

EF SECURITIZADORA S.A.

Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023
y por los períodos de nueve y tres meses comprendidos
al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditados)

CONTENIDO

Estados Intermedios de Situación Financiera

Estados Intermedios de Resultados Integrales por Función

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo Directo

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio Neto

Notas Explicativas a los Estados Financieros

CLP : Cifras expresadas en pesos chilenos
M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos
UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

INDICE

El presente documento consta de:

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA	3
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN	4
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO	5
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO.....	6
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	7
NOTA 1. INFORMACIÓN CORPORATIVA	7
NOTA 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES	8
NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	20
NOTA 4. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES	21
NOTA 5. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	21
NOTA 6. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	22
NOTA 7. IMPUESTOS DIFERIDOS NO CORRIENTES.....	23
NOTA 8. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	24
NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR.....	24
NOTA 10. PROVISIONES A CORTO PLAZO	24
NOTA 11. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES	25
NOTA 12. CAPITAL EMITIDO	25
NOTA 13. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	27
NOTA 14. COSTO DE VENTAS.....	27
NOTA 15. GASTO DE ADMINISTRACIÓN	27
NOTA 16. INGRESOS FINANCIEROS	28
NOTA 17. RESULTADO POR UNIDADES DE REAJUSTE.....	28
NOTA 18. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGO	28
NOTA 19. INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS.....	30
NOTA 20. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.....	30
NOTA 21. MEDIO AMBIENTE	30
NOTA 22. PATRIMONIOS SEPARADOS.....	30
NOTA 23. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS.....	32
NOTA 24. HECHOS RELEVANTES	32
NOTA 25. HECHOS POSTERIORES.....	36

EF SECURITIZADORA S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Antecedentes al 30 de septiembre de 2024 (no auditados) y 31 de diciembre de 2023:

ACTIVOS		30.09.2024	31.12.2023
	Nota	M\$	M\$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	3	476.237	555.232
Otros activos financieros corrientes	23	87.591	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	4	235.048	118.156
Activos por impuestos, corrientes	6	7.033	2.383
Total activos corrientes		805.909	675.771
Activo no corrientes			
Activos por impuestos diferidos	7 (a)	82.761	83.192
Otros activos financieros no corrientes	23	344.183	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	5 (a)	-	27.267
Total Activos no corrientes		426.944	110.459
TOTAL ACTIVOS		1.232.853	786.230
PASIVOS			
Pasivos corrientes			
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	9	208.976	8.846
Pasivos por impuestos, corrientes	8	170.586	101.104
Provisiones por beneficios a los empleados, corrientes	10	42.083	5.718
Otros pasivos no financieros, corrientes	11	222.328	186.310
Total pasivos corrientes		643.973	301.978
TOTAL PASIVOS		643.973	301.978
PATRIMONIO NETO			
Capital emitido	12 (a)	360.192	360.192
Ganancias acumuladas	12 (a)	501.930	117.302
Dividendos Provisorios	12 (a)	(280.000)	-
Otras reservas	12 (a)	6.758	6.758
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		588.880	484.252
Participaciones no controladas		-	-
Total patrimonio neto		588.880	484.252
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		1.232.853	786.230

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

EF SECURITIZADORA S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN

Por los períodos de nueve y tres meses comprendidos al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditados)

		01.01.2024 30.09.2024 M\$	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2024 30.09.2024 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$
	Nota				
Ingresos de actividades ordinarias	13	1.020.990	262.604	329.083	91.434
Costo de ventas	14	(31.744)	(44.391)	(1.109)	(14.504)
Ganancia bruta		989.246	218.213	327.974	76.930
Gasto de administración	15	(500.804)	(305.867)	(192.152)	(102.249)
Otros gastos, por función		-	-	-	-
Ingresos financieros	16	23.002	32.067	6.116	14.682
Pérdida por deterioro		(48.549)	-	(13.981)	-
Otros ingresos, por función		57.000	-	30.966	-
Resultado por unidades de reajuste	17	9.984	6.668	5.015	-
Ganancia, antes de impuestos		529.879	(48.919)	163.938	(10.637)
Gasto por impuestos a las ganancias	7 (b)	(145.251)	(18.989)	(65.861)	8.474
Ganancia procedente de operaciones continuadas		384.628	(67.908)	98.077	(2.163)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		384.628	(67.908)	98.077	(2.163)
Resultado integral total		384.628	(67.908)	98.077	(2.163)
Resultado integral atribuible a					
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		384.628	(67.908)	98.077	(2.163)
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-
Resultado integral total		384.628	(67.908)	98.077	(2.163)
Ganancia por acción básica					
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas		4,63	(1,47)	1,18	(0,04)
Ganancia por acción básica en operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia por acción básica		4,63	(1,47)	1,18	(0,04)

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

EF SECURITIZADORA S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJO DE EFECTIVO DIRECTO

Por los períodos de nueve meses comprendidos al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditados)

	01.01.2024	01.01.2023
	30.09.2024	30.09.2023
	M\$	M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	1.093.373	391.773
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividad ordinarias	-	-
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(268.543)	(155.096)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(329.678)	(192.931)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(46.461)	15.487
Otras entradas (salidas) de efectivo	17.280	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	465.971	59.233
Flujos de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión		
Intereses recibidos	16.989	33.684
Compras de otros activos a largo plazo (-)	(281.955)	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(264.966)	33.684
Flujos de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación		
Aportes de Capital	-	36.158
Préstamos de entidades relacionadas	-	-
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	-	-
Pagos de dividendos	(280.000)	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(280.000)	36.158
Incremento Neto (Disminución) en el Efectivo y Equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	(78.995)	129.075
Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo	(78.995)	129.075
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del ejercicio	555.232	519.831
Efectivo y Equivalentes al Efectivo Al Final del ejercicio	476.237	648.906

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

EF SECURITIZADORA S.A.

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los períodos de nueve meses comprendidos al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditados)

	Capital emitido M\$	Reservas varias M\$	Resultados acumulados M\$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$	Participaciones no controladora M\$	Patrimonio total M\$
Capital inicial al 01.01.2024	360.192	6.758	117.302	484.252	-	484.252
Incremento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-
Dividendos Provisorios	-	-	(280.000)	(280.000)	-	(280.000)
Cambios en patrimonio				-	-	-
Resultado integral	-	-	-	-	-	-
Ganancia/Perdida	-	-	384.628	384.628	-	384.628
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en el patrimonio	-	-	104.628	104.628	-	104.628
Totales al 30 de septiembre de 2024	360.192	6.758	221.930	588.880	-	588.880

	Capital emitido M\$	Reservas varias M\$	Resultados acumulados M\$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$	Participaciones no controladora M\$	Patrimonio total M\$
Capital inicial al 01.01.2023	287.032	6.758	152.897	446.687	-	446.687
Incremento (disminución) de capital	36.158	-	-	36.158	-	36.158
Cambios en patrimonio				-	-	-
Resultado integral	-	-	-	-	-	-
Ganancia/Perdida	-	-	(67.908)	(67.908)	-	(67.908)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en el patrimonio	36.158	-	(67.908)	(31.750)	-	(31.750)
Totales al 30 de septiembre de 2023	323.190	6.758	84.989	414.937	-	414.937

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

EF SECURITIZADORA S.A.
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (no auditados) y 31 de diciembre de 2023

NOTA 1. INFORMACIÓN CORPORATIVA

EF Securitizadora S.A., anteriormente Itaú Chile Securitizadora S.A., y Boston Securitizadora S.A., en adelante también, la sociedad, es una sociedad anónima especial constituida por escritura pública de fecha 5 de octubre de 2001, otorgada ante el notario suplente de la 48° notaría de Santiago de don José Musalem Saffie. Por resolución exenta N°350, de fecha 30 de octubre de 2001, la Comisión para el Mercado Financiero CMF (ex Superintendencia de Valores y Seguros) autorizó la existencia de Boston Securitizadora S.A. y aprobó sus estatutos. La sociedad se inscribió en el registro de valores con el N° 782, el 31 de diciembre de 2002.

El objeto de la sociedad es la adquisición de créditos a que se refiere el artículo 135 de la Ley 18.045 o las normas que la sustituyan, reemplacen o complementen, y la emisión de títulos de deuda, de corto o largo plazo, originando cada emisión la formación de patrimonios separados del patrimonio común de la emisora, la cual se encuentra bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero CMF (ex Superintendencia de Valores y Seguros).

La sociedad entró en explotación en enero de 2003.

Con fecha 26 de febrero de 2007, Banco Itaú Holding Financiera S.A. adquirió la totalidad de las acciones emitidas por BKB Chile Holdings, Inc., sociedad controladora de Boston Inversiones, Servicios y Administración S.A., quién fuera el accionista controlador de Boston Securitizadora S.A.

Como consecuencia de la referida adquisición, se produjo, por vía indirecta, un cambio en el control de Boston Securitizadora S.A., el que quedó radicado en Banco Itaú Holding Financiera S.A.

Con fecha 5 de marzo del 2007 se realizó el cambio de razón social de la sociedad llamándose desde esa fecha, Itaú Chile Securitizadora S.A.

En el mes de noviembre de 2008, Itaú, la empresa que controla el Banco Itaú y Unibanco Holding, firmaron un contrato de asociación apuntando a la unificación de sus operaciones. La asociación contempló una reorganización societaria en torno a una compañía que se denominó Itaú Unibanco Banco Múltiple S.A., cuya razón social fue posteriormente modificada por la de Itaú Unibanco Holding S.A.

Con fecha 19 de noviembre de 2012 los únicos accionistas de la sociedad, Itaú Chile Inversiones Servicios y Administración S.A. y don Boris Buvinic Guerovich, vendieron la totalidad de las acciones en EF Securitizadora S.A. a las sociedades Hipotecaria La Construcción S.A. e Inversiones Santa Úrsula S.A., quienes adquirieron 9.900 y 100 acciones, respectivamente.

Con fecha 30 de noviembre de 2021, Inversiones Santa Úrsula S.A. e Hipotecaria la Construcción S.A. celebraron un contrato de compraventa de acciones emitidas por EF Securitizadora S.A. en virtud del cual Inversiones Santa Úrsula S.A. vendió a Hipotecaria La Construcción S.A. 100 acciones emitidas por la compañía, correspondientes al 1% de su capital suscrito y pagado. Con fecha 1 de diciembre de 2021, se materializó la compraventa de acciones emitidas por la sociedad, en virtud del cual Hipotecaria La Construcción S.A. (matriz de la sociedad) enajenó a EFC II Capital SpA, el 51% de las acciones emitidas por EF Securitizadora S.A.

Con fecha 27 de abril de 2022, se materializó la compraventa de acciones emitidas por la sociedad, en virtud del cual Hipotecaria La Construcción S.A. (matriz de la sociedad) enajenó a EFC II Capital SpA, el 48,99% de las acciones totales y se enajenó a EFC III Capital SpA el 0,01% de las acciones emitidas por EF Securitizadora S.A.

Por lo tanto, luego de todas estas transacciones, EFC II Capital SpA tiene el 99,99% de las acciones de EF Securitizadora, y EFC III Capital SpA tiene el 0,01% de las acciones restantes.

Con fecha 6 de septiembre de 2023, se realizó una junta extraordinaria de accionistas, donde se acordó un aumento de capital por la suma de \$180.792.000.- dividido en 180.792 acciones nominativas. Estas se suman al capital ya suscrito y pagado por \$287.032.000.- dividido en 10.000 acciones nominativas. El nuevo capital social quedara conformado por \$467.824.000.- dividido en 190.792 acciones nominativas de una misma serie y sin valor nominal. Las nuevas acciones deberán ser íntegramente suscrita y pagadas en el plazo de tres años contados desde el 6 de septiembre de 2023.

En los meses de septiembre y diciembre de 2023 se pagó la suma de \$ 36.158.400.- y \$37.000.000.- respectivamente, por concepto de aumento de capital.

El domicilio de EF Securitizadora S.A. es Avenida El Golf N° 99, Piso 6, Las Condes, Santiago. EF Securitizadora S.A. no posee filiales, ni subsidiarias. Su controladora directa es EFC II Capital SpA.

NOTA 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1. Principios contables

Los presentes estados financieros intermedios correspondientes al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Las políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros han sido diseñadas en función a las NIIF vigentes al 30 de septiembre de 2024 y 2023 y aplicadas de manera uniforme a todos los períodos que se presentan en estos estados financieros.

2.2. Bases de preparación

Los estados financieros intermedios de EF Securitizadora S.A., al 30 de septiembre de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), y aprobados por su directorio en sesión celebrada con fecha 28 de noviembre de 2024.

2.3. Responsabilidad de la información

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

2.4. Método de conversión

Los saldos de los activos y pasivos en unidades de fomento se expresan en pesos equivalentes al 30 de septiembre de 2024. El valor de la unidad de fomento correspondiente es de \$37.910,42 (al 30 septiembre de 2023 \$36.197,53).

2.5. Moneda funcional

EF Securitizadora S.A. ha concluido que la moneda del entorno económico principal en el que opera la sociedad es el peso chileno, tomando éste como moneda funcional. Dicha conclusión se basa en lo siguiente:

- Es la moneda del país (Chile).
- Es la moneda que influye fundamentalmente en las operaciones de la sociedad.

2.6. Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos o plazos estimados de realización, como corrientes con vencimiento igual o inferior a doce meses contados desde la fecha de corte de los estados financieros y como no corrientes, los mayores a ese período.

En el caso que existan obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo se encuentre asegurado, se reclasifican como no corrientes.

2.7. Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluye cuentas corrientes bancarias, depósitos a plazo y otras inversiones de alta liquidez. Estas partidas se registran a su costo histórico, que no difiere significativamente de su valor de realización.

2.8. Activos financieros

La sociedad reconoce un activo financiero en los estados financieros de acuerdo con lo siguiente:

A la fecha de su reconocimiento inicial, la administración de la sociedad clasifica sus activos financieros de la siguiente forma: (i) a valor razonable a través de resultados, (ii) costo amortizado (créditos y cuentas por cobrar) y (iii) a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (derivados de cobertura). La clasificación depende del propósito para el cual los activos financieros fueron adquiridos. Para los instrumentos no contabilizados a valor razonable a través de resultados, cualquier costo atribuible a la transacción es reconocido como parte del valor del activo.

El valor razonable de instrumentos que son cotizados activamente en mercados formales está determinado por los precios de cotización en la fecha de cierre de los estados financieros. Para inversiones donde no existe un mercado activo, el valor razonable es determinado utilizando técnicas de valorización, entre las que se incluyen: (i) el uso de transacciones de mercados recientes, (ii) referencias al valor actual de mercado de otro instrumento financiero de características similares, (iii) descuento de flujo de efectivo y (iv) otros modelos de valorización.

2.9. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

Se reconocen por su valor nominal. Cuando el valor nominal de la cuenta por cobrar o pagar difiere significativamente de su valor razonable, el reconocimiento es a valor razonable. Se detallan en las notas a los estados financieros las transacciones con parte relacionada, indicando la naturaleza de la relación y sus saldos correspondientes.

2.10. Criterios de valorización de activos y pasivos financieros

2.10.1. Reconocimiento y medición inicial

Los deudores e instrumentos de deuda emitidos inicialmente se reconocen cuando estos se originan. Todos los otros activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente cuando la sociedad se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

2.10.2 Clasificación y medición posterior

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:

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

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si la sociedad cambia su modelo de negocio para gestionar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados son reclasificados el primer día del primer período luego de aquel en que se informe el cambio en el modelo de negocio.

Para efectos de los estados financieros al 30 de septiembre de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023 la sociedad ha clasificado sus inversiones como a costo amortizado.

2.10.2.1 Activos financieros a costo amortizado

Un activo financiero deberá medirse a costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales;
- 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 importe del principal pendiente.

2.10.2.2 Pasivos financieros

Los pasivos financieros se clasifican como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados. Un pasivo financiero se clasifica a su 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. Tanto el ingreso por intereses, así como 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.

La sociedad al 30 de septiembre de 2024 no presenta pasivos financieros a valor razonable.

Los otros pasivos son medidos a costo amortizado.

2.10.2.3 Baja activos y pasivos financieros

Activos financieros: La sociedad da de baja un activo financiero cuando i) expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo de dicho activo; o ii) en caso de transferencia de los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales, en una transacción en que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero, ó iii) si no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad y tampoco retiene control sobre los activos transferidos.

Pasivos financieros: La sociedad da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado. La sociedad también da de baja 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 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.

2.10.2.4 Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de situación financiera su monto neto, sólo cuando la sociedad tiene el derecho exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y la intención de liquidar la cantidad neta; o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

2.10.2.5 Valorización a costo amortizado

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

2.10.2.6 Identificación y medición del deterioro

La norma NIIF 9 reemplaza el modelo de ‘pérdida incurrida’ de la norma NIC 39 por un modelo de ‘pérdida crediticia esperada’. El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, a los activos contractuales y a las inversiones de deuda al valor razonable con efecto en otros resultados integrales, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio. Bajo la norma NIIF 9, las pérdidas crediticias se reconocen anticipadamente, a diferencia de la norma NIC 39.

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

- Los activos financieros medidos al costo amortizado.

Al estimar las pérdidas crediticias esperadas y determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, 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.

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

La sociedad asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 30, 60, 90, etc. días. Las pérdidas crediticias esperadas de doce meses equivalen a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo que proceden de sucesos de incumplimiento sobre un instrumento financiero que, posiblemente, ocurren dentro de los 12 meses después de la fecha de presentación (o un período inferior si el instrumento tiene una vida de menos de doce meses). El período máximo considerado al estimar las pérdidas crediticias esperadas es el período contractual máximo durante el que la sociedad está expuesto al riesgo de crédito.

En cada fecha de presentación, La sociedad evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene ‘deterioro crediticio’ cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

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

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

Las correcciones de valor para los activos financieros medidos al costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los activos.

La sociedad adquiere en abril de 2024 una cartera de leasing hipotecarios, se está trabajando en la implementación de un modelo de perdida esperada simplificado de acuerdo con la IFRS 9, la provisión actual corresponde a cuotas impagas de la cartera de leasing cuyo vencimiento es superior a 120 días.

2.11 Estados de flujos de efectivo

En la preparación del estado de flujos de efectivo la sociedad ha utilizado las siguientes definiciones:

- Flujos de efectivo: entradas y salidas de dinero y/o equivalentes al efectivo; entendiendo por estos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
- Flujos operacionales: flujos de efectivo y/o equivalentes al efectivo originados por las operaciones normales de la sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

- Flujos de inversión: flujos de efectivo y equivalentes al efectivo originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos de largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y efectivo equivalente de la sociedad.
- Flujos de financiamiento: flujos de efectivo y equivalentes al efectivo originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.

2.12 Exención de consolidación:

Los fundamentos para que la sociedad (patrimonio común) no consolide con sus patrimonios separados, según lo establecido en la NIIF 10 “Estados financieros consolidados” se basan principalmente en que:

- El patrimonio común no posee control efectivo sobre las políticas financieras y operativas, estrategias y toma de decisiones de ésta, ya que son declaradas en forma independiente en la escritura de constitución de los patrimonios separados.
- El riesgo de los activos subyacentes y/o de pago a los tenedores de bonos nunca es transferido a estos y menos al patrimonio común en estas transacciones del financiamiento.
- Los excedentes de los patrimonios separados pasan a propiedad del originador.

2.13 Uso de estimaciones y juicios:

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

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

El reconocimiento de los activos por impuestos diferidos, los que se reconocen en la medida en que sea probable que vaya a disponerse de beneficios tributarios futuros con los que se pueden compensar las diferencias temporarias deducibles.

La valoración de activos para determinar la existencia de pérdidas por deterioro.

Las hipótesis empleadas para calcular las estimaciones de incobrabilidad de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

La estimación del valor justo de los activos financieros, para los que se han utilizado una jerarquía que refleja el nivel de información utilizada en la valoración.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros, ha requerido la evaluación de ciertos rubros más expuestos a fluctuación de valor, lo cual no implica que se haya realizado alguna provisión al cierre de los presentes estados financieros.

2.14. Clasificación de los activos instrumentos financieros

Instrumentos Financieros por categoria 30-09-2024	Efectivo y equivalente de efectivo	Préstamos y cuentas por cobrar	Total
<u>Equivalente al Efectivo</u>			
Bancos	424	-	424
Fondos Mutuos	475.813	-	475.813
Depósitos a plazo fijo	-	-	-
<u>Otros activos financieros</u>			
Cartera de Leasing Hipotecarios	-	87.591	87.591
<u>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</u>			
Deudores por venta	-	-	-
Deudores varios	-	235.048	235.048
Total	476.237	322.639	798.876

Instrumentos Financieros por categoria 31-12-2023	Efectivo y equivalente de efectivo	Préstamos y cuentas por cobrar	Total
<u>Equivalente al Efectivo</u>			
Bancos	-	-	-
Fondos Mutuos	305.767	-	305.767
Depósitos a plazo fijo	249.465	-	249.465
<u>Cuentas por cobrar a entidades relacionadas</u>			
Cuenta por cobrar patrimonios separados	-	105	105
Cuenta por cobrar a Hipotecaria la Construcción S.A.	-	-	-
<u>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</u>			
Deudores por venta	-	-	-
Deudores varios	-	118.051	118.051
Total	555.232	118.156	673.388

2.15. Instrumentos financieros por moneda

Activos	30-09-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
<u>Efectivo y equivalente de efectivo</u>	476.237	555.232
Peso chileno	476.237	555.232
<u>Activos por impuestos corrientes</u>	7.033	2.383
Peso chileno	7.033	2.383
<u>Cuentas por cobrar a entidades relacionadas</u>	-	27.267
Peso chileno	-	27.267
<u>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</u>	235.048	118.156
Peso chileno	235.048	118.156
<u>Activos por impuestos diferidos</u>	82.761	83.192
Peso chileno	82.761	83.192
<u>Otros activos financieros</u>	431.774	-
Unidad de fomento	431.774	-
Resumen activos		
Peso chileno y Unidad de fomento	1.232.853	786.230
Totales	1.232.853	786.230

Pasivos	30-09-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
<u>Cuentas por pagar a entidades relacionadas</u>	-	-
Peso chileno	-	-
<u>Pasivos por impuestos corrientes</u>	170.586	101.104
Peso chileno	170.586	101.104
<u>Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar</u>	208.976	8.846
Peso chileno	208.976	8.846
<u>Otros pasivos no financieros</u>	222.328	186.310
Peso chileno	222.328	186.310
<u>Provisiones por beneficios a los empleados</u>	42.083	5.718
Peso chileno	42.083	5.718
Resumen pasivos		
Peso chileno	643.973	301.978
Totales	643.973	301.978

2.16. Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias vigentes a la fecha del estado de situación financiera.

Los impuestos diferidos se calculan de acuerdo con el método del balance, sobre las diferencias que surgen entre las bases tributarias de los activos y pasivos, y sus importes en libros en los estados financieros, sin embargo, si los impuestos diferidos surgen del reconocimiento inicial de un pasivo o un activo en una transacción distinta de una combinación de negocios, que en el momento de la transacción no afecta ni al resultado contable ni a la ganancia o pérdida fiscal, no se contabiliza. El impuesto diferido se determina usando tasas impositivas (y leyes) aprobadas.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que es probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros con los que puedan compensar dichas diferencias.

2.17. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen a su valor nominal. Cuando el valor nominal de la cuenta por pagar no difiera significativamente de su valor razonable, el reconocimiento es a valor nominal.

2.18. Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la sociedad tiene una obligación presente, legal o implícita, como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales o compromisos públicos que crean ante terceros una expectativa válida de que la sociedad asumirá ciertas responsabilidades.

2.19. Otros pasivos no financieros corrientes

Corresponden al cobro anticipado anual por concepto de coordinación y administración de los patrimonios separados, del cual se reconoce mensualmente una porción en resultado.

2.20. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se imputan en función del criterio del devengo y corresponden a los ingresos obtenidos por las funciones que realiza como administrador de los activos que conforman los patrimonios separados.

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

La sociedad reconocerá otros ingresos provenientes de la adquisición de cartera de leasing del patrimonio separado N°5, el registro de estos ingresos será por el devengo de cuotas mensuales, en la misma proporción del mayor valor obtenido en la adquisición de la cartera.

2.21. Reconocimiento de gastos

Los gastos se reconocerán en resultados cuando se produzca una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo o en un incremento de un pasivo, que se puede medir de manera fiable. Esto implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo.

Se reconocerá un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros o cuando no cumple con los requisitos necesarios para su registro como activo.

2.22. Autorización estados financieros.

En sesión de directorio de fecha 28 de noviembre de 2024, las personas abajo indicadas tomaron conocimiento y autorizaron la publicación de los presentes estados financieros, referidos al 30 de septiembre de 2024.

Nombre	Cargo	Rut
Gonzalo Ismael Sanhueza Dueñas	Director	8.813.539-3
Alejandro José Leay Cabrera	Director	14.165.486-1
Antonio Siri Miranda	Director	12.263.150-8
José Miguel Saavedra Florez	Director	6.389.109-6
Jorge Humberto Muñoz Apra	Director	9.331.569-3
Maria Patricia Pellegrini Munita	Gerente General	12.153.965-9

2.23. Nuevos pronunciamientos contables.

a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2024.

NIIF 17 “Contratos de seguros”. Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 “Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores”, publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

Enmienda a la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Publicada en mayo de 2021, esta modificación requiere que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

Enmienda a la NIC 12 “Impuestos a las ganancias” sobre reforma fiscal internacional – reglas del modelo del pilar dos. Publicada en mayo de 2023, esta enmienda brinda a las empresas una exención temporal de la contabilidad de los impuestos diferidos derivados de la reforma fiscal internacional de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). Las enmiendas también introducen requisitos de divulgación específicos para las empresas afectadas. Esta norma debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2024.

Enmienda a NIIF 17 - aplicación inicial de NIIF 17 y NIIF 9 información comparativa. Esta modificación es una modificación de alcance limitado a los requisitos de transición de la NIIF 17, contratos de seguro, que proporciona a las aseguradoras una opción destinada a mejorar la utilidad de la información para los inversores sobre la aplicación inicial de la nueva norma. La modificación se relaciona únicamente con la transición de las aseguradoras a la nueva norma, no afecta a ningún otro requisito de la NIIF 17.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la sociedad.

b) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
Enmienda a la NIC 1 “pasivos no corrientes con covenants”. Publicada en enero de 2022, la enmienda tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.	01/01/2024

Enmienda a la NIIF 16 “arrendamientos” sobre ventas con arrendamiento posterior. Publicada en septiembre de 2022, esta enmienda explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.	01/01/2024
Enmiendas a la NIC 7 “estado de flujos de efectivo” y a la NIIF 7 “instrumentos financieros: información a revelar” sobre acuerdos de financiamiento de proveedores. Publicada en mayo de 2023, estas enmiendas requieren revelaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos financieros de los proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa.	01/01/2024
Modificaciones a las NIC 21 – ausencia de convertibilidad. Publicada en agosto de 2023, esta modificación afecta a una entidad que tiene una transacción u operación en una moneda extranjera que no es convertible en otra moneda para un propósito específico a la fecha de medición. Una moneda es convertible en otra cuando existe la posibilidad de obtener la otra moneda (con un retraso administrativo normal), y la transacción se lleva a cabo a través de un mercado o mecanismo de convertibilidad que crea derechos y obligaciones exigibles. La presente modificación establece los lineamientos a seguir, para determinar el tipo de cambio a utilizar en situaciones de ausencia de convertibilidad como la mencionada. Se permite la adopción anticipada.	01/01/2025

La administración de la sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros de la sociedad en el período de su primera aplicación.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

La composición del rubro al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Efectivo y equivalente de efectivo	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldos en Bancos	424	-
Fondos Mutuos	475.813	305.767
Depósitos a plazo fijo	-	249.465
Total efectivo y equivalente de efectivo	476.237	555.232

NOTA 4. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR CORRIENTES

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la sociedad presenta los siguientes saldos:

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Cuentas por cobrar Patrimonio Separado (1)	222.297	98.285
Otras cuentas por cobrar	3.062	9.800
Anticipo proveedor	8.818	9.200
Garantía arriendo	871	871
Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	235.048	118.156

(1) A continuación, informaremos el detalle de las cuentas por cobrar a los patrimonios separados:

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Patrimonio Separado N°1	2.013	41.798
Patrimonio Separado N°5	50.547	56.487
Patrimonio Separado N°11	156.850	-
Patrimonio Separado N°12	7.200	-
Patrimonio Separado N°13	5.687	-
Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	222.297	98.285

NOTA 5. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Se consideran empresas relacionadas las empresas y personas definidas según lo contemplado en la NIC 24.

A partir del año 2021, EF Securitizadora deja de tener relación con Hipotecaria la Construcción S.A., ya que este último vende sus acciones a los actuales controladores de la compañía.

Al 30 de septiembre de 2024, la sociedad no presenta movimientos transaccionales con ninguna de sus partes relacionadas.

a) Cuentas por cobrar a partes relacionadas no corriente (1)

Activos	Sociedad	Tipo de moneda	País	Naturaleza de la relación	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
96.546.470-0	Hipotecaria la Construcción S.A.	CLP	Chile	Cuenta corriente	-	27.267
Totales					-	27.267

(1) Cuenta por cobrar a parte relacionada proviene del año 2021, durante el 2024 el monto fue provisionado y castigado ya que se agotaron todas las instancias de cobro con Hipotecaria la Construcción S.A.

b) Cuentas por pagar a partes relacionadas

La sociedad no presenta saldos por pagar a partes relacionadas al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023.

c) Transacciones con partes relacionadas

La sociedad no presenta saldos por pagar a partes relacionadas al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023.

d) Directorio de la sociedad

La sociedad es administrada por un directorio compuesto por cinco miembros, pudiendo ser reelegidos.

e) Distribución de dividendos.

Los dividendos por pagar a los accionistas de la sociedad se reconocen como un pasivo en los estados financieros en el periodo en que son declarados y aprobados por los accionistas de la sociedad o cuando se configura la obligación correspondiente en función de las disposiciones legales vigentes o las políticas de distribución establecidas por la junta de accionistas. Al 30 de septiembre de 2024 la sociedad ha distribuido dividendos provisorios por \$280.000.000.-

NOTA 6. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la sociedad presenta los siguientes saldos por impuestos corrientes:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Pagos Provisionales mensuales	7.033	2.383
Impuesto por recuperar renta	-	-
Totales	7.033	2.383

NOTA 7. IMPUESTOS DIFERIDOS NO CORRIENTES

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la sociedad presenta los siguientes saldos:

a) Los activos por impuestos diferidos son los siguientes:

Diferencias temporarias		
	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Activos por impuestos diferidos		
Provisión de vacaciones	2.992	1.543
Pérdida tributaria	-	31.345
Provisión de Bonos	8.370	-
Ingresos anticipados	71.399	50.304
Totales	82.761	83.192

b) Ingresos y (gastos) por impuestos a las ganancias

	30.09.2024	30.09.2023
	M\$	M\$
Descripción		
(Gasto) ganancia por impuestos a la renta, neto	(144.819)	-
(Gasto) por impuestos diferidos, neto	(432)	(18.989)
Totales	(145.251)	(18.989)

c) Conciliación del gasto por impuestos utilizando tasa fiscal con el gasto por impuestos utilizando tasa efectiva

Conciliación del gasto por impuestos utilizando la tasa legal con el gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva	30.09.2024		30.09.2023	
	%	M\$	%	M\$
Resultado antes de Impuesto		529.879		(48.919)
Gasto por impuestos utilizando tasa legal	27,00	(143.067)	27,00	13.208
Diferencias permanentes	0,41	(2.184)	(65,82)	(32.197)
Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva	27,41	(145.251)	(38,82)	(18.989)

NOTA 8. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la sociedad presenta los siguientes saldos por este concepto.

Descripción	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Impuesto único trabajadores	2.754	1.631
Impuesto segunda categoria	859	913
Ppm por pagar	-	227
Impuesto renta	144.819	-
Impuesto Sobretasa Bienes Raices	22.154	98.333
Totales	170.586	101.104

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la sociedad presenta los siguientes saldos:

Descripción	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Obligaciones con proveedores y servicios	2.025	3.238
Provisión PWC	6.565	5.328
Cuenta por pagar Patrimonio Separado N°5 *	200.386	-
Remuneraciones por pagar	-	280
Totales	208.976	8.846

* El saldo se debe a una compra de cartera de leasing al Patrimonio Separado (PS5), la forma de pago fue por M\$ 281.955.- al contado y la diferencia será pagado contra la administración pendiente del PS5.

NOTA 10. PROVISIONES A CORTO PLAZO

Las provisiones son reconocidas cuando se tiene una obligación como consecuencia de hechos pasados, en que es probable que exista un pago para liquidar esa obligación y se puede estimar en forma fiable el importe de éste.

10.1. Otras provisiones a corto plazo

Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, la sociedad no presenta saldos en esta categoría.

10.2. Provisiones por beneficios a los empleados

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los saldos son los siguientes:

Descripción	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Provisión vacaciones personal	11.083	5.718
Provisión bono personal	31.000	-
Totales	42.083	5.718

NOTA 11. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la sociedad presenta los siguientes saldos:

Descripción	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Remuneración anticipada administración por amortizar	222.328	186.310
Totales	222.328	186.310

NOTA 12. CAPITAL EMITIDO

Al 30 de septiembre de 2023, el capital suscrito de la sociedad corresponde a 190.792 acciones nominativas, sin valor nominal, producto de la emisión de 180.792 nuevas acciones de pago que deberán ser íntegramente suscritas y pagadas en el plazo de tres años contados desde el 6 de septiembre de 2023. A la fecha se encuentran suscritas y pagadas 46.158 acciones.

Al 30 de septiembre de 2024, el capital de la sociedad corresponde a 83.160 acciones, nominales, sin valor nominal, las que se encuentran suscritas y pagadas en su integridad.

La sociedad mantiene un capital pagado, tal como lo indica el artículo N° 132 del título XVIII de la ley N° 18.045, superior a diez mil unidades de fomento y a la vez el 50% de este mínimo legal, no está afecto a gravámenes, prohibiciones o embargos o integrados por bonos adquiridos en virtud de lo dispuesto en el último inciso de artículo precedentemente señalado.

En caso de no cumplir con los requerimientos externos de capital, la sociedad securitizadora estará obligada, cada vez que esto ocurra, a completarlo dentro del plazo de 60 días. Si así no lo hiciere, se le revocará la autorización de existencia y se procederá a la liquidación de la sociedad.

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la propiedad del capital de la sociedad se compone de la siguiente forma:

a) Movimiento patrimonial:

El movimiento de las cuentas de patrimonio ha sido el siguiente:

	Capital emitido	Reservas Varias	Resultados acumulados	Patrimonio Atribuible a los propietarios de la controladora	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Capital inicial al 01/01/24	360.192	6.758	117.302	484.252	484.252
Incremento (disminución) de capital	-	-	-	-	-
Dividendos Provisorios	-	-	(280.000)	(280.000)	(280.000)
Resultado integral	-	-	-	-	-
Ganacia / Perdida	-	-	384.628	384.628	384.628
Incremento (disminución) por transferencia y otros	-	-	-	-	-
Total de cambios en el patrimonio	-	-	104.628	104.628	104.628
Totales al 30 de septiembre de 2024	360.192	6.758	221.930	588.880	588.880

	Capital emitido	Reservas Varias	Resultados acumulados	Patrimonio Atribuible a los propietarios de la controladora	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Capital inicial al 01/01/23	287.032	6.758	152.897	446.687	446.687
Incremento (disminución) de capital	36.158	-	-	36.158	36.158
Resultado integral	-	-	-	-	-
Ganacia / Perdida	-	-	(67.908)	(67.908)	(67.908)
Incremento (disminución) por transferencia y otros	-	-	-	-	-
Total de cambios en el patrimonio	36.158	-	(67.908)	(31.750)	(31.750)
Totales al 30 de septiembre de 2023	323.190	6.758	84.989	414.937	414.937

b) Resultado por acción

	Para los períodos comprendido entre:	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023
	M\$	M\$
Resultado del período	384.628	(67.908)
Resultado del período, atribuible a los propietarios de la controladora	384.628	(67.908)
Resultado del período, atribuible a participaciones no controladora	-	-
Resultado del período	384.628	(67.908)
Ganancia por acción básica	4,63	(1,47)
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	4,63	(1,47)
Ganancia pro acción básica en operaciones discontinuadas	-	-
Ganancia por acción básica	4,63	(1,47)

NOTA 13. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Al 30 de septiembre de los años 2024 y 2023 respectivamente, la sociedad presenta los siguientes saldos:

Descripción	01.01.2024	01.01.2023
	30.09.2024	30.09.2023
	M\$	M\$
Estructuración de bonos securitizados	351.517	-
Ingresos por administración y coordinación de patrimonios separados	669.473	262.604
Otros ingresos de actividades ordinarias	-	-
Totales	1.020.990	262.604

NOTA 14. COSTO DE VENTAS

Al 30 de septiembre de los años 2024 y 2023 respectivamente, la sociedad presenta los siguientes saldos:

Descripción	01.01.2024	01.01.2023
	30.09.2024	30.09.2023
	M\$	M\$
Administración maestra asicom	(31.744)	(44.391)
Totales	(31.744)	(44.391)

NOTA 15. GASTO DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de septiembre de los años 2024 y 2023 respectivamente, la sociedad presenta los siguientes saldos:

Descripción	01.01.2024	01.01.2023
	30.09.2024	30.09.2023
	M\$	M\$
Remuneraciones	(374.726)	(211.828)
Arriendos	(21.434)	(11.738)
Auditorías	(6.772)	(10.158)
Gastos de administración	(74.540)	(50.054)
Gastos de oficina	(11.654)	(862)
Gastos legales	(6.495)	(18.002)
Patentes municipales	(5.183)	(3.225)
Totales	(500.804)	(305.867)

NOTA 16. INGRESOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de los años 2024 y 2023 respectivamente, la sociedad presenta los siguientes saldos:

Descripción	01.01.2024	01.01.2023
	30.09.2024	30.09.2023
	M\$	M\$
Intereses ganados por DAP	9.929	32.067
Resultado por variación del fair value FFMM	13.073	-
Totales	23.002	32.067

NOTA 17. RESULTADO POR UNIDADES DE REAJUSTE

Al 30 de septiembre de los años 2024 y 2023 respectivamente, la sociedad presenta los siguientes saldos:

Descripción	01.01.2024	01.01.2023
	30.09.2024	30.09.2023
	M\$	M\$
Reajustes ganados por inversiones	9.883	3.971
Reajustes ganados por PPM	101	2.697
Totales	9.984	6.668

NOTA 18. POLÍTICA DE GESTIÓN DE RIESGO

Riesgo de mercado

Se entiende por riesgo de mercado, la potencial pérdida asociada a la variación del valor de mercado de los instrumentos financieros, respecto su valor de inversión registrado, producto del cambio en las condiciones de mercado, representado por movimientos adversos o variaciones en las tasas de interés o en el precio de los instrumentos mantenidos en cartera por la sociedad.

Al 30 de septiembre de 2024 los recursos financieros se encuentran invertidos significativamente en depósito a plazo y fondos mutuos. Adicionalmente en abril 2024, se invirtió en una cartera de leasing hipotecarios.

Riesgo cambiario

Se entiende por riesgo cambiario, la potencial pérdida o ganancia que el valor de las divisas genere por las fluctuaciones derivadas de la volatilidad del tipo de cambio.

La sociedad no mantiene activos o pasivos en moneda extranjera y por lo tanto no está afecto al riesgo de tipo de cambio en la valorización de sus activos.

Riesgo de precio

Se entiende por riesgo de precio, la potencial pérdida por la variación del valor de mercado de los instrumentos financieros, respecto al valor registrado de la inversión, producto del cambio en las condiciones de mercado, representado por movimientos adversos o variaciones en el precio de las inversiones.

La sociedad no está expuesta a riesgo de precio.

Riesgo de tasas de interés

Se entiende por riesgo de tasa de interés, la contingencia de pérdida por la variación del valor de mercado de los instrumentos financieros, respecto al valor registrado de la inversión, producto del cambio en las condiciones de mercado representado por movimientos adversos en las tasas de interés.

No existen riesgos asociados a tasa de interés.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la sociedad si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar a clientes y los instrumentos de inversión de la sociedad.

La sociedad por su naturaleza no realiza operaciones que impliquen el otorgamiento de créditos, por lo que no hay riesgos asociados a este concepto.

No se visualiza que las cuentas por cobrar a sus patrimonios separados pudieran tener inconvenientes para ser cobradas, dadas las buenas condiciones de liquidez que estos tienen. Por el lado de la cartera de leasing hipotecarios, existe un riesgo de crédito menor producto de los 51 contratos vigentes al 30 de septiembre de 2024.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo potencial que la sociedad tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos corrientes que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros.

Los recursos financieros se encuentran invertidos significativamente en depósitos a corto plazo y fondos mutuos, fácilmente convertibles en recursos líquidos.

NOTA 19. INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS

La sociedad no revela información por segmentos en conformidad con lo indicado en NIIF N°8 “segmentos operativos”. Ésta presenta un segmento único de operación, el cual se refleja en los estados de situación financiera, estados de resultados integrales y estados de flujos de efectivo.

NOTA 20. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 no existen otras contingencias ni restricciones que puedan afectar en forma significativa estos estados financieros.

NOTA 21. MEDIO AMBIENTE

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

NOTA 22. PATRIMONIOS SEPARADOS

INGRESOS PATRIMONIOS SEPARADOS

a) Los ingresos ordinarios percibidos por la sociedad provenientes de cada uno de sus patrimonios separados, están constituidos únicamente por estructuración y administración de cada uno de ellos.

Al 30 de septiembre de los años 2024 y 2023 respectivamente, la sociedad presenta los siguientes saldos:

Patrimonio	N° y fecha de inscripción de Patrimonio Separado	Activo securitizado	Administrador	Administrador Maestro	Coordinador General	Ingresos (netos) por venta de activos a securitizar al 30.09.24 M\$	Ingresos por administración de activos al 30.09.24 M\$	Intereses por activos a securitizar al 30.09.24 M\$	Otros ingresos al 30.09.24 M\$
1	337	10.07.2003 Mutuos Hipotecarios endosables y Leasing Habitacional	Concreces Leasing S.A.	ASICOM	EF Securitizadora S.A.	-	115.572	-	-
5	486	29.11.2006 Leasing Habitacional	Hipotecaria la Construcción Leasing S.A.	ASICOM	EF Securitizadora S.A.	-	43.279	-	-
7	1099	13.05.2022 Facturas	Empresas Iansa S.A.	ACFIN	EF Securitizadora S.A.	-	98.226	-	-
9	1164	24.01.2024 Contratos de Telefonía y Equipos	WOM S.A. (no vigente)	ACFIN	EF Securitizadora S.A.	-	359.329	-	113.580
10	1180	13.06.2024 Créditos en dinero presente y futuro	Inversiones y tarjetas S.A.	ACFIN	EF Securitizadora S.A.	-	53.067	-	74.976
11	1189	20.09.2024 Créditos y derechos sobre flujo de pago	AD Servicios de cobranza y financieros Ltda	ACFIN	EF Securitizadora S.A.	-	-	-	151.777

Patrimonio	N° y fecha de inscripción de Patrimonio Separado	Activo securitizado	Administrador	Administrador Maestro	Coordinador General	Ingresos (netos) por venta de activos a securitizar al 30.09.23 M\$	Ingresos por administración de activos al 30.09.23 M\$	Intereses por activos a securitizar al 30.09.23 M\$	Otros ingresos al 30.09.23 M\$
1	337	10.07.2003 Mutuos Hipotecarios endosables y Leasing Habitacional	Concreces Leasing S.A.	ASICOM	EF Securitizadora S.A.	-	107.593	-	-
5	486	29.11.2006 Leasing Habitacional	Hipotecaria la Construcción Leasing S.A.	ASICOM	EF Securitizadora S.A.	-	61.360	-	-
7	1099	13.05.2022 Facturas	Empresas Iansa S.A.	ACFIN	EF Securitizadora S.A.	-	93.651	-	-

b) Ingresos o pérdidas por venta de activos a securitizar

La sociedad no registra ingresos o pérdidas por venta de activos a securitizar en el período.

c) Intereses por activos a securitizar

La sociedad no registra intereses asociados a dichos activos en el período.

GASTOS PATRIMONIOS SEPARADOS

Los gastos se reconocen cuando se incurren.

a) Provisiones sobre activos a securitizar. La sociedad no registra provisiones asociados a dichos activos en el período.

b) Pérdidas por venta de activos a securitizar. La sociedad no registra pérdidas por venta de activos a securitizar en el período.

c) Pérdidas en liquidación de garantías. La sociedad no presenta perdidas por liquidación de garantías de los activos a securitizar en el período.

EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Al 30 de septiembre de 2024, cada uno de los patrimonios de la sociedad presentan los siguientes montos de excedentes o déficit del período, mismo concepto acumulado:

Patrimonio	Nº y fecha de inscripción de Patrimonio Separado	Retiro de excedentes	Excedente (déficit) del ejercicio	Excedente (déficit) acumulado	Destinatario de los excedentes	Bono Subordinado	Nº bonos subordinados	Condiciones de pago subordinado (1)
1	337	10.07.2003	-	(1.200.657)	(13.351.707) Concreces Leasing S.A.	SI	3	1 cuota
5	486	29.11.2006	-	(1.130.482)	(6.659.262) Hipotecaria la construcción Leasing S.A.	SI	3	1 cuota
7	1099	13.05.2023	-	(89.928)	939.034 Empresas Iansa S.A.	SI	1	1 cuota
9	1164	24.01.2024	505.344	505.344	- WOM S.A. (no vigente)	SI	1	1 cuota
10	1180	13.06.2024		(20.488.109)	(20.488.109) Inversiones y tarjetas S.A.	SI	1	1 cuota
11	1189	20.09.2024		(121.060.860)	(121.060.860) AD Servicios de cobranza y financieros Ltda	SI	1	1 cuota

Al 30 de septiembre de 2023, cada uno de los patrimonios de la sociedad presentan los siguientes montos de excedentes o déficit del período, mismo concepto acumulado:

Patrimonio	Nº y fecha de inscripción de Patrimonio Separado	Retiro de excedentes	Excedente (déficit) del ejercicio	Excedente (déficit) acumulado	Destinatario de los excedentes	Bono Subordinado	Nº bonos subordinados	Condiciones de pago subordinado (1)
1	337	10.07.2003	-	(881.832)	(11.250.640) Concreces Leasing S.A.	SI	3	1 cuota
5	486	29.11.2006	-	(462.696)	(4.984.192) Hipotecaria la construcción Leasing S.A.	SI	3	1 cuota
7	1099	13.05.2023	-	(360.912)	(1.287.228) Empresas Iansa S.A.	SI	1	1 cuota

1) La condición de pago de los bonos subordinados está supeditada a la fecha de vencimiento de acuerdo con la tabla de desarrollo de cada uno; y a la existencia de fondos para pagar los gastos y las emisiones preferentes.

De acuerdo con los contratos de securitización, los excedentes son de propiedad de los tenedores de bonos subordinados, al 30 de septiembre de 2024 y 2023 no se han efectuado retiros.

NOTA 23. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la sociedad presenta los siguientes saldos:

Descripción	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Cartera de leasing hipotecarios corrientes	136.090	-
Mayor valor en adquisición de cartera corriente	(27.218)	-
Cartera de leasing hipotecarios no corrientes	430.229	-
Mayor valor en adquisición de cartera no corriente	(86.046)	-
Deterioro IFRS 9	-	-
Provisión Cartera	(21.281)	-
Totales	431.774	-

NOTA 24. HECHOS RELEVANTES

Hecho esencial 25.01.24

Con fecha 25 de enero de 2024 EF Securitizadora S.A., ha colocado la totalidad de los títulos de deuda de securitización de la Serie A preferente (BBEFS-PS9A) de la primera emisión efectuada con cargo a la línea de títulos de deuda de securitización inscrita en el registro de valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el N° 1164 con fecha 24 de enero de 2024 (la "línea").

Las características principales de la serie de bonos colocados son las siguientes:

Emisor: WOM

Monto: 39.185.000 USD

Plazo: 30 meses

Nemotécnico: BBEFS-PS9A

Con la operación anterior se inició la colocación de los títulos de deuda de securitización de la primera emisión efectuada con cargo a la línea, encontrándose aún pendiente de colocación la totalidad de los títulos de deuda de securitización de la serie B subordinada de dicha primera emisión.

Hecho esencial 05.02.24

Con fecha 1 de febrero de 2024, EF Securitizadora S.A., emisor de títulos de deuda del patrimonio separado N° 1, inscrito bajo el número 337, y el Banco de Chile, en su calidad de representante de los tenedores de títulos de deuda de dicho patrimonio separado, suscribieron una modificación al contrato de emisión que consta en la escritura pública y escritura especial de fecha 10 de abril de 2003 en la notaría de Santiago de don René Benavente Cash y sus modificaciones, y en la escritura especial otorgada por escritura publicade fecha 10 de abril de 2003 en la misma notaría y sus modificaciones. Dicha modificación fue aprobada por el directorio de EF Securitizadora S.A. en sesión extraordinaria celebrada el 24 de enero presente año, en conformidad a lo establecido en el título XVI de la ley N° 18.046 sobre sociedades anónimas.

Hecho esencial 29.02.24

Por medio de la presente informamos a usted que con fecha 28 de febrero de 2024 EF Securitizadora declara haber colocado la totalidad de los títulos de deuda de securitización de las series BBEFS-PS9A y BBEFS-PS9B de la primera emisión efectuada con cargo a la línea de títulos de deuda de securitización inscrita en el registro de valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el N° 1164 con fecha 24 de enero de 2024.

Las características principales de la serie de bonos colocados son las siguientes:

Emisor: WOM

Nemotécnico: BBEFS-PS9A

Fecha de Colocación: 25-01-2024

Monto: 39.185.000 USD

Emisor: WOM

Nemotécnico: BBEFS-PS9B

Fecha de Colocación: 20-02-2024

Monto: 15.025.600 USD

Hecho esencial 22.03.24

EF Securitizadora S.A., sociedad inscrita en el registro de valores de oferta pública bajo el N° 782 (la “Sociedad” o la “Compañía”), y en virtud de lo establecido en los artículos 9° y 10° de la Ley N° 18.045, y en la norma de carácter general N° 30 de la Comisión para el Mercado Financiero, vengo en informar sobre el siguiente hecho esencial relativo a la sociedad:

Con fecha 15 de marzo de 2024, EF Securitizadora S.A., emisor de títulos de deuda del patrimonio separado N° 9, inscrito bajo el número 1164, y Banco BCI, en su calidad de representante de los tenedores de títulos de deuda de dicho patrimonio separado, suscribieron una modificación al contrato de emisión con fecha 18 de enero del presente año en la notaría de don Francisco Javier Leiva Carvajal, segunda notaría de Santiago. Dicha modificación fue aprobada por el directorio de EF Securitizadora S.A. en sesión extraordinaria celebrada el 7 de marzo del presente año, en conformidad a lo establecido en el título XVI de la ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas.

Hecho esencial 05.04.2024

Con fecha 5 de abril de 2024 EF Securitizadora S.A., la junta de tenedores de títulos de deuda de securitización, series BBEFS – PS9A y BBEFS – PS9B (los “bonos”) del patrimonio separado N°9, inscritos bajo el número 1164 de esa Comisión, acordó por la unanimidad proceder al rescate anticipado total de dichos títulos de deuda. Lo anterior se realizó de conformidad a lo establecido en el contrato de emisión de títulos de deuda de securitización, que consta de escritura pública de fecha 18 de enero de 2024 y escrituras complementarias, todas otorgadas en la segunda notaría de Santiago de don Francisco Javier Leiva Carvajal.

Hecho esencial 05.07.2024

Debidamente facultada por EF Securitizadora S.A., sociedad inscrita en el registro de valores de oferta pública bajo el N°782 (la “sociedad”), y en virtud de lo establecido en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18.045 de mercado de valores, y en la norma de carácter general N°30 de la Comisión para el Mercado Financiero, vengo en informar sobre el siguiente hecho esencial relativo a la sociedad:

El día de hoy, la sociedad colocó en el mercado local títulos de deuda de securitización de las series BBEFS-P10A, BBEFS-P10B y BBEFS-P10C de la primera emisión efectuada con cargo a la línea de títulos de deuda de securitización inscrita en el registro de valores de la CMF bajo el N°1.180 con fecha 13 de junio de 2024 (el “contrato de emisión de los bonos securitizados”).

Emisor: Hites

Nemotécnico: BBEFS-P10A

Fecha de colocación: 5-7-2024

Monto: \$8.751.415.120.-

Monto colocado: \$8.737.412.856.- (representativo de un 99,84% del monto total)

Emisor: Hites

Nemotécnico: BBEFS-P10B

Fecha de colocación: 5-7-2024

Monto: \$61.016.160.000.-

Monto colocado: \$61.016.160.000.- (representativo de un 100% del monto total)

Emisor: Hites

Nemotécnico: BBEFS-P10C

Fecha de colocación: 5-7-2024

Monto: \$47.031.729.756.-

Monto colocado: \$47.031.729.756.- (representativo de un 100% del monto total)

Hecho esencial 27.09.2024

Debidamente facultada por EF Securitizadora S.A., sociedad inscrita en el registro de valores de oferta pública bajo el N°782 (la “sociedad”), y en virtud de lo establecido en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18.045 de mercado de valores, y en la norma de carácter general N°30 de la Comisión para el Mercado Financiero, vengo en informar sobre el siguiente hecho esencial relativo a la sociedad:

El día de hoy, la sociedad colocó en el mercado local títulos de deuda de securitización de las series de BBEFS-P11A, BBEFS-P11B, BBEFS-11C1, BBEFS-11C2, BBEFS-P11D Y BBEFS-P11E la primera emisión efectuada con cargo a la línea de títulos de deuda de securitización inscrita en el registro de valores de la CMF bajo el N°1.189 con fecha 13 de junio de 2024 (el “contrato de emisión de los bonos securitizados”).

Emisor: Adretail

Nemotécnico: BBEFS-P11A

Fecha de colocación: 27-9-2024

Monto: \$6.566.741.485.-

Monto colocado: \$6.566.741.485.- (representativo de un 100% del monto total)

Emisor: Adretail

Nemotécnico: BBEFS-P11B

Fecha de colocación: 27-9-2024

Monto: \$13.007.697.711.-

Monto colocado: \$13.007.697.711.- (representativo de un 100% del monto total)

Emisor: Adretail

Nemotécnico: BBEFS-11C1

Fecha de colocación: 27-9-2024

Monto: \$67.151.740.000.-

Monto colocado: \$67.151.740.000.- (representativo de un 100% del monto total)

Emisor: Adretail
Nemotécnico: BBEFS-11C2
Fecha de colocación: 27-9-2024
Monto: \$7.296.910.000.-
Monto colocado: \$7.296.910.000.- (representativo de un 100% del monto total)

Emisor: Adretail
Nemotécnico: BBEFS-P11D
Fecha de colocación: 27-9-2024
Monto: \$87.842.420.502.-
Monto colocado: \$87.842.420.502.- (representativo de un 100% del monto total)

Emisor: Adretail
Nemotécnico: BBEFS-P11E
Fecha de colocación: 27-9-2024
Monto: \$5.797.000.000.-
Monto colocado: \$5.797.000.000.- (representativo de un 100% del monto total)

NOTA 25. HECHOS POSTERIORES

Hecho esencial 25.10.2024

Debidamente facultada por EF Securitizadora S.A., sociedad inscrita en el registro de valores de oferta pública bajo el N°782 (la “sociedad”), y en virtud de lo establecido en los artículos 9° y 10° de la Ley N°18.045 de mercado de valores, y en la norma de carácter general N°30 de la Comisión para el Mercado Financiero, vengo en informar sobre el siguiente hecho esencial relativo a la sociedad:

El día de hoy, la sociedad colocó en el mercado local títulos de deuda de securitización de las series de BBEFS-P12A y BBEFS-P12B emisión inscrita en el registro de valores de la CMF bajo el N°1.192 con fecha 22 de octubre de 2024 (el “contrato de emisión de los bonos securitizados”).

Emisor: Masisa
Nemotécnico: BBEFS-P12A
Fecha de colocación: 25-10-2024
Monto: USD 33.428.000.-
Monto colocado: USD 33.428.000.- (representativo de un 100% del monto total)

Emisor: Masisa

Nemotécnico: BBEFS-P12B

Fecha de colocación: 25-10-2024

Monto: USD 2.572.000.-

Monto colocado: USD 2.572.000.- (representativo de un 100% del monto total)

Entre el 1 de octubre y la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios, no han ocurrido otros hechos posteriores que afecten significativamente a los mismos.