

Estados Financieros Intermedios (No Auditados)

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 diciembre de 2022

## ÍNDICE

Estados Intermedios de Situación Financiera .....	1
Estados Intermedios de Resultados Integrales .....	2
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio .....	3
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo .....	5
Nota 1 Información General .....	6
Nota 2 Resumen de los Principales Criterios Contables Aplicados .....	10
Nota 3 Gestión de Riesgo Financiero .....	28
Nota 4 Cambios Contables.....	33
Nota 5 Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas.....	35
Nota 6 Efectivo y Equivalentes al efectivo.....	40
Nota 7 Otros Activos Financieros .....	41
Nota 8 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.....	42
Nota 9 Activos Intangibles.....	44
Nota 10 Activos por Derecho de Uso y pasivos por arrendamiento.....	45
Nota 11 Cuentas Comerciales y otras cuentas por pagar.....	46
Nota 12 Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos.....	47
Nota 13 Otros Activos no financieros .....	49
Nota 14 Patrimonio .....	49
Nota 15 Contingencias y Compromisos .....	52
Nota 16 Activos y pasivos financieros por categoría.....	54
Nota 17 Diferencia de Cambio .....	54
Nota 18 Ingresos de Actividades Ordinarias .....	55
Nota 19 Gastos de Administración.....	57
Nota 20 Costo de Ventas.....	57
Nota 21 Pérdidas activos financieros .....	58
Nota 22 Sanciones .....	58
Nota 23 Hechos Relevantes .....	58
Nota 24 Medio Ambiente .....	59
Nota 25 Hechos Posteriores.....	59

M\$ : Miles de pesos chilenos

\$ : Pesos chilenos

US\$ : Dólares de los Estados Unidos de América

**CREDECORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Estados Intermedios de Situación Financiera  
Al 30 de septiembre de 2023 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

ACTIVOS	Nota	30-09-2023	31-12-2022
		M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	(6)	1.253.848	2.677.230
Otros activos financieros	(7)	197.891	179.443
Otros activos no financieros	(13)	112.362	143.769
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(8)	2.698.515	1.919.643
Activos por impuestos corrientes	(12)	749.788	1.031.946
<b>Total activos corrientes</b>		<b>5.012.404</b>	<b>5.952.031</b>
Otros activos financieros no corrientes	(13)	49.326	57.687
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(8)	56.217	52.772
Activos Intangibles distintos a la plusvalía	(9)	382.214	357.100
Activos por derecho de uso	(10)	1.162.649	813.663
Activos por impuestos diferidos	(12)	230.235	193.818
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>1.880.641</b>	<b>1.475.040</b>
<b>Total activos</b>		<b>6.893.045</b>	<b>7.427.071</b>
<b>PASIVOS</b>			
Otros pasivos financieros		-	238.293
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	(11)	1.903.090	1.767.933
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(5)	631.702	688.148
Provisión dividendos	(14e)	770.000	828.166
Pasivos por arrendamientos	(10)	1.165.773	622.029
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>4.470.565</b>	<b>4.144.569</b>
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar		-	-
Pasivos por arrendamientos		-	-
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total pasivos</b>		<b>4.470.565</b>	<b>4.144.569</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital emitido	(14c)	432.462	432.462
Ganancias acumuladas		1.619.347	928.792
Otras reservas		(11.141)	(11.141)
Resultado del ejercicio		381.812	2.760.555
Dividendos mínimos		0	(828.166)
<b>Total patrimonio</b>		<b>2.422.480</b>	<b>3.282.502</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>		<b>6.893.045</b>	<b>7.427.071</b>

**CREDECORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Estados Intermedios de Resultados Integrales por los períodos de seis y tres meses terminados  
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (No Auditados)  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**CREDECORP CAPITAL ASSET MANAGMENT S.A. AGF**

		01-01-2023 30-09-2023	01-01-2022 30-09-2022	01-07-2023 30-09-2023	01-07-2022 30-09-2022
	Nota	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>A. Estados de Resultados</b>					
<b>Ganancia (pérdida)</b>					
Ingresos de actividades ordinarias	(18)	10.017.745	12.862.244	3.620.150	5.144.994
Costo de Ventas	(20)	(3.788.782)	(4.139.873)	(1.387.509)	(1.742.283)
<b>Ganancia Bruta</b>		<b>6.228.963</b>	<b>8.722.371</b>	<b>2.232.641</b>	<b>3.402.711</b>
Otros Ingresos		561	-	342	-
Gasto de Administración	(19)	(5.948.642)	(5.316.388)	(2.090.725)	(1.830.164)
Pérdidas/ganancias de Activos Financieros	(21)	116.032	(309.215)	25.457	6.640
Diferencias de cambio	(17)	42.813	(60.230)	62.712	(107.017)
Resultado por unidades de reajuste		62.164	153.340	(261)	136.808
<b>Ganancia antes de impuestos</b>		<b>501.891</b>	<b>3.189.878</b>	<b>230.166</b>	<b>1.608.978</b>
<b>Gasto por impuestos a las ganancias</b>	(12b)	<b>(120.079)</b>	<b>(663.822)</b>	<b>(59.460)</b>	<b>(361.453)</b>
<b>Ganancia procedente de oper.continuadas</b>		<b>381.812</b>	<b>2.526.056</b>	<b>170.706</b>	<b>1.247.525</b>
Ganancia (pérdida) procedente de oper.discontinuas		-	-	-	-
<b>Ganancia</b>		<b>381.812</b>	<b>2.526.056</b>	<b>170.706</b>	<b>1.247.525</b>
<b>Ganancia atribuible a</b>					
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora		381.812	2.526.056	170.706	1.247.525
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladas		-	-	-	-
<b>Pérdida / Ganancia</b>		<b>381.812</b>	<b>2.526.056</b>	<b>170.706</b>	<b>1.247.525</b>
<b>Ganancia por acción</b>					
		\$	\$	\$	\$
<b>Ganancia por acción básica</b>					
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas		109.089	721.730	48.773	356.436
Ganancia por acción básica en operaciones discontinuas		-	-	-	-
<b>Ganancia por acción básica</b>		<b>109.089</b>	<b>721.730</b>	<b>48.773</b>	<b>356.436</b>
<b>Ganancia por acción diluidas</b>					
Ganancia diluida por acción procedente de operaciones continuadas		-	-	-	-
Ganancia diluida por acción procedente de operaciones discontinuas		-	-	-	-
<b>Ganancia diluida por acción</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B. Estados de Otros Resultados Integrales</b>					
		ACUMULADO 01-01-2023 30-09-2023 M\$	ACUMULADO 01-01-2022 30-09-2022 M\$	ACUMULADO 01-07-2023 30-09-2023 M\$	ACUMULADO 01-07-2022 30-09-2022 M\$
Ganancia		381.812	2.526.056	170.706	1.247.525
Otro resultado integral		-	-	-	-
<b>Resultado integral</b>		<b>381.812</b>	<b>2.526.056</b>	<b>170.706</b>	<b>1.247.525</b>
<b>Total resultado integral</b>		<b>381.812</b>	<b>2.526.056</b>	<b>170.706</b>	<b>1.247.525</b>

**CREDECORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio  
Por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2023 (No Auditado)  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

	Capital emitido	Otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Resultado del periodo	Dividendos provisorios o participaciones	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Patrimonio total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al <b>01-01-2023</b>	432.462	(11.141)	928.792	2.760.555	(828.166)	3.282.502	3.282.502
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio al comienzo del ejercicio	432.462	(11.141)	928.792	2.760.555	(828.166)	3.282.502	3.282.502
Cambios en el patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado integral</b>	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	381.812	-	381.812	381.812
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos definitivos	-	-	-	-	-	-	-
Provisión de dividendos	-	-	(2.070.000)	-	-	(2.070.000)	(2.070.000)
Transferencias a resultado acumulados	-	-	2.760.555	(2.760.555)	-	-	-
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	828.166	828.166	828.166
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de cambios en patrimonio</b>	-	-	690.555	(2.378.743)	828.166	(860.022)	(860.022)
<b>Saldo final al 30-09-2023 (No auditado)</b>	<b>432.462</b>	<b>(11.141)</b>	<b>1.619.347</b>	<b>381.812</b>	<b>0</b>	<b>2.422.480</b>	<b>2.422.480</b>

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio  
 Por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022 (No Auditado)  
 (Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

	<b>Capital emitido</b>	<b>Otras reservas</b>	<b>Ganancias (pérdidas) acumuladas</b>	<b>Resultado del periodo</b>	<b>Dividendos provisorios o participaciones</b>	<b>Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora</b>	<b>Patrimonio total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo inicial al <b>01-01-2022</b>	432.462	(11.141)	556.032	3.727.601	(1.118.280)	3.586.674	3.586.674
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio al comienzo del ejercicio	432.462	(11.141)	556.032	3.727.601	(1.118.280)	3.586.674	3.586.674
Cambios en el patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resultado integral</b>	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	2.526.056	-	2.526.056	2.526.056
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos definitivos	-	-	(3.354.841)	-	-	(3.354.841)	(3.354.841)
Provisión de dividendos	-	-	-	-	(757.817)	(757.817)	(757.817)
Transferencias a resultado acumulados	-	-	3.727.601	(3.727.601)	-	-	-
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	1.118.280	1.118.280	1.118.280
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de cambios en patrimonio</b>	-	-	372.760	(1.201.545)	360.463	(468.322)	(468.322)
<b>Saldo final al 30-09-2022 (No auditado)</b>	<b>432.462</b>	<b>(11.141)</b>	<b>928.792</b>	<b>2.526.056</b>	<b>(757.817)</b>	<b>3.118.352</b>	<b>3.118.352</b>

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

**CREDECORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo  
Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (No Auditados)  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
	<b>(No auditado)</b>	<b>(No auditado)</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación</b>		
Cobros procedentes de comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	10.351.227	15.403.276
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(5.900.558)	(4.322.984)
Pagos a y por cuenta de los empleados.	(644)	(2.428.830)
Otros pagos por actividades de operación	(833.610)	(1.954.994)
Otras entradas ( salidas) de efectivo, clasificadas como actividades de operación	607.518	1.107.323
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	718.430	(2.111.293)
Intereses recibidos	97.431	34.210
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	<b>5.039.794</b>	<b>5.726.708</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión</b>		
Compras de activos intangibles	-	-
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación</b>		
Préstamos de entidades relacionadas	16.680.172	25.559.797
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	(20.968.841)	(27.295.070)
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	-	1.217.900
Reembolsos de préstamos, clasificados como actividades de financiación	-	(1.210.057)
Pagos de pasivos por arrendamientos	(860.985)	(574.248)
Dividendos pagados	(1.300.000)	(3.354.841)
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>	<b>(6.449.654)</b>	<b>(5.656.519)</b>
<b>Incremento Neto (Disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio.</b>	<b>(1.409.860)</b>	<b>70.189</b>
<b>Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>		
Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo	(13.522)	(23.147)
<b>Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>	<b>(1.423.382)</b>	<b>47.042</b>
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al principio del periodo</b>	<b>2.677.230</b>	<b>2.177.718</b>
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al término del periodo</b>	<b>1.253.848</b>	<b>2.224.760</b>

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL**

Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos, antes IM Trust S.A. Administradora General de Fondos (la “Administradora” o la “Sociedad”), es una sociedad anónima especial constituida por escritura pública de fecha 12 de septiembre de 2003, otorgada en la Notaría de Santiago de don Iván Torrealba Acevedo. Se autorizó su existencia y se aprobaron los estatutos por Resolución Exenta N° 16, de fecha 15 de enero de 2004, de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), emitiéndose el certificado respectivo con la misma fecha. El certificado se inscribió a fojas 3.700 N° 2909 del 4 de febrero de 2004 en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago y se publicó en el Diario Oficial N° 37.779 de fecha 6 de febrero de 2004.

El domicilio social de Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos es Avenida Apoquindo 3721, piso 9, comuna de Las Condes, Santiago. Sus oficinas principales están domiciliadas en la misma dirección.

La Sociedad tiene como objeto exclusivo la administración de recursos de terceros, de acuerdo lo dispone la Ley N°20.712 sobre Administración de Fondos de Terceros y Carteras Individuales, sin perjuicio de poder realizar las demás actividades complementarias al giro que sean autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero. Adicionalmente, y a partir del 26 de abril de 2017, la Sociedad se encuentra inscrita en el Registro Especial de Administradores de Mandato que al efecto lleva la Comisión para el Mercado Financiero, lo que permitirá realizar las labores de mandatario contempladas en la Ley 20.880.

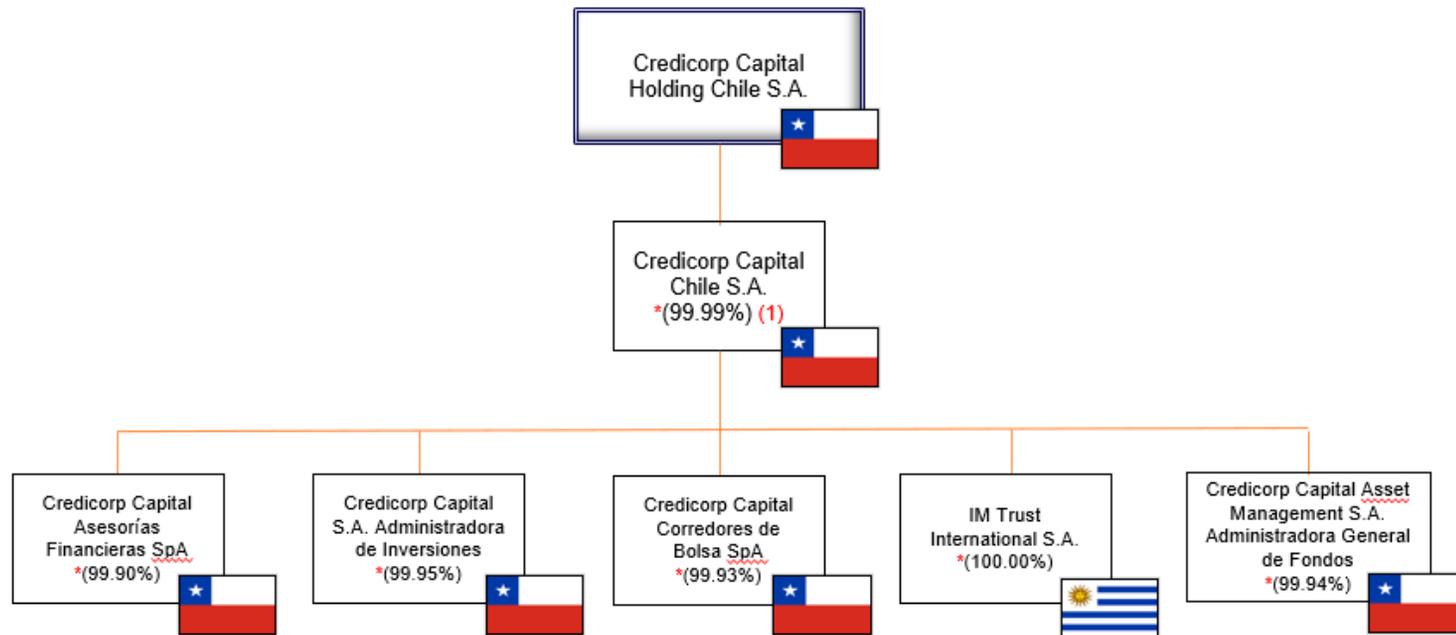
La matriz directa en Chile de Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos es Credicorp Capital Chile S.A., sociedad anónima cerrada no fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero.

Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos se encuentra sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

**CREDECORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL, continuación.**

**Credicorp Capital Holding Chile S.A. y Subsidiarias**



**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL, continuación.**

Los accionistas de la Sociedad son:

<b>Nombre de Accionistas</b>	<b>Cantidad de Acciones</b>	<b>% del Capital</b>
Credicorp Capital Chile S.A	3.498	99,94
Credicorp Capital Holding Chile S.A	2	0,06
<b>Totales</b>	<b>3.500</b>	<b>100</b>

Los presentes Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de 2023, han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad, con fecha 23 de noviembre de 2023.

Nuestros Estados Financieros son revisados al 30.06.2023 y auditados al 31.12.2023 por EY Servicios Profesionales de Auditoría y Asesorías Ltda. que se encuentran inscritos en el registro de auditores bajo el N° 003 de la Comisión para el Mercado Financiero.

Al 30 de septiembre de 2023, los Fondos administrados por la Sociedad son los siguientes:

**a) Fondos Mutuos**

- Fondo Mutuo Credicorp Capital Liquidez.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Money Market.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Deuda 360.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Renta Internacional.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Retorno Absoluto Latam.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Renta Estratégica.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Acciones Estratégicas.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Globales I.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Deuda Corporativa Latam Investment Grade.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Short Duration Latam.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Light Reggae.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Brave Disco.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Risky Rock.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Heavy Metal.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Power Pop.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Deuda Corporativa Investment Grade
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Mediano Plazo.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Innovación Latam.
- Fondo Mutuo Estructurado Credicorp Capital Renta Nominal.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Total Return.
- Fondo Mutuo Credicorp Capital Oncology Impact.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL, continuación.**

**b) Fondos de Inversión**

- Fondo de Inversión Credicorp Capital Private Equity - PG Direct I.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital RF Latam.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Inmobiliario - Aconcagua II.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Private Equity - PG Secondaries I.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Private Equity AP I.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Spread Corporativo Local.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Private Equity - PG Direct II.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Private Equity PG Secondaries II Fully Funded.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Private Equity PG Secondaries II.
- Fondo de Inversión Inmobiliaria Credicorp Capital Raíces.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Private Debt I.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Tierras del Sur.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital AIX Fully Funded.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital PG Direct III.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Renta Residencial I.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Plaza Egaña.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital SLP.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital PG RE Secondaries I.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Inmobiliario Aconcagua III.
- Fondo de inversión Credicorp Capital Latin American Equity.
- Fondo de inversión Credicorp Capital Renta Residencial II.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Private Debt II.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Partners Fund Sicav.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital PG Private Debt I.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Alto Rendimiento CLP.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Private Debt III.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital – SLP II.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Retorno Preferente Maestra I.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Renta Inmobiliaria II.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital ICG SE I.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Patio Renta Industrial I.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Renta Residencial III.
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Debt IV (\*)
- Fondo de Inversión Credicorp Capital Independencia Deuda US I. (\*)

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL, continuación.**

**c) Fondos de Inversión Privados.**

- Fondo de Inversión Privado IMT Exploración Minera.
- Fondo de Inversión Privado IM Trust PG Mexican Energy Infraestructure.
- Fondo de Inversión Privado IM Trust Energías Renovables I.
- Fondo de Inversión Privado IM Trust Energías Renovables II.
- Fondo de Inversión Privado Los Nogales.

**d) Fondos de Inversión de Capital Extranjero de Riesgo:**

- Fondo de Inversión de Capital Extranjero de Riesgo KRC Chile Investment Fund, LLC

(\*) Al 30 de septiembre de 2023, el Fondo no ha iniciado operaciones.

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS**

**a) Base de preparación.**

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**b) Período cubierto.**

Los Estados Financieros corresponden a Estados de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. Estados de Resultados Integrales por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022. Estados de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujo de Efectivo, por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022.

**c) Moneda funcional y moneda de presentación.**

Estos Estados Financieros Intermedios de la Sociedad son presentados en miles de pesos chilenos, que es la moneda funcional del entorno económico principal en la que opera la entidad, o sea, aquel en el que la empresa genera y gasta el efectivo.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**d) Transacciones y saldos en moneda extranjera.**

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del Estado de Situación Financiera. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados.

Los valores de la moneda utilizada al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

<b>Concepto</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>
Dólar	895,6	855,86	960,24
Euro	946,62	915,95	939,85

**e) Base de conversión y unidades reajustables.**

Los activos y pasivos reajustables contractualmente en Unidades de Fomento (UF), se convierten al valor equivalente en pesos que presente al cierre de los Estados Financieros y se presentan sus resultados como ingresos o gastos operacionales según corresponda. Salvo los reajustes de la UF en los pasivos por arrendamientos, en donde el reajuste se incorpora al costo del activo por derecho de uso.

El valor de la UF 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

<b>Concepto</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>30-09-2022</b>
	<b>UF</b>	<b>UF</b>	<b>UF</b>
Unidad de Fomento	36.197,53	35.110,98	34.258,23

**f) Efectivo y equivalentes al efectivo.**

El efectivo y equivalente del efectivo corresponderá al rubro caja y bancos, más los instrumentos de negociación de alta liquidez y con riesgo poco significativo de cambio de valor cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde la fecha de adquisición. En el Estado de Situación Financiera, los sobregiros de existir se clasificarán como "cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar".

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**g) Activos y pasivos financieros.**

La Sociedad, clasifica sus activos y pasivos financieros en las categorías definidas según NIIF 9. La Sociedad da de baja un activo financiero, en su estado de situación financiera, cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de 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.

La Sociedad elimina de su estado de situación financiera un pasivo financiero (o una parte del mismo) cuando, y sólo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada, o bien haya expirado.

Cuando Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos transfiere un activo financiero, evalúa en qué medida retiene los riesgos y los beneficios inherentes a su propiedad.

**Activos financieros**

La sociedad ha clasificado sus activos financieros, según NIIF 9; i) instrumentos financieros a valor razonable con efecto en resultados integrales y a valor razonable con efecto en resultados: ii) instrumentos financieros a costo amortizado. La clasificación depende del modelo de negocios con el que se administran estos activos y las características contractuales de cada instrumento.

Del mismo modo, la Sociedad clasifica bajo el concepto de otros activos financieros, de acuerdo a NIIF 2 y NIIF 9 el activo financiero denominado Acciones BAP. (ver nota 7, otros activos financieros). La valorización de estos activos financieros es a valor razonable con cambios en resultado.

**Activos financieros a valor razonable, con cambios en resultado.**

De acuerdo con lo explicado en párrafo anterior, tomando como base NIIF 9, bajo esta categoría se presentan principalmente inversiones en fondos mutuos y fondos de inversión. Las cuotas de Fondos Mutuos y Fondos de Inversión se registran inicialmente al costo y posteriormente su valor se actualiza, con base en su valor de precio de mercado (valor cuota a la fecha de cierre).

En el caso de los Fondos de Inversión Privado, las cuotas no se transan y para su valorización se considera su valor de rescate a la fecha de cierre.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**g) Activos y pasivos financieros, continuación**

Los instrumentos financieros se encuentran registrados al 30 de septiembre de 2023, a su valor razonable de acuerdo a los precios de mercado observados a la fecha de cierre de estos Estados Financieros.

Todas las compras y ventas de instrumentos financieros a valor razonable que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos a la fecha de negociación, la cual es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta es tratada como derivado hasta que ocurra la liquidación. Estas inversiones se registran inicialmente al costo y posteriormente su valor se actualiza con base en su valor de mercado, reconociendo diariamente su efecto en el estado de resultados del ejercicio.

**Activos financieros, medidos a costo amortizado.**

Estos corresponden a activos y pasivos financieros con pagos fijos o determinables, que corresponden a la cancelación de intereses y capital solamente y que son mantenidos en un modelo de negocios cuyo principal objetivo es retenerlos con la finalidad de recuperar sus flujos contractuales.

Estos activos y pasivos financieros se contabilizan por su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva menos su deterioro si es que hubiese.

La Sociedad evalúa en cada fecha de cierre de balance si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de ellos puedan haber sufrido pérdidas por deterioro.

En caso de existir tal evidencia, la Sociedad reconocerá una pérdida por deterioro, la que se medirá como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero. Esta pérdida se reconocerá en los resultados del ejercicio.

Instrumentos financieros a costo amortizado:

- Depósito a plazo:

Los depósitos a plazo se valorizan a su valor de costo, más reajustes e intereses devengados al cierre del periodo.

- Operaciones de compra con compromiso de venta

Las inversiones en operaciones de compra con compromiso de venta se presentan a su valor de costo más el interés devengado de acuerdo a la tasa implícita de compra y se presentan en el rubro efectivo y equivalentes al efectivo.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**h) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corresponden principalmente, a las remuneraciones devengadas por los Fondos administrados y la distribución de cuotas de fondos de inversión extranjeros. Ambos conceptos se registran a valor nominal y son cobrables en su totalidad. Esto en concordancia con las gestiones efectuadas por el equipo Comercial.

**i) Cuentas por cobrar y pagar con relacionadas**

La Sociedad revela en notas a los Estados Financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, conforme a lo instruido en NIC 24 "Información a Revelar sobre Partes Relacionadas."

Estas son cuentas corrientes mercantiles con la Sociedad matriz y corresponde a traspaso de dineros sin intereses ni reajustes, quedando el saldo a valor nominal.

**j) Impuestos a la Renta e Impuestos diferidos**

La Sociedad determina la base imponible y calcula su impuesto a la Renta de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes en cada periodo.

La Sociedad reconoce, cuando corresponda, los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias deducibles o imposables entre la base contable y tributaria de activos y pasivos, de acuerdo con las normas establecidas en la NIC 12 "Impuesto a las Ganancias."

También se reconocerá activo por impuestos diferidos por las pérdidas y créditos tributarios no utilizados, siempre que sea probable que se puedan compensar con bases imposables positivas en el futuro. Tanto activos como pasivos por impuestos diferidos se clasifican entre las partidas no corrientes.

La tasa de impuesto a la renta de Primera Categoría vigente es del 27%.

**CREDCORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**k) Propiedades, Plantas y Equipos**

En régimen, la Propiedad, Planta y Equipo de la Sociedad se contabilizan utilizando el modelo del costo. El modelo del costo es un método contable en el cual los activos se registra al costo menos la depreciación acumulada posterior y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

Los gastos de mantención, conservación y reparación se imputarán a resultados, siguiendo el principio devengado, como costo del ejercicio en el que se incurran.

La depreciación será determinada, aplicando el método lineal, sobre el costo de los activos menos su valor residual, entendiéndose que los terrenos sobre los que se encuentran construidos los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

La depreciación de cada período se registrará contra el resultado del período y será calculada en función de los años de la vida útil estimada de los diferentes bienes.

La utilidad o pérdida resultante de la enajenación o retiro de un activo se calculará como la diferencia entre el precio de venta y el valor libro del activo, y se reconocerá en la cuenta de resultados.

**l) Otros Pasivos financieros**

Los otros pasivos financieros se reconocen inicialmente a su valor justo y posteriormente se valoran a su costo amortizado.

**m) Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar**

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

Cuando el valor nominal no difiere significativamente de su valor justo, estas son reconocidas a su valor nominal.

**n) Política de dividendos**

De acuerdo con lo establecido en la junta ordinaria de accionistas de la Sociedad de fecha 27 de abril de 2023, la política general de dividendos para la Sociedad consistirá en repartir al menos el 30% de la utilidad, considerando, en todo caso, la situación económica y financiera de la Sociedad, el cumplimiento de sus compromisos y requerimientos de fondos para sus inversiones.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**ñ) Estado de Flujo Efectivo**

La Sociedad utiliza el método directo para la preparación del Estado de Flujo de Efectivo, y ha determinado como efectivo equivalente las inversiones en renta fija y en operaciones de compra con compromiso de venta, que tienen un riesgo bajo de pérdida de valor. Las operaciones antes mencionadas, tienen un vencimiento desde la fecha de adquisición, no superior a 90 días y sin ningún tipo de restricciones.

**o) Provisiones**

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el balance cuando se cumplen los siguientes requisitos:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados.
- El monto puede estimarse confiablemente.
- Existe una probabilidad cierta que se origine una salida de efectivo para la Sociedad.

**p) Vacaciones del Personal**

Las obligaciones por vacaciones se registran de acuerdo con el devengamiento lineal del beneficio del ejercicio, basado en los días pendientes de vacaciones de cada trabajador valorizado por las remuneraciones mensuales percibidas por el trabajador.

**q) Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos ordinarios son reconocidos de acuerdo a lo establecido por la NIIF 15 "Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes", la que define un modelo único de reconocimiento de ingresos ordinarios que aplica a los contratos con clientes y los enfoques para el reconocimiento de ingresos son dos: en un momento del tiempo o a lo largo del tiempo.

La Sociedad considera un análisis en base a cinco pasos para determinar el reconocimiento del ingreso: (i) Identificar el contrato con el cliente. (ii) Identificar las obligaciones de desempeño del contrato. (iii) Determinar el precio de la transacción. (iv) Distribuir el precio de la transacción en las obligaciones de desempeño y (v) Reconocer el ingreso cuando (o en la medida en que) la entidad satisface la obligación de desempeño. Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño comprometidos al cliente.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**q) Reconocimiento de ingresos, continuación.**

Remuneraciones y Comisiones:

Las remuneraciones cobradas a los Fondos administrados son en base a un porcentaje del patrimonio de dicho Fondo, y se reconoce diariamente a valor nominal en el Estado de Resultados al momento que se devengan los ingresos por este concepto.

**r) Ingresos provenientes de activos financieros**

Los activos financieros incluyen los intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre del periodo. Los ingresos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su periodo de devengo sobre la base de la tasa efectiva.

**s) Remuneraciones y comisiones**

Los ingresos ordinarios se reconocerán considerando el grado de realización de la prestación del servicio respectivo a la fecha 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 fiabilidad, 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 fiabilidad y que los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser valorizados con fiabilidad.

**t) 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 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 de incremento del pasivo o la reducción del activo, que no se relacione con distribuciones a los tenedores de derechos sobre el patrimonio.

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

Por el contrario, si se espera que los desembolsos generen beneficios económicos futuros, se utilizará un procedimiento genérico y racional de distribución de los gastos, aplicándose las depreciaciones o amortizaciones correspondientes, de forma tal que permita una correlación entre ingresos y gastos.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**u) Cambios contables y reclasificaciones**

Al 30 de septiembre de 2023, no se han realizado reclasificaciones contables que generan impacto en resultados.

**v) Contratos de Arrendamiento:**

Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si se tiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.

En la fecha de inicio de un contrato de arriendo, se determina un activo por derecho de uso del bien arrendado al costo, el cual comprende el monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más otros desembolsos efectuados, con excepción de los pagos por arrendamientos a corto plazo y aquellos en que el activo subyacente es de bajo valor, los cuales son reconocidos directamente en resultados.

El monto del pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha, los cuales son descontados utilizando la tasa de interés incremental por préstamos recibidos.

El activo por derecho de uso es medido utilizando el modelo del costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de valor, la depreciación del activo por derecho de uso es reconocida en el Estado de Resultado en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio y hasta el final del plazo del arrendamiento.

Después de la fecha de inicio, el pasivo por arrendamiento es medido rebajando el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamiento realizados y las modificaciones del contrato de arrendamiento.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
 Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**w) Nuevos pronunciamientos contables:**

**1. Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas aplicadas por primera vez**

Para la presentación de los estados financieros en conformidad con IFRS, se debe cumplir con todos los criterios establecidos en IAS 1, la cual establece, entre otros, describir las políticas contables aplicadas por la compañía informante.

Asimismo, IAS 8 en su párrafo 28 requiere revelar las normas que han entrado en vigencia en el período y que han sido aplicadas por primera vez, describiendo el impacto que representa en los estados financieros, incluyendo aquellos efectos retrospectivos, según lo dispuesto en cada nueva norma y lo establecido en la propia IAS 8.

Por otra parte, IAS 8 en su párrafo 30 requiere revelar información sobre un inminente cambio en una política contable, en caso de que la entidad tenga todavía pendiente la aplicación de una norma nueva ya emitida, pero que aún no haya entrado en vigencia. Además, requiere revelar información pertinente, ya sea conocida o razonablemente estimada, para evaluar el posible impacto que la aplicación de una nueva norma tendrá sobre los estados financieros de la entidad, en el periodo de aplicación inicial.

Las normas, interpretaciones y enmiendas a IFRS que entraron en vigencia a la fecha de los estados financieros, su naturaleza e impactos se detallan a continuación:

	<b>Normas y Enmiendas</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<b>IFRS 17</b>	Contratos de Seguro	1 de enero de 2023
<b>IAS 8</b>	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
<b>IAS 1</b>	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
<b>IAS 12</b>	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
<b>IAS 12</b>	Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar	1 de enero de 2023

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**w) Nuevos pronunciamientos contables, continuación**

**IFRS 17 Contratos de Seguro**

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 Contratos de Seguros, una nueva norma de contabilidad específica para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entre en vigencia sustituirá a IFRS 4 Contratos de Seguro emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten, así como a ciertas garantías e instrumentos financieros con determinadas características de participación discrecional.

Algunas excepciones dentro del alcance podrán ser aplicadas.

En diciembre de 2021, el IASB modificó la NIIF 17 para agregar una opción de transición para una "superposición de clasificación" para abordar las posibles asimetrías contables entre los activos financieros y los pasivos por contratos de seguro en la información comparativa presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Si una entidad elige aplicar la superposición de clasificación, sólo puede hacerlo para períodos comparativos a los que aplica la NIIF 17 (es decir, desde la fecha de transición hasta la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17).

IFRS 17 requiere cifras comparativas en su aplicación

**IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables**

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.

La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**w) Nuevos pronunciamientos contables, continuación**

**IAS 1 Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables**

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:

- Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales"
- Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables

Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.

**IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción**

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias impositivas y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias impositivas y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias impositivas y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias impositivas y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**w) Nuevos pronunciamientos contables, continuación**

**IAS 12 Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar**

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la NIC 12, que introducen una excepción obligatoria acerca del reconocimiento y revelación de activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias de las Reglas del Modelo del Segundo Pilar. Las enmiendas aclaran que la NIC 12 aplica a los impuestos a las ganancias que surgen de la ley fiscal promulgada o sustancialmente promulgada para implementar las Reglas del Modelo del Segundo Pilar publicadas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), incluida la ley tributaria que implementa impuestos complementarios mínimos nacionales calificados. Dicha ley tributaria, y los impuestos a las ganancias derivados de la misma, se denominan "legislación del Segundo Pilar" e "impuestos a las ganancias del Segundo Pilar", respectivamente.

Las enmiendas requieren que una entidad revele que ha aplicado la exención para reconocer y revelar información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. En este sentido, se requiere que una entidad revele por separado su gasto (beneficio) por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar, en los períodos en que la legislación esté vigente.

Asimismo, las enmiendas requieren, para períodos en los que la legislación del Segundo Pilar esté (sustancialmente) promulgada pero aún no sea efectiva, la revelación de información conocida o razonablemente estimable que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad que surge de los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar. Para cumplir con estos requisitos, se requiere que una entidad revele información cualitativa y cuantitativa sobre su exposición a los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar al final del período sobre el que se informa.

La exención temporal del reconocimiento y revelación de información sobre impuestos diferidos y el requerimiento de revelar la aplicación de la exención, aplican inmediata y retrospectivamente a la emisión de las enmiendas.

La revelación del gasto por impuestos corrientes relacionado con los impuestos a las ganancias del Segundo Pilar y las revelaciones en relación con los períodos anteriores a la entrada en vigencia de la legislación se requieren para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, pero no se requieren para ningún período intermedio que termine el o antes del 31 de diciembre de 2023.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**w) Nuevos pronunciamientos contables, continuación**

**IAS 12 Reforma fiscal internacional – Reglas del Modelo del Segundo Pilar, continuación**

La Administración ha evaluado el impacto estimado que la aplicación de esta modificación tendrá sobre sus estados financieros, concluyendo que no afectan significativamente los estados financieros.

Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a IFRS, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación:

**1. Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas emitidas pero que aún no han entrado en vigencia**

**IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes**

En 2020 y 2022, el IASB emitió enmiendas a la IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas clarifican acerca de:

1. Qué se entiende por derecho a aplazar la liquidación.
2. Que debe existir un derecho a aplazar al final del período sobre el que se informa.
3. Esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejerza su derecho de aplazamiento.
4. Que sólo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio, los términos de un pasivo no afectarían su clasificación.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**w) Nuevos pronunciamientos contables, continuación**

**IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (continuación)**

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva. La aplicación anticipada está permitida, la cual debe revelarse. Sin embargo, una entidad que aplique las enmiendas de 2020 anticipadamente también está obligada a aplicar las enmiendas de 2022, y viceversa.

**IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior**

La enmienda aborda los requisitos que utiliza un vendedor-arrendatario para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior.

La enmienda establece que después de la fecha de inicio de una transacción de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario aplica los párrafos 29 al 35 de IFRS 16 al activo por derecho de uso que surge del arrendamiento posterior y los párrafos 36 al 46 de IFRS 16 al pasivo por arrendamiento que surge del arrendamiento posterior. Al aplicar los párrafos 36 al 46 de IFRS 16, el vendedor-arrendatario determina los “pagos de arrendamiento” o los “pagos de arrendamiento revisados” de tal manera que el vendedor-arrendatario no reconocería ningún importe de ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que esta conserva. La aplicación de estos requisitos no impide que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con el cese parcial o total de un arrendamiento, tal cual requiere el párrafo 46(a) de la IFRS 16.

La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine “pagos por arrendamiento” que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento en el Apéndice A de IFRS 16. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con IAS 8.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**w) Nuevos pronunciamientos contables, continuación**

**IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior (continuación)**

Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda a los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada y ese hecho debe revelarse. Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda de forma retroactiva de acuerdo con IAS 8 a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas después de la fecha de aplicación inicial (es decir, la modificación no se aplica a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas antes de la fecha de aplicación inicial). La fecha de aplicación inicial es el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que una entidad aplicó por primera vez la norma IFRS 16.

**IAS 7 e IFRS 7 – Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores**

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la IAS 7 Estado de Flujos de Efectivo y la IFRS 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar. Las enmiendas especifican los requisitos de información a revelar para mejorar los requisitos actuales, que tienen por objeto ayudar a los usuarios de los estados financieros a comprender los efectos de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una entidad.

Las enmiendas aclaran las características de los acuerdos de financiación de proveedores. En estos acuerdos, uno o más proveedores de servicios financieros pagan cantidades que una entidad adeuda a sus proveedores. La entidad acuerda liquidar esos montos con los proveedores de servicios financieros de acuerdo con los términos y condiciones de los acuerdos, ya sea en la misma fecha o en una fecha posterior a la que los proveedores de servicios financieros pagan a los proveedores de la entidad.

Las enmiendas requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos y los flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de dichos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con dichos acuerdos al principio y al final del período sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se presente en forma agregada a menos que los acuerdos individuales tengan términos que no son similares entre sí o que son únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la IFRS 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar.

Las enmiendas entrarán en vigor para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Las enmiendas brindan algunas exenciones de transición con respecto a la información comparativa y cuantitativa al comienzo del período de informe anual y las revelaciones en la información financiera intermedia.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**w) Nuevos pronunciamientos contables, continuación**

**IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio – Falta de intercambiabilidad**

Las enmiendas a IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio especifican cómo una entidad debe evaluar si una moneda es intercambiable y cómo debe determinar un tipo de cambio spot cuando falta intercambiabilidad.

Se considera que una moneda es intercambiable por otra moneda cuando una entidad puede obtener la otra moneda en un plazo administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo cambiario donde una transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles.

Si una moneda no es intercambiable por otra moneda, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en la fecha de medición. El objetivo de esta estimación es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio a la fecha de medición entre participantes del mercado bajo condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas señalan que una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación.

Cuando una entidad estima un tipo de cambio spot porque una moneda no es intercambiable por otra moneda, debe revelar información que permita a los usuarios de sus estados financieros comprender cómo este hecho afecta, o se espera que afecte, el desempeño financiero, situación financiera y flujos de efectivo de la entidad.

Las enmiendas serán efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Al aplicar las enmiendas, una entidad no puede reexpresar información comparativa.

**IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto**

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, continuación.**

**w) Nuevos pronunciamientos contables, continuación**

**IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto, continuación**

La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

La Administración ha evaluado el impacto estimado que la aplicación de esta modificación tendrá sobre sus estados financieros, concluyendo que no afectan significativamente los estados financieros.

**CREDCORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 3 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO**

**3.1. Exposiciones al riesgo y formas en que estas surgen.**

Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos reconoce estar sujetas a diversos tipos de riesgos, respecto de los cuales ha definido políticas de administración de riesgos a nivel corporativo.

**a) Riesgos de mercado**

La Sociedad distingue entre los riesgos del mercado financiero: los riesgos de tasa de interés, riesgo de precio y riesgo de monedas.

I. Riesgo de tasa de interés

Los Estados Financieros de la Sociedad están expuestos a riesgos producto de variaciones en la tasa de interés. En efecto, tanto en el activo como en el pasivo se incluyen instrumentos financieros, derechos y obligaciones a los cuales les afecta distintos tipos de tasas y plazos.

II. Riesgo de precio

Dentro de la política de inversiones de Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos está contemplada la posibilidad de invertir en instrumentos de capital o participación, los cuales pueden sufrir una pérdida de valor debido a cambios en las condiciones de mercado o a factores intrínsecos del instrumento financiero.

III. Riesgo de monedas

La Sociedad tiene dentro de sus alcances poder mantener una posición abierta en monedas, por lo cual los activos expresados en moneda extranjera son calzados de manera parcial o total con instrumentos derivados o pasivos en sentido contrario, salvo algunas operaciones puntuales en moneda extranjera efectuadas con otras entidades del grupo Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos, por lo cual el riesgo se mantiene acotado y controlado a nivel de grupo.

**b) Medidas de Sensibilidad**

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad mantiene operaciones de derivados que cubran su exposición a moneda extranjera, tanto en dólares estadounidenses como en euros.

El siguiente cuadro muestra el análisis de sensibilidad de los precios de mercado de los instrumentos que componen la cartera al 30 de septiembre de 2023. El análisis determina el efecto de una variación razonablemente posible de los precios de mercado, considerando las otras variables constantes en el estado de resultados, antes del impuesto a la renta. Un monto negativo muestra una reducción potencial neta en el estado de resultado, mientras que un monto positivo refleja un incremento potencial neto.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 3 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO**

**3.1. Exposiciones al riesgo y formas en que estas surgen, continuación**

<b>Resumen sensibilidad Posiciones Moneda Extranjera</b>		
	<b>Cambio en tasa de cambio</b>	<b>Efecto en resultados antes de impuestos</b>
	%	\$ Pesos
Devaluación:		
Dólares estadounidenses	5	(38.324.210)
Dólares estadounidenses	10	(73.164.401)
Euros	5	(39.730.150)
Euros	10	(75.848.468)
Revaluación:		
Dólares estadounidenses	5	42.358.338
Dólares estadounidenses	10	89.423.157
Euros	5	43.912.271
Euros	10	92.703.683

<b>Resumen sensibilidad Fondos Mutuos/Fondos de Inversión</b>		
	<b>Cambios en el precio de mercado</b>	<b>Efecto en resultados antes de impuestos</b>
<b>Sensibilidad del precio de mercado</b>	%	\$ Pesos
Fondos mutuos / Fondos de Inversión	+/-10	-
Fondos mutuos / Fondos de Inversión	+/-25	-
Fondos mutuos / Fondos de Inversión	+/-30	-

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad no mantiene operaciones de fondos mutuos o fondos de inversión.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 3 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación.**

**3.1. Exposiciones al riesgo y formas en que estas surgen, continuación.**

**c) Riesgo de crédito**

El Riesgo de crédito que enfrenta la empresa está dado principalmente por las posiciones que mantenga por cuenta propia en inversiones. Además, cabe señalar que la empresa mantiene un pacto de compra con retroventa por M\$807.984.-, que se encuentra garantizado con un instrumento de renta fija con rating A+.

**d) Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez se refiere a la incertidumbre que siempre existe respecto de la capacidad que puede llegar a tener la empresa, bajo condiciones normales o excepcionales, de responder a los requerimientos de pagos en efectivo, tanto a sus clientes, como a las entidades que le han otorgado financiamiento.

Como parte de la gestión de riesgos, Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos cuenta con políticas de gestión de liquidez que aseguran el cumplimiento oportuno de sus obligaciones, tanto en condiciones normales como en situaciones excepcionales, cuando estas últimas puedan alejarse en forma significativa de lo esperado.

**e) Riesgo Operacional**

La gestión del riesgo operacional en Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos está basada en los lineamientos Corporativos definidos por Credicorp.

La gestión del riesgo operacional en Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos incluye dentro de su marco de referencia los lineamientos del Committee of Sponsoring Organizations –COSO, y las mejores prácticas aplicadas al sector, cumpliendo con el marco regulatorio y requerimientos de las entidades de vigilancia y control.

La gestión de riesgo operacional se basa en 5 componentes o líneas de trabajo, cada uno de estos pilares cuenta con políticas aprobadas por el Directorio. Los 5 componentes de riesgo operacional son:

- a) Evaluación de Riesgos
- b) Continuidad de Negocio
- c) Seguridad de Información
- d) Eventos de Riesgo Operacional
- e) Proveedores Críticos

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 3 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación.**

**3.1. Exposiciones al riesgo y formas en que estas surgen, continuación.**

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.

Las políticas y procedimientos para gestionar el riesgo operacional están alineadas con la planeación estratégica y generar valor a los procesos que soportan el negocio y a la operación.

**3.2. Estructura de Administración del Riesgo**

Para implementar, monitorear y sostener en el tiempo el Modelo de Administración del Riesgo, se ha establecido la estructura organizacional:

**a) Directorio Administradora General de Fondos**

El Directorio de la Administradora es el órgano de máxima jerarquía y se requiere que apruebe el modelo y las políticas para la administración integral del riesgo en Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos.

**b) Comité de Riesgo**

Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos cuenta con un Comité de Riesgo, el cual es responsable de diseñar y monitorear la implementación de las políticas de riesgo con que cuenta la empresa, y que se enmarcan en las políticas corporativas de Credicorp. Complementariamente, los principales riesgos de crédito, mercado, liquidez y operacional de la empresa son reportados a diversos comités de alcance corporativo del holding, en donde se asegura una adecuada gestión de riesgos dentro de los parámetros establecidos.

**c) Comité de Auditoría**

Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos cuenta con un Comité de Auditoría compuesto por Directores, en el cual se supervisa la actividad del área de auditoría interna y se monitorea el adecuado funcionamiento del proceso de gestión de riesgos y controles para los procesos de la empresa, informándose de debilidades o incumplimientos que implican riesgos no deseados por la organización y sus respectivos niveles de exposición, a objeto de decidir planes de acción o bien, conocer el estado de avance de tales acciones que permitan mitigarlos o evitarlos oportunamente.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 3 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación.**

**3.2. Estructura de Administración del Riesgo, continuación.**

**d) Comité de Cumplimiento**

Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos cuenta con un Comité de Cumplimiento compuesto por miembros del Directorio de la empresa, el cual es responsable de aprobar y supervisar la correcta implementación de las políticas locales y corporativas a cargo de Cumplimiento; así como hacer seguimiento al plan anual de trabajo de Cumplimiento, informándose, entre otros, de los diversos hallazgos e implementación de controles, de los incumplimientos de los colaboradores a las políticas de la empresa, las medidas disciplinarias aplicadas; así como de revisar el cierre y mantención de cuentas de clientes.

**e) Gerencia de Riesgos Corporativa**

Es la Gerencia responsable de asegurar la implementación y operación del modelo de Administración de Riesgo Corporativo en Credicorp Capital, basado en tres líneas de defensa y por tanto como parte de ello, en Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos, a través de las Unidades locales de Riesgo Financiero, Operacional y Crédito. Esta Gerencia actúa dentro de la segunda línea de defensa, independiente al negocio, reportando los resultados del proceso de monitoreo y gestión del riesgo crediticio, operacional y financieros a los respectivos comités y a la alta administración.

**f) Gerencias de Unidades de negocio y/o soporte de Credicorp Capital**

Las Gerencias de estas Unidades son los propietarios de los riesgos de operación y financieros inherentes a las actividades que ejecutan. Por tanto, son los responsables de su adecuada gestión y de dar cumplimiento a las políticas, límites y metodologías de riesgo aprobadas por Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos.

Son responsables de difundir hacia sus colaboradores, la importancia de la gestión de riesgos en el desempeño de sus funciones.

Junto con la unidad de riesgos de operación (URO), deberá definir el marco de apetito y tolerancia al riesgo operacional basado en indicadores claves de riesgo (KRIs), con el objetivo de mitigar el riesgo operativo y mejorar el sistema de control y seguimiento.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 3 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación.**

**3.2. Estructura de Administración del Riesgo, continuación.**

Las Gerencias deben contemplar en el Planeamiento Estratégico de sus unidades, los recursos necesarios para asegurar la ejecución de los procesos incluidos dentro de la gestión del riesgo operacional; el cual será liderado por la URO:

- La selección y evaluación de riesgo operacional de los procesos críticos.
- La evaluación de proveedores críticos.
- Los planes de continuidad de negocios.
- La evaluación a través del proceso de riesgos de la innovación.
- La gestión de eventos de pérdida y de los incidentes de riesgo.
- El seguimiento de planes de acción.

**g) Unidad Riesgo Operacional**

Esta área es responsable de garantizar el adecuado cumplimiento del modelo de gestión de riesgo operacional, las políticas, metodologías, procedimientos y todo lo necesario para la correcta aplicación del mismo. La Gestión del Riesgo Operacional debe cubrir los siguientes componentes o procesos:

- Gestión y Evaluación de Riesgo Operacional
- Eventos de pérdida e incidentes de riesgo operacional
- Gestión de Continuidad de Negocio
- Política de Seguridad de la información.
- Riesgos de la Innovación: Nuevos Procesos, Productos, Canales, Aplicaciones y Servicios.
- Plan de Capacitación y Cultura en Riesgo Operacional.

**h) Unidad Riesgo Financiero**

Esta área es responsable de monitorear diariamente el cumplimiento con los límites de riesgo financiero 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 Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos.

**i) Unidad Riesgo Crédito**

Esta área es responsable de administrar eficientemente las políticas de riesgo de crédito, donde se busca identificar, medir, controlar y monitorear este riesgo. La gestión del riesgo crédito cuenta con políticas de aplicación local que definen el alcance de sus tareas, las que son revisadas, analizadas y aprobadas por el Directorio de Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 3 - GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación.**

**3.2. Estructura de Administración del Riesgo, continuación.**

**j) Auditoría Interna**

Esta área es responsable de la revisión independiente de los procesos de Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos, evaluando cumplimiento con las políticas establecidas y entregando servicios de aseguramiento y consultoría en relación al proceso de gestión de riesgos, efectividad y funcionamiento de los controles establecidos para mitigar los riesgos y prácticas de gobierno, con el objeto de agregar valor a la organización. El área de Auditoría Interna reporta al Directorio.

**3.3 Activos Financieros**

Al 30 de septiembre de 2023, los activos que componen la cartera propia de la Administradora están invertidos en los siguientes Fondos:

**30-09-2023**

Inversión	Nominales	Valor cuota/acción	Moneda	Valor Contable M\$
Acciones BAP	1.179	114,6098	USD	135.125
Fondo de Inversión Credicorp Capital RF Latam serie B	20.821	1.448,0469	CLP	30.149
Fondo Mutuo Credicorp Capital Deuda Corporativa Latam IG serie B	31	1.047,3954	USD	29.224
Fondo Mutuo Credicorp Capital Deuda Corporativa Latam IG serie B	0,6912	1.047,3954	USD	648
Fondo de Inversión Tierras del Sur	1	20.565,0508	CLP	21
Depósito a Plazo Fijo - Banco de Chile	1	-	CLP	2.522
Credicorp Capital Asset Management México SA de CV	1	-	CLP	202
<b>Total Otros Activos Financieros</b>				<b>197.891</b>

\* Ver nota 7 "Otros Activos Financieros".

**NOTA 4 - CAMBIOS CONTABLES**

Al 30 de septiembre de 2023, no han ocurrido cambios contables que pudiesen afectar significativamente la presentación de estos estados financieros en comparación con el período anterior.

**CREDECORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 5 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS**

**a) Cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas**

Saldos de cuentas por cobrar y/o por pagar a empresas relacionadas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Sociedad	Naturaleza de la relación	País	Vencimientos	Tipos de operación	30-09-2023 MS
Credicorp Capital Chile S.A	Matriz	Chile	Más de 30 días	Trasposos entre cuenta corriente mercantil, Remuneraciones, leyes sociales e impuestos mensuales	(134)
Credicorp Capital Asesorías Financieras SpA	Adm.común	Chile	Más de 30 días	Trasposos entre relacionadas (Actividades de operación)	-
Credicorp Capital S.A Administradora de Inversiones	Adm.común	Chile	Más de 30 días	Trasposos entre relacionadas (Actividades de operación)	-
Credicorp Capital Servicios Financieros S.A	Adm.común	Perú	Más de 30 días	Servicios de Distribución - Corresponsalia	(363.779)
Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA	Adm.común	Chile	Más de 30 días	Trasposos entre relacionadas, pactos, colocación de cuotas y saldo en caja.	(260.866)
Credicorp Capital Ltd	Adm.común	Bermudas	Más de 30 días	Traspaso cuenta mercantil	-
Credicorp Capital Asset Management México SA de CV	Adm.común	México	Más de 30 días	Traspaso cuenta mercantil	(6.923)
<b>Total Cuentas por pagar a empresas relacionadas</b>					<b>(631.702)</b>

Sociedad	Naturaleza de la relación	País	Vencimientos	Tipos de operación	31-12-2022 MS
Credicorp Capital Chile S.A	Matriz	Chile	Más de 30 días	Trasposos entre cuenta corriente mercantil, Remuneraciones, leyes sociales e impuestos mensuales	(35.922)
Credicorp Capital Servicios Financieros S.A	Adm.común	Perú	Más de 30 días	Servicios de distribución - Corresponsalia	(486.588)
Credicorp Capital S.A Corredores de Bolsa	Adm.común	Chile	Más de 30 días	Trasposos entre relacionadas, pactos, colocación de cuotas y saldo en caja.	(161.116)
Credicorp Capital Ltd	Adm.común	Bermudas	Más de 30 días	Traspaso cuenta mercantil	(214)
Credicorp Capital Asset Management México SA de CV	Adm.común	México	Más de 30 días	Traspaso cuenta mercantil	(4.308)
<b>Total Cuentas por pagar a empresas relacionadas</b>					<b>(688.148)</b>

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 5 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación.**

**b) Remuneraciones y beneficios recibidos por el personal clave de la Sociedad**

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, el número de ejecutivos considerados como personal clave, se componen de la siguiente forma:

<b>Cargo</b>	<b>N° de ejecutivos 30-09-2023</b>	<b>N° de ejecutivos 30-09-2022</b>
Gerente General	1	1
Ejecutivos	7	12
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>13</b>

<b>Resumen</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>30-09-2022 M\$</b>
Dieta	21.690	46.156
Remuneraciones	556.248	764.379
<b>Total</b>	<b>577.938</b>	<b>810.535</b>

<b>Cargo</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
Directorio	5	5
Total	5	5

**CREDECORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 5 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación.**

**c) Transacciones**

A continuación, se presentan transacciones entre Entidades Relacionadas al 30 de septiembre de 2023:

Sociedad	Naturaleza de la relación	País	Descripción de la transacción	Monto al 30-09-2023	Efectos en Resultado
				M\$	M\$
Credicorp Capital Chile S.A.	Matriz	Chile	Traspaso de Fondos	35.788	-
			Pago de dividendos definitivos ejercicio 2022	(1.298.817)	-
			Servicios financieros	(1.871.740)	(1.572.891)
			Arriendo oficina	(860.985)	(723.517)
Credicorp Capital Holding Chile S.A	Adm.común	Chile	Pago de dividendos definitivos ejercicio 2022	(1.183)	-
Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA	Adm.común	Chile	Traspaso de Fondos	(1.044.288)	-
			Colocacion de Cuotas	(2.128.480)	(1.788.639)
			Tomas de pactos	(217.422.501)	-
			Vencimientos de pactos	218.467.039	97.431
Credicorp Capital Servicios Financieros S.A	Adm.común	Perú	Servicios de distribución - Corresponsalía	(470.460)	(209.821)
Credicorp Capital Asset Management México SA de CV	Adm.común	México	Servicios de distribución - Corresponsalía	(2.048)	(1.457)

(\*) Los pactos corresponden a inversiones de rápida liquidez, que se hacen a través de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA. El efecto neto entre depósitos y rescates de estas inversiones se presenta en la línea "Intereses recibidos" del Estado de Flujos de Efectivo.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 5 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación.**

**c) Transacciones, continuación**

A continuación, se presentan transacciones entre Entidades Relacionadas al 30 de septiembre de 2022:

<b>Sociedad</b>	<b>Naturaleza de la relación</b>	<b>País</b>	<b>Descripción de la transacción</b>	<b>Monto al 30-09-2022 M\$</b>	<b>Efectos en Resultado M\$</b>
Credicorp Capital Chile S.A.	Matriz	Chile	Traspaso de Fondos	(410.000)	-
			Pago de dividendos definitivos ejercicio 2021	(3.352.924)	-
			Servicios financieros	(1.814.483)	(1.524.776)
			Arriendo oficina	(574.248)	(482.561)
Credicorp Capital Holding Chile S.A	Adm.común	Chile	Pago de dividendos definitivos ejercicio 2021	(1.917)	-
Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	Adm.común	Chile	Traspaso de Fondos	102.607	-
			Colocacion de Cuotas	(1.879.902)	(1.579.750)
			Tomas de pactos	(115.570.260)	-
			Vencimientos de pactos	(115.422.520)	34.210
Credicorp Capital Servicios Financieros S.A	Adm.común	Perú	Servicios de distribución - Corresponsalía	(1.122.502)	(1.122.502)

(\*) Los pactos corresponden a inversiones de rápida liquidez, que se hacen a través de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA. El efecto neto entre depósitos y rescates de estas inversiones se presenta en la línea "Intereses recibidos" del Estado de Flujos de Efectivo.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 5 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación.**

**d) Conciliación de actividades de financiamiento:**

La conciliación de actividades de financiamiento al 30 septiembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Rubro	Saldo 01-01-2023	Flujos de efectivo		Flujos distintos al efectivo			Saldo al 30-09-2023
		recibidos	pagados	Cambios distintos al efectivo	Adquisición	Intereses y reajustes	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Obligaciones por contratos de Arriendo	-	-	(860.985)	-	-	-	(860.985)
Pago de préstamos de entidades relacionadas	(6.798.267)	(20.968.841)	16.680.172	-	-	-	(11.086.936)
<b>Totales</b>	<b>(6.798.267)</b>	<b>(20.968.841)</b>	<b>15.819.187</b>	-	-	-	<b>(11.947.921)</b>
Dividendos pagados	-	-	(1.300.000)	-	-	-	<b>(1.300.000)</b>
<b>Sub-total de efectivo provenientes de actividades de financiamiento</b>	-	<b>(20.968.841)</b>	<b>14.519.187</b>	-	-	-	<b>(13.247.921)</b>
<b>Total flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento</b>	-	<b>(6.449.654)</b>	-	-	-	-	-

Rubro	Saldo 01-01-2022	Flujos de efectivo		Flujos distintos al efectivo			Saldo al 30-09-2022
		recibidos	pagados	Cambios distintos al efectivo	Adquisición	Intereses y reajustes	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Obligaciones por contratos de Arriendo	-	-	(574.248)	-	-	-	(302.028)
Pago de préstamos de entidades relacionadas	(4.813.671)	26.777.697	(28.505.127)	-	-	-	(6.160.330)
<b>Totales</b>	<b>(4.813.671)</b>	<b>26.777.697</b>	<b>(29.079.375)</b>	-	-	-	<b>(6.462.358)</b>
Dividendos pagados	-	-	(3.354.841)	-	-	-	(2.200.000)
<b>Sub-total de efectivo provenientes de actividades de financiamiento</b>	-	<b>26.777.697</b>	<b>(32.434.216)</b>	-	-	-	<b>(8.662.358)</b>
<b>Total flujos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento</b>	-	<b>(5.656.519)</b>	-	-	-	-	-

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 6 -EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO**

a) El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente al efectivo es el siguiente:

<b>Conceptos</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Disponible	445.864	180.662
Compra con pacto de retroventa	807.984	1.755.091
Fondos Mutuos	-	741.477
<b>Total Efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>1.253.848</b>	<b>2.677.230</b>

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen restricciones respecto al disponible en efectivo y equivalentes al efectivo.

b) Vencimientos de activos y pasivos, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Vencimientos de Activos y Pasivos	Hasta 90 días	
	30-09-2023	31-12-2022
<b>Activos</b>		
Efectivo y equivalente al efectivo	1.253.848	2.677.230
<b>Total de Activos</b>	1.253.848	2.677.230
<b>Pasivos</b>		
Otros pasivos financieros	-	-
<b>Total pasivos</b>	-	-

<b>Saldos</b>	<b>1.253.848</b>	<b>2.677.230</b>
---------------	------------------	------------------

**CREDECORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 7 - OTROS ACTIVOS FINANCIEROS**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo es el siguiente:

**30-09-2023**

Inversión	Nominales	Valor cuota/acción	Moneda	Valor Contable M\$
Acciones BAP	1.179	114,6098	USD	135.125
Fondo de Inversión Credicorp Capital RF Latam serie B	20.821	1.448,0469	CLP	30.149
Fondo Mutuo Credicorp Capital Deuda Corporativa Latam IG serie B	31	1.047,3954	USD	29.224
Fondo Mutuo Credicorp Capital Deuda Corporativa Latam IG serie B	0,6912	1.047,3954	USD	648
Fondo de Inversión Tierras del Sur	1	20.565,0508	CLP	21
Depósito a Plazo Fijo - Banco de Chile	1	-	CLP	2.522
Credicorp Capital Asset Management México SA de CV	1	-	CLP	202
<b>Total Otros Activos Financieros</b>				<b>197.891</b>

**31-12-2022**

Inversión	Nominales	Valor cuota/acción	Moneda	Valor Contable M\$
Acciones BAP	878	116,1060	USD	101.941
Fondo de Inversión Credicorp Capital RF Latam serie B	15.682	1.452,72	CLP	21.560
Fondo Mutuo Credicorp Capital Deuda Corporativa Latam IG serie B	24	1.026,4489	USD	21.504
Fondo Mutuo Credicorp Capital Deuda Corporativa Latam IG serie B	0,8703	1.026,4489	USD	781
Fondo de Inversión Tierras del Sur	1	20.402,4513	CLP	20
Credicorp Capital Asset Management México SA de CV	1	-	CLP	128
Forward Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	1	1.000.000,00	USD	33.509
<b>Total Otros Activos Financieros</b>				<b>179.443</b>

(\*) Al 30 de septiembre de 2023, la sociedad mantiene Acciones BAP y Cuotas en Fondos Mutuos, originado por un plan de beneficios a colaboradores.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 8 - DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

La composición de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Cuentas por cobrar clientes	1.570.188	1.170.002
Remuneraciones Fondos de Inversión	491.099	438.914
Otras cuentas por cobrar (*)	210.300	77.046
Remuneraciones Fondos Mutuos	287.875	195.694
Remuneraciones Fondos de Inversión Privados	195.270	90.759
<b>Total Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>2.754.732</b>	<b>1.972.415</b>

(\*) Otras cuentas por cobrar, corresponden a gastos cancelados por la Administradora por cuenta de los Fondos administrados, los cuales son reembolsados con posterioridad.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 8 - DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, continuación**

A continuación, se revela de forma estratificada nuestros deudores comerciales y otras cuentas por cobrar de acuerdo con lo requerido por NIIF 9, clasificándolos en activos corrientes y no corrientes de acuerdo con su vencimiento. La administración ha determinado que, en estos deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, no existe deterioro respecto del recupero de estos fondos, ya que corresponde a remuneración de los fondos administrados, donde no existe incertidumbre respecto de su cobrabilidad.

Al 30 de septiembre de 2023:

30 de septiembre de 2023	Total Cartera M\$	Cartera no vencida		Cartera vencida						Total corrientes M\$	Total no corrientes M\$
		Entre 1 a 30 días M\$	Entre 31 a 60 días M\$	Entre 61 a 90 días M\$	Entre 91 a 120 días M\$	Entre 121 a 150 días M\$	Entre 151 a 180 días M\$	Entre 181 a 210 días M\$	Más de 250 días M\$		
Remuneraciones Fondos Mutuos	287.875	287.875	-	-	-	-	-	-	-	287.875	-
Remuneraciones Fondos de Inversión	491.099	450.476	-	40.623	-	-	-	-	-	491.099	-
Remuneraciones Fondos de Inversión Privados	195.270	97.458	-	56.750	834	834	834	834	37.726	157.544	37.726
Remuneración variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar clientes	1.570.188	578.476	499.377	-	491.551	392	-	392	-	1.570.188	-
Otras cuentas por cobrar	210.300	26.524	12.953	30.346	20.664	87.260	5.106	8.956	18.492	191.809	18.491
<b>Saldo Bruto al 30 de junio de 2023</b>	<b>2.754.732</b>	<b>1.440.809</b>	<b>512.330</b>	<b>127.719</b>	<b>513.049</b>	<b>88.486</b>	<b>5.940</b>	<b>10.182</b>	<b>56.218</b>	<b>2.698.515</b>	<b>56.217</b>
<b>Deterioro deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldo Neto al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>2.754.732</b>	<b>1.440.809</b>	<b>512.330</b>	<b>127.719</b>	<b>513.049</b>	<b>88.486</b>	<b>5.940</b>	<b>10.182</b>	<b>56.218</b>	<b>2.698.515</b>	<b>56.217</b>

Al 31 de diciembre de 2022:

31 de diciembre de 2022	Total Cartera M\$	Cartera no vencida		Cartera vencida						Total corrientes M\$	Total no corrientes M\$
		Entre 1 a 30 días M\$	Entre 31 a 60 días M\$	Entre 61 a 90 días M\$	Entre 91 a 120 días M\$	Entre 121 a 150 días M\$	Entre 151 a 180 días M\$	Entre 181 a 210 días M\$	Más de 250 días M\$		
Remuneraciones Fondos Mutuos	195.694	195.694	-	-	-	-	-	-	-	195.694	-
Remuneraciones Fondos de Inversión	438.914	366.752	72.162	-	-	-	-	-	-	438.914	-
Remuneraciones Fondos de Inversión Privados	90.759	45.889	848	848	848	848	848	848	39.782	50.977	39.782
Cuentas por cobrar clientes	1.170.002	709.750	367.513	91.617	374	374	374	-	-	1.170.002	-
Otras cuentas por cobrar	77.046	47.654	498	-	-	-	15.904	-	12.990	64.056	12.990
<b>Saldo Bruto al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>1.972.415</b>	<b>1.365.739</b>	<b>441.021</b>	<b>92.465</b>	<b>1.222</b>	<b>1.222</b>	<b>17.126</b>	<b>848</b>	<b>52.772</b>	<b>1.919.643</b>	<b>52.772</b>
<b>Deterioro deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldo Neto al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>1.972.415</b>	<b>1.365.739</b>	<b>441.021</b>	<b>92.465</b>	<b>1.222</b>	<b>1.222</b>	<b>17.126</b>	<b>848</b>	<b>52.772</b>	<b>1.919.643</b>	<b>52.772</b>

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 9 – ACTIVOS INTANGIBLES**

En el rubro de activos intangibles, la sociedad mantiene una inversión asociada a la implementación de un sistema o software para la administración y/o gestión de los fondos administrados. A la fecha de presentación de estos Estados Financieros, este activo aún no está disponible para su utilización.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

	Desarrollo software M\$	Total M\$
<b>Saldo neto al 01.01.2022</b>	<b>357.100</b>	<b>357.100</b>
Adquisiciones	-	-
Retiros/Bajas	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-
Amortización ejercicio	-	-
<b>Saldo al 31.12.2022</b>	<b>357.100</b>	<b>357.100</b>
Adquisiciones	25.114	25.114
Retiros/Bajas	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-
Amortización ejercicio	-	-
<b>Saldo al 30.09.2023</b>	<b>382.214</b>	<b>382.214</b>

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 10 – ACTIVOS POR DERECHO DE USO – PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS**

La composición de los activos por derecho de uso al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Activos por Derecho de uso M\$	Total M\$
<b>Saldo neto al 01.01.2022</b>	<b>866.085</b>	<b>866.085</b>
Adiciones	-	-
Retiros bajas	-	-
Trasposos	-	-
Otros	711.767	711.767
Depreciación ejercicio	(764.189)	(764.189)
<b>Saldo al 31.12.2022</b>	<b>813.663</b>	<b>813.663</b>
Adiciones	-	-
Retiros bajas	-	-
Trasposos	-	-
Otros	426.496	426.496
Depreciación ejercicio	(77.510)	(77.510)
<b>Saldo al 30.09.2023</b>	<b>1.162.649</b>	<b>1.162.649</b>

La composición de los pasivos por arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	<b>30-09-2023</b> <b>M\$</b>	<b>31-12-2022</b> <b>M\$</b>
Pasivos por arrendamientos	1.165.773	622.029
<b>Total pasivos por arrendamientos</b>	<b>1.165.773</b>	<b>622.029</b>

**CREDECORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 11 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

La composición de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Concepto	Vencimiento	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Otras cuentas por pagar	60 días	755.787	633.710
Provisión bono Personal	<365 días	627.742	709.393
Proveedores	60 días	334.352	207.823
Provisión de vacaciones	<365 días	111.778	133.926
Imposiciones por pagar	30 días	24.621	27.902
Impuesto único por pagar	30 días	18.828	18.758
Impuesto adicional	30 días	19.305	24.573
13 % Retención honorarios	30 días	609	6.645
Asesorías	60 días	10.068	5.203
<b>Total Cuentas comerciales y Otras cuentas por pagar corrientes</b>		<b>1.903.090</b>	<b>1.767.933</b>

A continuación, se detalla la composición del rubro provisión de vacaciones y provisión bonos al personal:

Concepto	Vacaciones M\$	Bonos M\$	Total M\$
<b>Saldos al 01-01-2023</b>	<b>133.926</b>	<b>709.393</b>	<b>843.319</b>
Provisiones constituidas	111.778	627.742	739.520
Aplicación de provisiones	(133.926)	(709.393)	(843.319)
Utilización de provisiones	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-
<b>Saldos al 30-09-2023</b>	<b>111.778</b>	<b>627.742</b>	<b>739.520</b>

Concepto	Vacaciones M\$	Bonos M\$	Total M\$
<b>Saldos al 01-01-2022</b>	<b>164.647</b>	<b>1.217.071</b>	<b>1.381.718</b>
Provisiones constituidas	133.926	709.393	843.319
Aplicación de provisiones	(164.647)	(1.217.071)	(1.381.718)
Utilización de provisiones	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-
<b>Saldos al 31-12-2022</b>	<b>133.926</b>	<b>709.393</b>	<b>843.319</b>

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 11 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR, continuación**

<b>Conceptos</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Provisión de vacaciones	111.778	133.926
Provisión bono Personal	627.742	709.393
<b>Total Otras Provisiones</b>	<b>739.520</b>	<b>843.319</b>

**30-09-2023**

<b>Provisión bonos y vacaciones</b>	<b>Hasta 90 días</b>	<b>Más de 90 días a 1 año</b>	<b>Más de 1 año a 3 años</b>	<b>Más de 3 años a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Otras Provisiones	-	739.520	-	-	-	739.520
						<b>739.520</b>

**31-12-2022**

<b>Provisión bonos y vacaciones</b>	<b>Hasta 90 días</b>	<b>Más de 90 días a 1 año</b>	<b>Más de 1 año a 3 años</b>	<b>Más de 3 años a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Otras Provisiones	-	843.319	-	-	-	843.319
						<b>843.319</b>

**NOTA 12 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS**

**a) Activos por impuestos corrientes.**

El detalle de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

<b>Conceptos</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Provisión impuesto renta	(141.697)	(639.964)
Pagos provisionales mensuales	442.817	1.363.511
Provisión Impuesto gastos rechazados	(320)	(497)
Impuestos por recuperar	448.988	308.896
<b>Total impuesto recuperar</b>	<b>749.788</b>	<b>1.031.946</b>

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 12 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación**

**b) Efecto en resultados.**

El detalle de los saldos al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Conceptos	01-01-2023	01-01-2022	01-07-2023	01-07-2022
	30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto Tributario corriente	(156.496)	(483.441)	(139.718)	(391.292)
Efecto por impuestos diferidos	36.417	(180.381)	80.258	29.839
<b>Total Efecto en Resultado</b>	<b>(120.079)</b>	<b>(663.822)</b>	<b>(59.460)</b>	<b>(361.453)</b>

**c) Impuestos diferidos.**

El detalle de los saldos de impuestos diferidos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Conceptos	Activo diferido	
	30-09-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Inversión en Fondo Privado	19.504	18.861
Fondo Mutuo	-	(1.104)
Provisión de vacaciones	30.180	36.160
Provisión de Bono Personal	148.910	157.373
Provisión Bono Socio	16.463	10.690
Efecto NIIF 16 Gastos por arrendamiento	843	(51.741)
Cuotas ILP	437	1.329
Provisión Cuotas ILP	-	15.033
Acciones BAP	4.304	7.217
Provisión viajes	7.729	-
Provisión bono matching	1.865	-
<b>Total Impuestos diferidos</b>	<b>230.235</b>	<b>193.818</b>

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 12 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación**

**d) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva.**

La reconciliación de tasa de impuesto efectiva al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	01-01-2023 30-09-2023			01-01-2022 30-09-2022			01-07-2023 30-09-2023			01-07-2022 30-09-2022		
	M\$			M\$			M\$			M\$		
UTILIDAD FINANCIERA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO	501.891			3.189.878			230.166			1.608.978		
	Tasa de Impuesto %	Otros Resultados Netos M\$	Impuesto Calculado M\$	Tasa de Impuesto %	Otros Resultados Netos M\$	Impuesto Calculado M\$	Tasa de Impuesto %	Otros Resultados Netos M\$	Impuesto Calculado M\$	Tasa de Impuesto %	Otros Resultados Netos M\$	Impuesto Calculado M\$
Impuesto a la Renta	-27,00%		(135.511)	-27,00%	-	(861.267)	-27,00%		(62.145)	-27,00%	-	(434.424)
Otros Impuestos	-2,95%	(14.809)	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Reajuste Art. 72	0,00%	-	-	-0,13%	(4.187)	-	0,00%	-	-	0,00%	(1)	-
Multas	-0,11%	(529)	-	-0,04%	(1.125)	-	-0,01%	(12)	-	0,00%	(13)	-
C.M. Tributaria	7,97%	39.988	-	6,45%	205.588	-	1,19%	2.748	-	4,54%	73.013	-
Otras diferencias permanentes	-0,39%	(9.132)	-	-0,08%	(2.699)	-	3,12%	7.184	-	0,00%	1	-
Impuesto único	-0,02%	(86)	-	-0,01%	(132)	-	-0,02%	(46)	-	0,00%	(29)	-
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>-22,49%</b>	<b>-</b>	<b>(120.079)</b>	<b>-20,81%</b>	<b>-</b>	<b>(663.822)</b>	<b>-22,71%</b>	<b>-</b>	<b>(52.271)</b>	<b>-22,46%</b>	<b>-</b>	<b>(361.453)</b>

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 13 - OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS**

El saldo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

<b>Conceptos</b>	<b>30-09-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Gastos anticipados	90.371	127.587
Otras cuentas por cobrar	21.991	16.182
Préstamos al Personal	49.326	57.687
<b>Total Otros Activos no Financieros</b>	<b>161.688</b>	<b>201.456</b>

**NOTA 14 - PATRIMONIO**

Las variaciones experimentadas por el Patrimonio se detallan en el estado de cambios en el patrimonio neto. El capital de la Sociedad se encuentra completamente suscrito y pagado, y se compone de la siguiente manera:

**a) Número de acciones**

<b>Serie</b>	<b>N° acciones suscritas</b>	<b>N° acciones pagadas</b>	<b>N° acciones con derecho a voto</b>
Única	3.500	3.500	3.500
<b>Total</b>	<b>3.500</b>	<b>3.500</b>	<b>3.500</b>

Las acciones de la Sociedad son sin valor nominal, y no han tenido variaciones en cuanto al número y composición de sus accionistas.

**b) Nómina de accionistas**

De acuerdo con el registro de Accionistas de la Sociedad al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad tiene 2 accionistas.

<b>Accionistas</b>	<b>Cantidad de Acciones</b>	<b>% del Capital</b>
Credicorp Capital Chile S.A.	3.498	99,94
Credicorp Capital Holding Chile S.A	2	0,06
<b>Total</b>	<b>3.500</b>	<b>100,00</b>

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 14 – PATRIMONIO, continuación**

**c) Capital**

<b>Serie</b>	<b>Capital suscrito M\$</b>	<b>Capital Pagado M\$</b>
Única	432.462	432.462
<b>Total</b>	<b>432.462</b>	<b>432.462</b>

**d) Otras Reservas**

En este rubro se muestra el registro de la corrección monetaria del Patrimonio, por la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera.

**e) Política de dividendos**

De acuerdo a lo establecido en la junta ordinaria de accionistas de la Sociedad de fecha 27 de abril de 2023, la política general de dividendos para la Sociedad consistirá en repartir al menos el 30% de la utilidad, considerando, en todo caso, la situación económica y financiera de la Sociedad, el cumplimiento de sus compromisos y requerimientos de fondos para sus inversiones.

En la junta ordinaria de accionistas de la Sociedad celebrada con fecha 27 de abril de 2023 se acordó efectuar un reparto de dividendos por el monto total de 2.070.000.000. Consecuentemente con esto, al 30 de septiembre de 2023 y según lo acordado en junta ordinaria de accionistas, la Sociedad ha pagado M\$ 1.300.000, quedando pendiente una obligación por pagar a sus accionistas de M\$ 770.000.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**  
Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 14 – PATRIMONIO, continuación**

**f) Gestión de riesgo de capital**

La Sociedad tiene como principales objetivos en la administración de capital lo siguiente:

- Cumplir en todo momento con las exigencias impartidas por los organismos reguladores, a este respecto la Comisión para el Mercado Financiero a través de normativa emitida a Sociedades Administradora de Fondos exige como patrimonio mínimo para operar en todo momento UF 10.000.
- Tener un capital que asegure el normal funcionamiento de sus operaciones.

La Sociedad considera para efectos de administración de capital el patrimonio contable efectivo de la entidad, en base a esto las mediciones al inicio y fin del período son las siguientes:

Concepto	30-09-2023	31-12-2022
	UF	UF
Patrimonio en UF	66.924	93.489

Al respecto la Sociedad controla periódicamente estas variables mediante mediciones y proyecciones de capital en base a la planificación financiera.

**g) Ganancias por acción**

Según NIC 33 párrafo 2, esta Sociedad no está obligada a revelar ganancias por acción, debido a que sus acciones no se negocian ni se encuentra en proceso de emisión de algún tipo de instrumento en un mercado público. Sin embargo, en el Estado de Resultados Integrales, presentamos la ganancia por acción.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 15 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.**

a) La Sociedad constituyó para el período 2023, las siguientes pólizas de seguros para garantizar el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad por la administración de los Fondos, de acuerdo con lo previsto en el Artículo N°12 de la N° 20.712.

NOMBRE	COMPAÑÍA DE SEGUROS	MONEDA	MONTO COBERTURA	FECHA INICIO	FECHA TÉRMINO	N° PÓLIZA
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL RENTA INTERNACIONAL	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100124
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL RENTA ESTRATEGICA	CONTINENTAL	UF	11.856	10-01-2023	10-01-2024	223100278
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL MONEY MARKET	CONTINENTAL	UF	23.026	10-01-2023	10-01-2024	223100279
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL RETORNO ABSOLUTO LATAM	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100125
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL LIQUIDEZ	CONTINENTAL	UF	17.703	10-01-2023	10-01-2024	223100269
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL GLOBALES I	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100129
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL DEUDA CORPORATIVA LATAM INVESTMENT GRADE	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100128
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL DEUDA 360	CONTINENTAL	UF	11.704	10-01-2023	10-01-2024	223100270
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL ACCIONES ESTRATEGICAS	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100140
FONDO DEL INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL TIERRAS DEL SUR	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100123
FONDO DE INVERSIÓN PRIVADO IMT EXPLORACIONES MINERAS	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100142
FONDO DE INVERSIÓN PRIVADO IM TRUST PG MEXICAN ENERGY INFRAESTRUCTURE	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100139
FONDO DE INVERSIÓN PRIVADO IM TRUST ENERGIAS RENOVABLES	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100141
FONDO DE INVERSIÓN INMOBILIARIA CREDICORP CAPITAL RAÍCES	CONTINENTAL	UF	16.470	10-01-2023	10-01-2024	223100271
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL SPREAD CORPORATIVO LOCAL	CONTINENTAL	UF	25.754	10-01-2023	10-01-2024	223100273
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL SMALL CAP	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100135
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL RF LATAM	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100134
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL RETORNO PREFERENTE MAESTRA I	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100143
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL RENTA RESIDENCIAL II	CONTINENTAL	UF	12.087	10-01-2023	10-01-2024	223100274
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL RENTA RESIDENCIAL I	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100133
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PRIVATE EQUITY AP I	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100127
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PRIVATE EQUITY – PG SECONDARIES II FULLY FUNDED	CONTEMPORA	UF	22.770	10-01-2023	10-01-2024	093147-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PRIVATE EQUITY – PG SECONDARIES II	CONTEMPORA	UF	12.158	10-01-2023	10-01-2024	093150-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PRIVATE EQUITY – PG SECONDARIES I	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092367-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PRIVATE EQUITY – PG DIRECT II	CONTEMPORA	UF	14.052	10-01-2023	10-01-2024	093153-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PRIVATE EQUITY – PG DIRECT I	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092371-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PRIVATE DEBT III	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092375-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PRIVATE DEBT I	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092366-00
FONDO DE INVERSIÓN PRIVADO CREDICORP CAPITAL PLAZA EGAÑA	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100132
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PG PRIVATE DEBT I	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092362-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PARTNERS FUND SICAV	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092363-00
FONDO DE INVERSIÓN PRIVADO CREDICORP CAPITAL INMOBILIARIO – LOS NOGALES	CONTEMPORA	UF	12.935	10-01-2023	10-01-2024	093152-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL LATIN AMERICAN EQUITY	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092368-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL INMOBILIARIO – ACONCAGUA III	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100131
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL INMOBILIARIO – ACONCAGUA II	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092372-00
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL MEDIANO PLAZO	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100130
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL DEUDA CORPORATIVA INVESTMENT GRADE	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092373-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL ALTO RENDIMIENTO CLP	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092376-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL – SLP II	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092378-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL – SLP	CONTINENTAL	UF	13.202	10-01-2023	10-01-2024	223100275
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL – PRIVATE DEBT II	CONTEMPORA	UF	16.912	10-01-2023	10-01-2024	093149-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL – PG RE SECONDARIES I	CONTINENTAL	UF	12.875	10-01-2023	10-01-2024	223100276
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL – PG DIRECT III	CONTEMPORA	UF	18.787	10-01-2023	10-01-2024	093148-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL – AIX FULLY FUNDED	CONTEMPORA	UF	42.985	10-01-2023	10-01-2024	093146-00
CREDICORP CAPITAL SA CORREDORES DE BOLSA	CONTINENTAL	UF	84.000	10-01-2023	10-01-2024	223100471
CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT SA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS	CONTINENTAL	UF	242.300	10-01-2023	10-01-2024	223100469
IM TRUST ENERGIAS RENOVABLES -DOS FONDO DE INVERSIÓN PRIVADO	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092381-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL RENTA INMOBILIARIA II	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092430-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL ICG SE I	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092462-00
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL SHORT DURATION LATAM	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092453-00
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL LIGHT REGGAE	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092383-00
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL POWER POP	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092382-00
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL RISKY ROCK	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092380-00
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL HEAVY METAL	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092379-00
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL BRAVE DISCO	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	092377-00
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PATIO RENTA INDUSTRIAL I	CONTINENTAL	UF	17.550	10-01-2023	10-01-2024	223100277
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL ONCOLOGY IMPACT	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100126
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL RENTA RESIDENCIAL III	CONTEMPORA	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	093828-00
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL INNOVACIÓN LATAM	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100144
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL INDEPENDENCIA US I	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100145
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL PRIVATE DEBT IV	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100146
FONDO MUTUO CREDICORP CAPITAL RETORNO ABSOLUTO LATAM DÓLAR	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100147
FONDO MUTUO ESTRUCTURADO CREDICORP CAPITAL RENTA NOMINAL	CONTINENTAL	UF	10.000	10-01-2023	10-01-2024	223100148
CORPORACIÓN DE FOMENTO DE LA PRODUCCIÓN	BANCO SANTANDER CHILE	USD	382.500	07-02-2022	07-02-2024	B016662

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 15 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación.**

b) Patrimonio mínimo según la NCG N°157 y artículo 4° de la Ley Única de Fondos N°20.712

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad cumple con el patrimonio mínimo exigido por la NCG N°157 y el artículo 4° de la Ley Única de Fondos, cuyo monto asciende a UF 45.633,85.-

Datos en M\$	30-09-2023
Total Activos	6.549.220
Total Pasivos	4.126.740
<b>Patrimonio Neto (antes de descuentos)</b>	<b>2.422.480</b>
<i><b>Descuentos:</b></i>	
Activos intangibles	382.214
Cuentas por cobrar EERR	-
Activos utilizados para garantizar obligaciones o compromisos de terceros	14.876
Cuentas por cobrar con antigüedad mayor a 30 días	373.557
<b>Total Descuentos</b>	<b>770.647</b>
<b>Patrimonio Neto (después de descuentos)</b>	<b>1.651.833</b>
Inversiones en bienes corporales muebles	-
Porcentaje del Patrimonio después de descuentos	-
<b>Descuento por bienes corporales muebles (exceso por sobre el 25%, si aplica)</b>	-
<b>Patrimonio Depurado</b>	<b>1.651.833</b>
<i>Valor UF</i>	36.197,53
<b>Patrimonio depurado (M\$)</b>	<b>1.651.833</b>
<b>Patrimonio depurado (UF)</b>	<b>45.633,85</b>

c) La Sociedad tiene vigente un proceso de reclamo ante el Servicio de Impuestos Internos por una solicitud de devolución de un pago provisional mensual presentado por la Sociedad, por su año tributario 2014, el cual en una primera instancia fue rechazada por el SII. Este monto alcanza a la suma de \$119.407.709. Las instancias y plazos de este reclamo se encuentran en curso.

De acuerdo con los antecedentes que maneja la Sociedad, existe una alta probabilidad de éxito, por lo que nos lleva a concluir que no es requerida hasta la fecha, una provisión por este concepto.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 16 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA.**

La distribución de los activos y pasivos financieros por categoría, según su conversión de acuerdo con moneda de origen y clasificación en el estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Conceptos		30-09-2023		31-12-2022
Activos corrientes y no corrientes	Moneda	Monto	M\$	Monto
				M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	CLP	891.800		2.504.552
Efectivo y equivalentes al efectivo	USD	255.021		87.078
Efectivo y equivalentes al efectivo	EUR	107.027		85.600
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	CLP	1.184.545		802.413
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	USD	849.065		1.046.194
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	EUR	721.123		123.808
<b>Total activos corrientes y no corrientes</b>		<b>4.008.581</b>		<b>4.649.645</b>

Conceptos		30-09-2023		31-12-2022
Pasivos corrientes y no corrientes	Moneda	Monto	M\$	Monto
				M\$
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	CLP	(1.903.090)		(1.767.933)
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas	CLP	(631.702)		(688.148)
<b>Total pasivos corrientes y no corrientes</b>		<b>(2.534.792)</b>		<b>(2.456.081)</b>

**NOTA 17 - DIFERENCIA DE CAMBIO**

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 respectivamente, las diferencias de cambio se componen de la siguiente manera:

Rubro	Moneda	01-01-2023	01-01-2022	01-07-2023	01-07-2022
		30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	USD	31.486	(45.955)	44.489	(63.016)
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	EUR	11.327	(14.275)	18.223	(44.001)
<b>Utilidad por Diferencia de Cambios</b>		<b>42.813</b>	<b>(60.230)</b>	<b>62.712</b>	<b>(107.017)</b>

**CREDECORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.  
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 18 - INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos ha definido como sus segmentos operacionales, la administración de fondos mutuos, fondos de inversión (públicos y privados), administración de cartera y la distribución de fondos.

Con respecto a lo anterior, los productos ofrecidos son los siguientes:

**Fondos Mutuos.**

Un fondo mutuo es el patrimonio integrado por aportes de personas naturales y jurídicas (denominados partícipes o aportantes), para su inversión en valores de oferta pública y bienes que la ley permita, que administra una sociedad anónima especial por cuenta y riesgo de los partícipes. Los fondos mutuos son aquellos que permiten el rescate total y permanente de las cuotas y las pagan en un plazo inferior o igual a 10 días.

**Fondos de Inversión.**

Un fondo de inversión es el patrimonio integrado por aportes de personas naturales y jurídicas (denominados partícipes o aportantes), para su inversión en valores de oferta pública y bienes que la ley permita, que administra una sociedad anónima especial por cuenta y riesgo de los partícipes. Los fondos de inversión son aquellos que no caben dentro de la categoría de fondo mutuo. Adicionalmente, los fondos de inversión pueden clasificarse en rescatables y no rescatables. Rescatables son aquellos que permiten el rescate total y permanente de las cuotas y las pagan en un plazo entre 11 y 179 días. Los no rescatables son aquellos que no permiten el rescate total y permanente de sus cuotas o que, si lo permiten, pagan a sus aportantes en un plazo igual o superior a 180 días.

**Fondos de Inversión Privado.**

Son aquellos fondos que se forman por aportes de personas o entidades, administrados por administradoras generales de fondos o sociedades anónimas cerradas, por cuenta y riesgo de sus aportantes y que no hacen oferta pública de sus valores.

**Administración de carteras de terceros.**

Se refiere a la administración de recursos de personas y entidades para su inversión en contratos, instrumentos o productos financieros, la cual se realiza por cuenta y riesgo del mandante, en conformidad con las disposiciones contenidas en el contrato de administración de cartera de terceros que se suscribe para esos efectos, según lo dispone la Ley N°20.712.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 18 - INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS, continuación.**

**Distribución de Cuotas**

Se entiende por aquella actividad que permite a las sociedades administradoras generales de fondos distribuir cuotas de fondos de terceros sujetos a las disposiciones de la oferta pública de valores que establece la Ley N°18.045, según lo establecido en la Norma de Carácter General N°383 de la Comisión para el Mercado Financiero.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 respectivamente, los ingresos por actividades ordinarias se componen de la siguiente manera:

Concepto	01-01-2023	01-01-2022	01-07-2023	01-07-2022
	30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por Distribución de cuotas	4.723.914	7.877.949	1.779.195	3.298.725
Remuneraciones Fondos de Inversión	2.824.713	2.844.013	957.500	1.126.228
Remuneraciones Fondos Mutuos	1.975.934	1.641.086	713.046	568.086
Remuneraciones Fondos de Inversión Privados	364.100	329.625	127.058	111.351
Administración de carteras	129.084	169.571	43.351	40.604
<b>Total ingresos por actividades ordinarias</b>	<b>10.017.745</b>	<b>12.862.244</b>	<b>3.620.150</b>	<b>5.144.994</b>

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
 Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 19 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 respectivamente los gastos de administración se componen de la siguiente manera:

Concepto	01-01-2023	01-01-2022	01-07-2023	01-07-2022
	30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones	(2.366.665)	(2.499.851)	(834.241)	(803.316)
Servicios Financieros Empresa Relacionada	(1.849.046)	(1.737.464)	(663.627)	(577.056)
Depreciación activo por derecho de uso	(918.275)	(479.714)	(292.708)	(199.319)
Asesorías	(149.572)	(4.877)	(45.400)	10.803
Suscripciones	(98.585)	(133.384)	(31.267)	(54.569)
Servicios de auditorías	(46.693)	(21.001)	(12.019)	(7.638)
Gastos de Viajes	(78.634)	(39.276)	(43.224)	(25.205)
Seguros	(51.755)	(38.948)	(15.519)	(17.781)
Honorarios	(85.611)	(53.666)	(36.738)	(14.760)
Comisiones Bloomberg	(60.963)	(56.667)	(43.615)	(33.011)
Patente Municipal	(25.596)	(21.739)	(6.688)	(8.919)
Gastos Bancarios	(17.179)	(9.098)	(3.207)	(1.932)
Gastos legales y notariales	(27.104)	(22.325)	(19.413)	(8.200)
Otros gastos	(135.237)	(181.392)	(31.093)	(76.587)
Servicios informáticos	(37.727)	(16.986)	(11.966)	(12.674)
<b>Total gastos de administración</b>	<b>(5.948.642)</b>	<b>(5.316.388)</b>	<b>(2.090.725)</b>	<b>(1.830.164)</b>

**NOTA 20 - COSTO DE VENTA**

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 respectivamente, los costos de venta se componen de la siguiente manera:

Concepto	01-01-2023	01-01-2022	01-07-2023	01-07-2022
	30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros gastos	(281.273)	(104.147)	(107.283)	(24.914)
Sistema operativo	(36.751)	(44.575)	(8.859)	(18.702)
Gastos de Fondos (*)	(1.768.907)	(2.411.401)	(624.043)	(1.162.232)
Colocación de cuotas	(1.701.851)	(1.579.750)	(647.324)	(536.435)
<b>Total Costo de Venta</b>	<b>(3.788.782)</b>	<b>(4.139.873)</b>	<b>(1.387.509)</b>	<b>(1.742.283)</b>

(\*) Al 30 de septiembre de 2023, un 46,69 % corresponde a gastos asociados a Servicios de Corresponsalía Distribución de cuotas de Fondos de Inversión Extranjeros, tanto en el mercado local como internacional.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 21 - PÉRDIDAS ACTIVOS FINANCIEROS**

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 respectivamente, los ingresos financieros se componen de la siguiente manera:

Concepto	01-01-2023	01-01-2022	01-07-2023	01-07-2022
	30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por compras con pacto de retroventa	97.431	34.210	22.673	19.203
Inversión en Fondos Mutuos, Fondos de Inversión Privados y Públicos	10.154	(383.852)	1.176	(45.646)
Resultado pérdida por forward	(191)	38.457	-	33.085
Resultado pérdida (ganancia) por acciones BAP	8.638	1.970	1.608	(2)
<b>Total Ingresos (Pérdidas) Financieras</b>	<b>116.032</b>	<b>(309.215)</b>	<b>25.457</b>	<b>6.640</b>

**NOTA 22 – SANCIONES**

**a) De la Comisión para el Mercado Financiero**

Entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023, no se han aplicado sanciones por parte de la Comisión para el Mercado Financiero.

**b) De otras autoridades administrativas**

**Servicios de Impuestos Internos:**

Entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023, no se han aplicado sanciones por parte del Servicio de Impuestos Internos.

**NOTA 23 - HECHOS RELEVANTES**

Con fecha 3 de abril de 2023 el señor Galantino Gallo Quiroz presentó su renuncia al directorio de la Sociedad.

Con fecha 27 de abril de 2023 se celebró la junta ordinaria de accionistas de la Sociedad en la que se acordó entre otras materias:

- Aprobar el balance, los estados financieros y el informe de la empresa de auditoría externa de la Sociedad correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022.
- Distribuir un dividendo definitivo, con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, por el monto total de \$2.070.000.000, esto es, el monto de \$591.428,57 por acción.
- La política de dividendos de la Sociedad para el año 2023.

**CREDICORP CAPITAL ASSET MANAGEMENT S.A.**  
**ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
Al 30 de septiembre de 2023, 2022 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos – M\$)

**NOTA 23 - HECHOS RELEVANTES, continuación**

- Designar un nuevo directorio para la Sociedad y fijar su remuneración, el cual estará compuesto por la señora Mariana Gómez Moffat y los señores Guillermo Tagle Quiroz, Klaus Kaempfe Lavarello y James Loveday Laghi.
- Designar a EY Servicios Profesionales de Auditoría y Asesorías Ltda. como empresa de auditoría externa de la Sociedad para el ejercicio 2023.
- Se dio cuenta de las operaciones con partes relacionadas efectuadas durante el ejercicio 2022.
- Se designó al diario electrónico El Líbero como periódico en el cual se publicarán los avisos a citación a juntas de accionistas que pudieran resultar necesarias y las demás publicaciones legales de la Sociedad.

Con fecha 25 de mayo de 2023 el directorio de la Sociedad tomó conocimiento de la renuncia a su cargo de director del señor Alfonso Vial Van Wersh.

**NOTA 24 - MEDIO AMBIENTE**

Por la naturaleza de la industria, la Sociedad no produce ningún efecto sobre el medio ambiente.

**NOTA 25 - HECHOS POSTERIORES**

Entre el 1 de octubre de 2023 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios, la Administración no tiene conocimiento de otros hechos posteriores que pueda afectar significativamente estos Estados Financieros de la Sociedad.