oficinas	1.566.985	(1.298.282)	268.703	-	(64.974)	203.729
<b>Total</b>	<b>5.011.913</b>	<b>(3.291.645)</b>	<b>1.720.268</b>	-	<b>(255.727)</b>	<b>1.464.541</b>

La composición y movimiento del activo por derecho de uso al 30 de septiembre de 2025 es el siguiente:

Tipo de Activo	Saldo bruto inicial	Depreciación	Saldo neto	Actualización tipo de cambio	Otros (*)	Depreciación	30-09-2025
	01-01-2025	acumulada	01-01-2025				
	01-01-2025	01-01-2025	01-01-2025				
Activos por derecho de uso	5.599.873	(2.253.156)	3.346.717	143.348	-	(525.619)	2.964.446
<b>Total</b>	<b>5.599.873</b>	<b>(2.253.156)</b>	<b>3.346.717</b>	<b>143.348</b>	-	<b>(525.619)</b>	<b>2.964.446</b>

(\*) Corresponde a adiciones por contratos de arriendo.



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

## NOTA 12 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, CONTINUACIÓN

### 12.1 Propiedades, planta y equipo, continuación

La composición y movimiento de las propiedades, planta y equipo al 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

Clasificación	31-12-2024
	M\$
Activos fijos	1.720.268
Activo por derecho de uso	3.346.717
<b>Total</b>	<b>5.066.985</b>

La composición y movimiento de activos fijos al 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

Tipo de Activo	Saldo bruto inicial	Depreciación acumulada	Saldo neto	Adiciones	Depreciación	31-12-2024
	01-01-2024	01-01-2024	01-01-2024			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instalaciones Oficinas	3.432.089	(1.739.906)	1.692.183	12.839	(253.457)	1.451.565
Muebles y equipos Oficinas	1.443.832	(1.201.002)	242.830	123.153	(97.280)	268.703
<b>Total</b>	<b>4.875.921</b>	<b>(2.940.908)</b>	<b>1.935.013</b>	<b>135.992</b>	<b>(350.737)</b>	<b>1.720.268</b>

La composición y movimiento del activo por derecho de uso al 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

Tipo de Activo	Saldo bruto inicial	Depreciación acumulada	Saldo neto	Actualización tipo de cambio	Otros (*)	Depreciación	31-12-2024
	01-01-2024	01-01-2024	01-01-2024				
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos por derecho de uso	5.167.630	(1.615.309)	3.552.321	243.083	189.160	(637.847)	3.346.717
<b>Total</b>	<b>5.167.630</b>	<b>(1.615.309)</b>	<b>3.552.321</b>	<b>243.083</b>	<b>189.160</b>	<b>(637.847)</b>	<b>3.346.717</b>

(\*) Corresponde a adiciones por contratos de arriendo.

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 12 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, CONTINUACIÓN**

---

#### **12.2 Activo por derecho de uso**

La Sociedad mantiene un activo por arrendamiento y obligaciones por tales contratos al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, de acuerdo con el siguiente detalle:

Detalle	Nota	30-09-2025	31-12-2024
		M\$	M\$
<b>Propiedad por derecho de uso</b>			
Saldo al 01 de enero		3.346.717	3.552.321
Actualización tipo de cambio		143.348	243.083
Adiciones		-	189.160
Depreciación del periodo	21	(525.619)	(637.847)
Otros		-	-
<b>Total</b>		<b>2.964.446</b>	<b>3.346.717</b>
<b>Obligaciones por derecho de uso</b>			
Saldo al 01 de enero		3.167.173	3.450.411
Constitución de obligación		-	189.160
Pagos realizados		(524.036)	(625.252)
Actualización tipo de cambio		71.174	152.854
<b>Total</b>		<b>2.714.311</b>	<b>3.167.173</b>

El monto de la obligación por derecho de uso de corto plazo (pasivo corriente) corresponde a M\$721.649 al 30 de septiembre de 2025 (M\$692.295 al 31 de diciembre 2024) y para la obligación de largo plazo (pasivo no corriente) a M\$1.992.662 al 30 de septiembre de 2025 (M\$2.474.878 al 31 de diciembre de 2024).

El detalle de los pagos mínimos futuros por arrendamientos es el siguiente:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Menos de un año	779.571	762.232
Entre dos y cinco años	2.030.910	2.467.862
Mas de cinco años	39.028	123.406
<b>Total</b>	<b>2.849.509</b>	<b>3.353.500</b>



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

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO**

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**NOTA 12 – PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, CONTINUACIÓN**

El efecto en resultado es el siguiente:

Detalle	30-09-2025	30-09-2024	Desde el 01-07-2025 al 30-09-2025	Desde el 01-07-2024 al 30-09-2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto por depreciación obligaciones por derecho de uso	(525.619)	(463.058)	(176.536)	(155.974)
Intereses obligaciones por derecho de uso	(54.603)	(56.356)	(17.243)	(18.120)
Diferencias de cambio UF obligaciones por derecho de uso	71.174	98.429	19.459	28.361
<b>Total</b>	<b>(509.048)</b>	<b>(420.985)</b>	<b>(174.320)</b>	<b>(145.733)</b>



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

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO**

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**NOTA 13 – ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA**

La composición y movimiento de los activos intangibles distintos de la plusvalía al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

30-09-2025

Tipo de Activo	Saldo bruto inicial	Amortización acumulada	Saldo 01-01-2025	Adiciones	Bajas	Amortización	30-09-2025
	01-01-2025	01-01-2025					M\$
Proyectos Tecnológicos (*)	2.904.459	(1.327.190)	1.577.269	786.889	(11.916)	(627.305)	1.724.937
<b>Total</b>	<b>2.904.459</b>	<b>(1.327.190)</b>	<b>1.577.269</b>	<b>786.889</b>	<b>(11.916)</b>	<b>(627.305)</b>	<b>1.724.937</b>

31-12-2024

Tipo de Activo	Saldo bruto inicial	Amortización acumulada	Saldo 01-01-2024	Adiciones	Bajas	Amortización	31-12-2024
	01-01-2024	01-01-2024					M\$
Proyectos Tecnológicos (*)	2.227.457	(564.192)	1.663.265	708.478	(31.476)	(762.998)	1.577.269
<b>Total</b>	<b>2.227.457</b>	<b>(564.192)</b>	<b>1.663.265</b>	<b>708.478</b>	<b>(31.476)</b>	<b>(762.998)</b>	<b>1.577.269</b>

(\*) Este rubro corresponde a proyectos para el desarrollo de diversas plataformas tecnológicas de uso interno.



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

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO**

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**NOTA 14 - CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar son a corto plazo y no existe interés asociado. Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el detalle es el siguiente:

Rubro	País de Origen	Moneda	Amortización	30-09-2025 M\$	31-12-2024 M\$
Proveedores	Chile	Pesos chilenos	Mensual	678.861	1.877.837
Obligaciones por el personal	Chile	Pesos chilenos	Anual	13.449	5.255
Impuestos	Chile	Pesos chilenos	Mensual	1.398.084	3.822.020
Retenciones	Chile	Pesos chilenos	Mensual	181.685	256.622
<b>Total</b>				<b>2.272.079</b>	<b>5.961.734</b>

Detalle por vencimiento:

30-09-2025

Detalle por plazo de vencimiento	Menos de 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Mayor a 12 meses	30-09-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Proveedores	664.054	14.807	-	678.861
Obligaciones por el personal	-	13.449	-	13.449
Impuestos	1.398.084	-	-	1.398.084
Retenciones	181.685	-	-	181.685
<b>Total cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar</b>	<b>2.243.823</b>	<b>28.256</b>	<b>-</b>	<b>2.272.079</b>



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

**NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO**

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**NOTA 14 - CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR, CONTINUACIÓN**

---

Detalle por vencimiento:

31-12-2024

Detalle por plazo de vencimiento	Menos de 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Mayor a 12 meses	31-12-2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
Proveedores	1.691.862	185.975	-	1.877.837
Obligaciones por el personal	-	5.255	-	5.255
Impuestos	3.822.020	-	-	3.822.020
Retenciones	256.622	-	-	256.622
<b>Total cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar</b>	<b>5.770.504</b>	<b>191.230</b>	<b>-</b>	<b>5.961.734</b>



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### NOTA 15 - ACTIVOS (PASIVOS) POR IMPUESTOS, CORRIENTES

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 el detalle de la cantidad a pagar (recuperar) por el impuesto a las ganancias relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del periodo, es el siguiente:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Provisión impuesto a la renta, primera categoría	(786.815)	(1.421.741)
Crédito	21.626	11.236
Pagos provisionales mensuales	1.070.185	5.485.078
Impuestos por recuperar (*)	4.109.064	1.452.459
<b>Total</b>	<b>4.414.060</b>	<b>5.527.032</b>

(\*) Con fecha 31-01-2025 se recibieron M\$1.774.895 por concepto de impuestos por recuperar más reajuste por inflación.

### NOTA 16 - IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS

De acuerdo con lo descrito en la nota 3.6, el detalle de los impuestos diferidos es el siguiente:

#### 16.1 Los activos y (pasivos) por impuestos diferidos son los siguientes:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Vacaciones	191.086	188.918
Obligaciones al personal	285.688	163.574
Remodelaciones	(338.088)	(279.643)
Pasivo por derecho de uso	(67.536)	(48.476)
<b>Total</b>	<b>71.150</b>	<b>24.373</b>

#### 16.2 Ingresos y gastos por impuestos:

Detalle	30-09-2025	30-09-2024	Desde el 01-07-2025 al 30-09-2025	Desde el 01-07-2024 al 30-09-2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión de impuesto a la Renta	(786.815)	(2.555.905)	(449.102)	(118.855)
Ajustes al impuesto del periodo anterior	24.726	(34.205)	-	-
Ganancias (Gastos) por impuestos diferidos, neto	46.778	(280.948)	42.253	87.229
<b>Total</b>	<b>(715.311)</b>	<b>(2.871.058)</b>	<b>(406.849)</b>	<b>(31.626)</b>



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

## NOTA 16 - IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS, CONTINUACIÓN

### 16.3 Conciliación del gasto por impuestos utilizando tasa legal con el gasto por impuestos utilizando tasa efectiva:

Reconciliación tasa efectiva	30-09-2025			30-09-2024		
	Utilidad antes de Impuesto	Tasa de Impuesto	Monto	Utilidad antes de Impuesto	Tasa de Impuesto	Monto
	M\$	%	M\$	M\$	%	M\$
Utilidad antes de Impuesto	3.382.426	(27,00%)	(913.255)	10.952.901	(27,00%)	(2.957.283)
Diferencias Permanentes y temporales	-	5,85%	197.944	-	0,82%	86.225
<b>Total tasa efectiva y gasto por impuesto corriente</b>	<b>3.382.426</b>	<b>(21,15%)</b>	<b>(715.311)</b>	<b>10.952.901</b>	<b>(26,18%)</b>	<b>(2.871.058)</b>

## NOTA 17 – PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

### 17.1 Provisiones corrientes por beneficios a los empleados

El detalle del saldo incluido bajo este rubro corresponde a las provisiones corrientes por beneficios a los empleados de acuerdo con el siguiente detalle:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Provisión bonos	4.436.211	2.517.684
Provisión vacaciones	707.728	699.697
<b>Total</b>	<b>5.143.939</b>	<b>3.217.381</b>

**MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de  
2025 y 2024

**NOTA 17 – PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS, CONTINUACIÓN**

**17.1 Provisiones corrientes por beneficios a los empleados, continuación**

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las variaciones de provisiones corrientes por beneficios a los empleados son las siguientes:

Provisión de bonos:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Saldo Inicial	2.517.684	2.068.696
Pagos	(2.517.684)	(2.128.696)
Altas	4.436.211	2.577.684
<b>Saldo Final</b>	<b>4.436.211</b>	<b>2.517.684</b>

Provisión de vacaciones:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Saldo Inicial	699.697	653.693
Constitución provisión	360.133	416.820
Liberación provisión	(352.102)	(370.816)
<b>Saldo Final</b>	<b>707.728</b>	<b>699.697</b>

**17.2 Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados**

El detalle del saldo incluido bajo este rubro corresponde a las provisiones no corrientes por beneficios a los empleados de acuerdo con el siguiente detalle:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Otros beneficios a los empleados (Bono)	1.058.105	605.828
<b>Total</b>	<b>1.058.105</b>	<b>605.828</b>

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, las variaciones de provisiones no corrientes por beneficios a los empleados son las siguientes:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Saldo Inicial	605.828	1.645.199
Pagos (*)	-	(1.180.946)
Altas	460.653	605.828
Bajas	(8.376)	(464.253)
<b>Saldo Final</b>	<b>1.058.105</b>	<b>605.828</b>

(\*) Corresponde al adelanto del bono pagado en febrero 2024.

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

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de  
2025 y 2024

---

## NOTA 18 – PATRIMONIO

---

### 18.1 Capital Suscrito y pagado

El capital suscrito y pagado Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 corresponde a M\$ 6.472.322 representado por 227.000 acciones.

Detalle	2025 N° de Acciones	2024 N° de Acciones
Saldo inicial al 01 de enero	227.000	227.000
Movimiento del período	-	-
<b>Saldo al cierre del período</b>	<b>227.000</b>	<b>227.000</b>

No existen derechos, privilegios ni restricciones que apliquen a las acciones emitidas por la Sociedad incluyendo las restricciones sobre la distribución de dividendos y el reembolso del capital.

### 18.2 Resultados Acumulados

Los resultados acumulados por los periodos de seis meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y al periodo terminado 31 de diciembre de 2024 se distribuyen como sigue:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01 de enero	17.323.971	14.142.299
Resultado del Periodo	2.667.114	5.681.672
Dividendos	-	(2.500.000)
<b>Saldo Final</b>	<b>19.991.085</b>	<b>17.323.971</b>

Al 30 de septiembre de 2025 la sociedad no ha repartido dividendos.

Con fecha 30 de abril de 2025 en sesión de accionistas se ratificó el dividendo provisario por M\$2.500.000.

El detalle de los dividendos pagados y provisionados al 31 de diciembre 2024 es el siguiente:

Tipo de dividendo	Monto	Situación
	M\$	
Dividendo Provisorio	2.500.000	Pagado
<b>Total</b>	<b>2.500.000</b>	

Con fecha 23 de diciembre de 2024 en sesión de directorio se aprobó la distribución de dividendos provisorios de 2024 por M\$ 2.500.000, el cual fue pagado en la misma fecha.

## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de  
2025 y 2024

### **NOTA 18 - PATRIMONIO, CONTINUACIÓN**

---

#### **18.3 Reservas**

Las reservas al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 se distribuyen como sigue:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01 de enero	2.165.524	(31.294)
Aporte del accionista por plan de beneficios de la sociedad	(830.331)	2.196.818
<b>Saldo Final</b>	<b>1.335.193</b>	<b>2.165.524</b>

#### **18.4 Patrimonio Mínimo**

El patrimonio de Moneda S.A. Administradora General de Fondos, de conformidad con lo dispuesto en la NCG N°157, Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

Detalle	30-09-2025	31-12-2024
	M\$	M\$
<b>Patrimonio en M\$</b>	<b>27.803.095</b>	<b>25.966.312</b>
<u>Deducciones:</u>		
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(1.724.937)	(1.577.269)
Cuentas por cobrar con empresas relacionadas	(23.855.501)	(22.518.636)
Activos en Garantía	(21.845)	(21.845)
Cuentas por cobrar antigüedad mayor a 30 días	(80.862)	-
<b>Patrimonio depurado en M\$</b>	<b>2.119.950</b>	<b>1.848.562</b>
Patrimonio depurado en UF	53.689	48.119
<b>Patrimonio Mínimo en UF</b>	<b>10.000</b>	<b>10.000</b>

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la Sociedad cumple con los requerimientos normativos sobre Patrimonio Mínimo.

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

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de  
2025 y 2024

**NOTA 19 - GANANCIA POR ACCIÓN**


---

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el detalle de la utilidad por acción es el siguiente:

Detalle	30-09-2025	30-09-2024	Desde el	Desde el
			01-07-2025 al 30-09-2025	01-07-2024 al 30-09-2024
			M\$	M\$
Utilidad neta de la Sociedad	2.667.114	8.081.843	1.238.571	(43.795)
Número total de Acciones	227.000	227.000	227.000	227.000
<b>Utilidad por Acción</b>	<b>11.749,40</b>	<b>35.602,83</b>	<b>5.456,26</b>	<b>(192,93)</b>



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

#### **NOTA 20 – INGRESOS**

##### **20.1 Ingresos de actividades ordinarias**

Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, el detalle es el siguiente:

Detalle	30-09-2025	30-09-2024	Desde el	Desde el
			01-07-2025 al 30-09-2025	01-07-2024 al 30-09-2024
			M\$	M\$
Fondos Accionarios Nacionales e Internacionales	3.751.312	3.590.916	1.340.571	1.166.349
Fondos Capital Riesgo Internacional	690.799	530.344	246.405	174.244
Fondos de Renta Fija Nacional e Internacional	13.074.984	22.376.526	4.636.540	7.490.997
Fondos Alternativos	899.164	731.429	326.408	244.433
Otros Ingresos (*)	14.243.676	5.414.349	5.293.687	1.627.506
<b>Total</b>	<b>32.659.935</b>	<b>32.643.564</b>	<b>11.843.611</b>	<b>10.703.529</b>

(\*) Se incluyen actividades complementarias definidas en NCG 383, entre las cuales se encuentran ingresos intercompañía por servicios de BackOffice M\$ 10.258.897 al 30 de septiembre de 2025 (M\$ 631.278 al 2024) y administración de cartera M\$ 3.984.779 al 30 de septiembre de 2025 (M\$ 4.783.071 al 2024).

Los ingresos presentados en el estado intermedio de resultados se presentan netos, una vez deducida la comisión correspondiente a agente de colocación.



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

#### **NOTA 20 – INGRESOS, CONTINUACIÓN**

---

##### **20.2 Ingresos financieros**

Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, el detalle es el siguiente:

Detalle	30-09-2025	30-09-2024	Desde el	Desde el
			01-07-2025 al 30-09-2025	01-07-2024 al 30-09-2024
			M\$	M\$
Resultado en ventas de instrumentos financieros	89.195	88.023	24.587	47.801
Intereses ganados préstamos	440.297	677.177	160.638	402.884
Beneficio por cuotas de fondos de inversión	4.485	2.073	-	-
Reajuste devolución impuesto renta	337.733	-	-	-
Otros ingresos	16.163	18.313	5.725	5.661
<b>Total</b>	<b>887.873</b>	<b>785.586</b>	<b>190.950</b>	<b>456.346</b>

##### **20.3 Costos financieros**

Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, por efecto de aplicación de la NIIF 16 se reconocieron costos financieros (ver nota 12.2) según el siguiente detalle:

Detalle	30-09-2025	30-09-2024	Desde el	Desde el
			01-07-2025 al 30-09-2025	01-07-2024 al 30-09-2024
			M\$	M\$
Costos Financieros	(54.603)	(56.356)	(17.243)	(18.120)
<b>Total</b>	<b>(54.603)</b>	<b>(56.356)</b>	<b>(17.243)</b>	<b>(18.120)</b>



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

#### **NOTA 20 – INGRESOS, CONTINUACIÓN**

---

##### **20.4 Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera**

Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, se reconocieron por efecto de fluctuación como resultado de operaciones en moneda extranjera según el siguiente detalle:

Detalle	30-09-2025	30-09-2024	Desde el 01-07-2025 al 30-09-2025	Desde el 01-07-2024 al 30-09-2024
			M\$	M\$
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	(406.046)	(319.178)	593.648	(947.255)
<b>Total</b>	<b>(406.046)</b>	<b>(319.178)</b>	<b>593.648</b>	<b>(947.255)</b>

##### **20.5 Resultados por unidades de reajuste**

Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, se reconocieron por efecto de fluctuación como resultado de operaciones en moneda UF y corrección monetaria según el siguiente detalle:

Detalle	30-09-2025	30-09-2024	Desde el 01-07-2025 al 30-09-2025	Desde el 01-07-2024 al 30-09-2024
			M\$	M\$
Resultados por unidades de reajuste	81.860	137.227	20.293	49.324
<b>Total</b>	<b>81.860</b>	<b>137.227</b>	<b>20.293</b>	<b>49.324</b>



## MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO

Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

#### **NOTA 21 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Al 30 de septiembre de 2025 y 2024, los principales conceptos que componen los gastos de administración son los siguientes:

Detalle	30-09-2025	30-09-2024	Desde el	Desde el
			01-07-2025 al 30-09-2025	01-07-2024 al 30-09-2024
			M\$	M\$
Remuneraciones y beneficios a los empleados	(12.480.039)	(9.964.707)	(4.840.919)	(3.653.967)
Gastos tecnología	(1.721.810)	(2.211.276)	(307.446)	(694.044)
Asesorías servicios corporativos y otros	(7.730.488)	(4.653.928)	(3.109.868)	(4.136.360)
Asesorías externas	(564.117)	(510.127)	(127.389)	(85.093)
Comisión colocación cuotas	(2.137.004)	(1.561.305)	(739.571)	(646.609)
Promoción de negocios	(1.420.528)	(1.108.704)	(487.746)	(353.778)
Depreciación propiedades arrendadas (*)	(525.619)	(463.058)	(176.536)	(155.974)
Depreciación y amortización	(883.032)	(829.046)	(298.965)	(260.732)
Gastos oficina	(433.707)	(335.585)	(155.591)	(116.001)
Seguros Generales	(212.981)	(222.461)	(75.272)	(8.552)
Impuesto al extranjero	(804.585)	-	(322.234)	-
Otros gastos	(871.150)	(385.878)	(349.388)	(145.066)
<b>Total</b>	<b>(29.785.060)</b>	<b>(22.246.075)</b>	<b>(10.990.925)</b>	<b>(10.256.176)</b>

(\*) Incluye efectos de la aplicación de la NIIF 16 (Ver Nota 12)

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

---

### **NOTA 22 - INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS**

---

Moneda S.A. Administradora General de Fondos no revela información por segmento de acuerdo con lo indicado en NIIF N°8 “segmentos operativos”, que establece las normas para informar respecto de los segmentos operativos y revelaciones relacionadas para los productos, servicios y áreas geográficas.

El negocio de Moneda S.A. Administradora General de Fondos está compuesto principalmente por un segmento correspondiente a la administración de fondos de inversión y actividades complementarias definidas en la Norma de Carácter General N°383.

---

### **NOTA 23 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

---

a) Compromisos:

Moneda S.A. Administradora General de Fondos administra fondos regulados por la Ley N° 20.712.

De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 13 de Ley N° 20.712, Moneda S.A. Administradora General de Fondos ha constituido pólizas de garantías en la compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A.

El detalle de las pólizas de garantías de los fondos al 30 de septiembre de 2025 es el siguiente:

Nº Asegurados	Pólizas de Garantía	Monto	Moneda
1 Pionero Fondo de Inversión	Nº 828344	113.841	UF
2 Moneda Renta Variable Chile Fondo de Inversión	Nº 828347	11.965	UF
3 Moneda Deuda Latinoamericana Fondo de Inversión	Nº 828364	484.977	UF
4 Moneda Latinoamérica Deuda Local Fondo de Inversión	Nº 828365	207.725	UF
5 Moneda Renta CLP Fondo de Inversión	Nº 828366	129.868	UF
6 Moneda Deuda Chile Fondo de Inversión	Nº 828348	79.173	UF
7 Moneda Alturas II Fondo de Inversión	Nº 870823	26.538	UF
8 Moneda All Caps Latam Fondo de Inversión	Nº 828367	10.000	UF
9 Moneda Latam Corporate Credit Feeder Fondo de Inversión	Nº 828373	10.000	UF
10 Moneda Renta Variable Internacional Fondo de Inversión	Nº 828369	16.945	UF
11 Moneda Renta Fija Internacional Fondo de Inversión	Nº 828371	10.000	UF
12 Moneda Renta Variable Emergente Fondo de Inversión	Nº 894763	10.000	UF
13 Moneda-Carlyle Fondo de Inversión	Nº 828349	10.000	UF
14 Moneda-Carlyle II Fondo de Inversión	Nº 828350	10.338	UF
15 Moneda-Carlyle III Fondo de Inversión	Nº 828351	10.000	UF
16 Moneda-Carlyle IV Fondo de Inversión	Nº 828352	11.780	UF
17 Moneda Alpinvest Secondaries VI Fondo de Inversión	Nº 828357	10.000	UF
18 Moneda-Carlyle VII Fondo de Inversión	Nº 828359	10.950	UF
19 Moneda Carlyle Partners VII Fondo de Inversión	Nº 828360	38.664	UF
20 Moneda Carlyle Asia Partners V Fondo de Inversión	Nº 828361	18.976	UF
21 Moneda Carlyle Europe Partners V Fondo de Inversión	Nº 877477	20.629	UF
23 Moneda Metropolitan Co-Investment II Fondo de Inversión	Nº 938941	10.000	UF

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

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

**NOTA 23 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONTINUACIÓN**

Nº	Asegurados	Pólizas de Garantía	Monto	Moneda
24	Moneda Alpinvest Secondaries VII Fondo de Inversión	Nº 974885	12.918	UF
25	Moneda Alpinvest Co-Investment Fund VIII Fondo de Inversión	Nº 1002138	25.389	UF
26	Moneda Carlyle Realty Partners IX Fondo de Inversión	Nº 1031763	10.000	UF
27	Moneda Carlyle Partners VIII Fondo de Inversión	Nº 1040340	13.309	UF
28	Moneda Carlyle Europe Technology Partners V Fondo de Inversión	Nº 1070327	10.000	UF
29	Moneda Cumplio Pronto Pago Pymes Fondo de Inversión	Nº 1007167	11.146	UF
30	Moneda GSI Rentas Logísticas I Fondo de Inversión	Nº 1017559	15.197	UF
31	Moneda GSI Rentas Energías Renovables I Fondo de Inversión	Nº 1048857	11.638	UF
32	Moneda GSI Rentas Logísticas II Fondo de Inversión	Nº 1129750	14.712	UF
33	Moneda GCP XI Fondo de Inversión	Nº 1151613	10.000	UF
34	Moneda GSI Rentas Comerciales III Fondo de Inversión	Nº 1172489	10.601	UF
35	Moneda GSI Rentas Infraestructura Europa I Fondo de Inversión	Nº 1193101	10.000	UF
36	Moneda Latam Private Credit Fondo de Inversión	Nº 1215983	10.000	UF
37	Moneda Carlyle Asia Partners VI Fondo de Inversión	Nº 1111978	10.000	UF
38	Moneda Alpinvest Co-Investment IX Fondo de Inversión	Nº 1142466	10.000	UF
39	Moneda Alpinvest Secondaries VIII Fondo de Inversión	Nº 1145994	10.000	UF
40	Moneda PIPE Chile Fondo de Inversión	Nº 1180013	10.000	UF
41	Moneda GSI Rentas Transición Energética II Fondo de Inversión	Nº 1246402	10.000	UF
42	Moneda Patria AP Fondo de Inversión	Nº 1239538	10.000	UF
43	Moneda Alternatives Global Solutions (MAGS) Fondo de Inversión	Nº 1251059	10.000	UF
44	Moneda Nautic Partners XI Fondo de Inversión	Nº 1223874	10.000	UF
45	Moneda Patria Coinvestment I Fondo de Inversión	Nº 1279317	10.000	UF
46	Moneda Patria Infrastructure V Fondo de Inversión (no ha iniciado operaciones)	Nº 1176476	10.000	UF
47	Moneda Carlyle Realty Partners X Fondo de Inversión (no ha iniciado operaciones)	Nº 1189542	10.000	UF
48	Moneda Carlyle Europe Partners VI Fondo de Inversión (no ha iniciado operaciones)	Nº 1189543	10.000	UF
49	Moneda Patria Brazil Equity Fondo de Inversión (no ha iniciado operaciones)	Nº 1279316	10.000	UF
50	Moneda Renta Cop Fondo de Inversión (no ha iniciado operaciones)	Nº 1279319	10.000	UF
51	Moneda Patria Clo Debt Fondo de Inversión (no ha iniciado operaciones)	Nº 1282503	10.000	UF

Todas las pólizas de seguros tienen una vigencia hasta el 10 de enero de 2026.

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERÍODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los períodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 23 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONTINUACIÓN**

---

#### b) Contingencias

La compañía tiene una demanda laboral en su contra, cuya resolución se encuentra pendiente en los respectivos tribunales correspondientes y el monto inicial solicitado es del orden de \$71.463.745. En este caso, los abogados clasificaron que la demanda tiene baja probabilidad de prosperar y debería resolverse a favor de la compañía, por lo tanto, no se ha efectuado provisión de acuerdo con la norma internacional de contabilidad N°37.

Próximamente: La audiencia preliminar se ha programado para el 26 de febrero de 2026. La contestación a la demanda podrá presentarse hasta cinco días antes de la audiencia preliminar.

### **NOTA 24 - MEDIO AMBIENTE**

---

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

### **NOTA 25 - SANCIONES**

---

Durante el período finalizado al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 la Sociedad administradora, sus directores y administradores no han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador.

## **MONEDA S.A. ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS DEL PERIODO  
Al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre 2024 y por los periodos de nueve y tres  
meses terminados al 30 de septiembre de 2025 y 2024

### **NOTA 26 - HECHOS RELEVANTES**

---

Con fecha 30 de abril de 2025, mediante Junta Ordinaria de Accionistas, se acordó la renovación total del Directorio, siendo designados como miembros los señores Pablo Javier Echeverría Benítez, Sebastián Edwards Figueroa, René Javier Cortázar Sanz, Pablo Guerrero Valenzuela, Pedro Pablo Gutiérrez Philippi, Pablo Turner González y Ana Cristina Russo. La renovación del Directorio fue comunicado a la Comisión para el Mercado Financiero mediante hecho esencial de fecha 30 de abril de 2025. En sesión extraordinaria de Directorio de fecha 14 de mayo de 2025 el Directorio designó como Presidente de la Sociedad a don Pablo Javier Echeverría Benítez.

Con fecha 13 de mayo de 2025, presentó su renuncia al directorio de la Sociedad el señor René Cortázar, lo anterior fue informado al resto de los miembros del Directorio en sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 14 de mayo de 2025. La renuncia del señor René Cortázar fue comunicado a la Comisión para el Mercado Financiero mediante hecho esencial de fecha 14 de mayo de 2025.

Con fecha 04 de septiembre de 2025, se acordó el inicio del proceso de liquidación del Fondo Moneda – Carlyle III, se ratificó a la administradora como la liquidadora. Lo anterior debido al término del periodo de vigencia del fondo y a que el Fondo Master, en el cual invierte el fondo, se encuentra igualmente en fase de liquidación.

Al 30 de septiembre de 2025 no se han producido otros hechos relevantes que requieran ser revelados en notas a los Estados Financieros Intermedios.

### **NOTA 27 - HECHOS POSTERIORES**

---

Entre el 1 de octubre de 2025 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios no han ocurrido hechos, de carácter financiero o de otra índole, que pudiesen afectar en forma significativa los saldos o la interpretación de los Estados Financieros Intermedios que se informa.