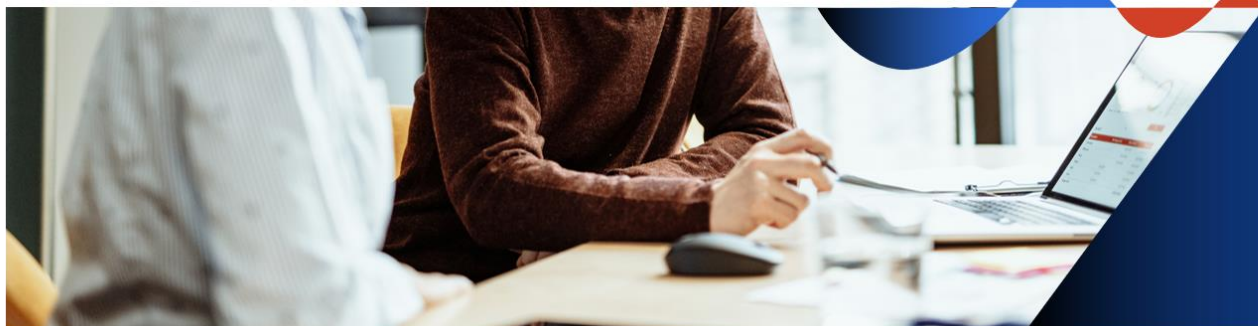


Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA

Estados Financieros

30 de junio de 2024 y 31 diciembre de 2023.



IDENTIFICACIÓN

R.U.T.	: 96.489.000-5
Registro C.M.F.	: 97
Razón Social o Nombre	: Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA.
Representante Legal	: José Manuel Baeza Oats.
Gerente General	: José Manuel Baeza Oats.
Tipo de Operación	: (1) Por cuenta propia y de terceros.
Periodo que informa	: 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.
Moneda de Presentación	: Pesos Chilenos.

Índice

Estados de Situación Financiera	1
Estados de Resultados Integrales	3
Estados de Flujo de Efectivo	5
Estados de Cambios en el Patrimonio	6
Nota 01 Información General	8
Nota 02 Bases de Preparación	12
Nota 03 Resumen de Principales Políticas Contables	14
Nota 04 Cambios Contables	30
Nota 05 Gestión del Riesgo Financiero	30
Nota 06 Uso de Estimaciones y Juicios Contables Críticos	42
Nota 07 Reajuste y Diferencia de Cambio	43
Nota 08 Efectivo y Efectivo Equivalente	43
Nota 09 Instrumentos Financieros por Categoría	44
Nota 10 Instrumentos Financieros a Valor Razonable	46
Nota 11 Instrumentos Financieros a Costo Amortizado	49
Nota 12 Instrumentos Financieros a Costo Amortizado – Operaciones de Financiamiento	50
Nota 13 Contratos de Derivados Financieros	53
Nota 14 Deudores por Intermediación	55
Nota 15 Cuentas por Cobrar por Operaciones de Cartera Propia	58
Nota 16 Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas	59
Nota 17 Inversiones en Sociedades	72
Nota 18 Intangibles	73
Nota 19 Propiedad, Planta y Equipo	74
Nota 20 Otras Cuentas por Cobrar	75
Nota 21 Otros Activos	76
Nota 22 Pasivos Financieros a Valor Razonable	76
Nota 23 Obligaciones por Financiamiento	76
Nota 24 Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	79
Nota 25 Acreedores por Intermediación	80
Nota 26 Cuentas por Pagar por Operaciones de Cartera Propia	81
Nota 27 Provisiones	82
Nota 28 Otras Cuentas por Pagar	83
Nota 29 Impuestos	84
Nota 30 Resultado por Líneas de Negocio	88
Nota 31 Contingencias y Compromisos	90
Nota 32 Patrimonio	94
Nota 33 Sanciones	96
Nota 34 Flujos de Efectivo	98
Nota 35 Gastos de administración y comercialización	98
Nota 36 Hechos Relevantes	99
Nota 37 Hechos Posteriores	99

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS	Nota	30-06-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	8	21.796.689	24.514.032
Instrumentos financieros		57.015.474	64.556.348
A valor razonable - Cartera propia disponible		8.713.262	6.924.963
Renta variable (IRV)	10	4.439.710	4.590.497
Renta fija e intermediación financiera (IRF e IIF)	10	4.273.552	2.334.466
A valor razonable - Cartera propia comprometida		21.770.838	26.616.626
Renta variable	10	1.934.455	110.772
Renta fija e intermediación financiera	10	19.836.383	26.505.854
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	13	21.935.795	22.510.333
A costo amortizado - Cartera propia disponible	11	-	-
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	11	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		4.595.579	8.504.426
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	12	431.873	1.017.124
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	12	4.160.101	7.487.302
Otras	12	3.605	-
Deudores por intermediación	14	68.315.361	59.961.073
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	15	1.811.732	327.851
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	16	2.891.696	364.991
Otras cuentas por cobrar	20	86.035.345	15.439.437
Impuestos por cobrar	29	3.866.180	3.204.949
Impuestos diferidos	29	2.397.433	2.446.297
Inversiones en sociedades	17	225.516	217.748
Intangibles	18	118.261	113.336
Propiedades, planta y equipo	19	-	745.956
Otros activos	21	255.918	512.725
TOTAL ACTIVOS		244.729.605	172.404.743

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	30-06-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Pasivos			
Pasivos financieros		34.757.260	41.569.917
A valor razonable	22	-	-
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	13	17.756.835	17.088.483
Obligaciones por financiamiento		16.999.425	24.445.093
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	23	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	23	16.997.057	24.445.082
Otras	23	2.368	11
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	24	1.000	36.341
Acreedores por intermediación	25	65.632.215	58.469.237
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	26	4.746.754	302.793
Cuentas por pagar a partes relacionadas	16	2.557.236	131.815
Otras cuentas por pagar	28	106.351.267	40.589.958
Provisiones	27	852.185	1.297.165
Impuestos por pagar	29	-	-
Impuestos diferidos	29	1.158.743	1.444.942
Otros pasivos		-	-
Total pasivos		216.055.660	143.805.827
Patrimonio			
Capital	32	20.745.503	20.745.503
Reservas	32	(564.146)	(226.366)
Resultados acumulados	32	8.089.537	7.113.775
Resultado del ejercicio		412.809	975.762
Dividendos provisorios o participaciones	32	(9.758)	(9.758)
Total Patrimonio		28.673.945	28.598.916
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		244.729.605	172.404.743

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

ESTADO DE RESULTADOS	Nota	DEL 01-01-2024 AL 30-06-2024 M\$	DEL 01-01-2023 AL 30-06-2023 M\$	DEL 01-04-2024 AL 30-06-2024 M\$	DEL 01-04-2023 AL 30-06-2023 M\$
Resultado por intermediación					
Comisiones por operaciones bursátiles	30	1.151.535	973.361	598.235	511.057
Comisiones por operaciones extra bursátiles	30	-	-	-	-
Gastos por comisiones y servicios	30	(1.199.835)	(867.075)	(655.706)	(442.164)
Otras comisiones	30	1.900.004	1.305.336	1.120.673	708.974
Total resultado por intermediación		1.851.704	1.411.622	1.063.202	777.867
Ingresos por servicios					
Ingresos por administración de cartera	30	219.674	298.600	109.683	167.213
Ingresos por custodia de valores	30	44.717	28.074	17.268	14.646
Ingresos por asesorías financieras	30	538.994	569.265	230.562	294.680
Otros ingresos por servicios	30	16.298	-	4.912	-
Total ingresos por servicios		819.683	895.939	362.425	476.539
Resultado por instrumentos financieros					
A valor razonable	30	3.448.126	5.527.760	2.196.806	3.208.797
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	30	2.238.323	666.843	1.024.460	(7.270)
A costo amortizado	30	-	-	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	30	365.915	842.651	140.451	416.576
Total resultado por instrumentos financieros		6.052.364	7.037.254	3.361.717	3.618.103
Resultado por operaciones de financiamiento					
Gastos por financiamiento	30	(1.240.626)	(1.527.927)	(702.829)	(894.340)
Otros gastos financieros	30	(358.081)	(350.622)	(162.986)	(217.959)
Total resultado por operaciones de financiamiento		(1.598.707)	(1.878.549)	(865.815)	(1.112.299)
Gastos de administración y comercialización					
Remuneraciones y gastos del personal		(1.553.058)	(1.635.088)	(813.087)	(759.876)
Gastos de comercialización		(5.644.540)	(4.238.082)	(3.388.782)	(2.193.873)
Otros gastos de administración		(342.941)	(469.488)	(142.897)	(235.325)
Total gastos de administración y comercialización	35	(7.540.539)	(6.342.658)	(4.344.766)	(3.189.074)
Otros resultados					
Reajuste y diferencia de cambio	7	249.417	117.836	215.016	88.469
Resultado de inversiones en sociedades	17	6.061	6.381	6.061	6.381
Otros ingresos (gastos)		406.264	526.023	186.021	257.876
Total otros resultados		661.742	650.240	407.098	352.726
Resultado antes de impuesto a la renta		246.247	1.773.848	(16.139)	923.862
Impuesto a la renta	29	166.562	(240.255)	131.549	(104.245)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		412.809	1.533.593	115.410	819.617

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nota	DEL 01-01-2024 AL 30-06-2024 M\$	DEL 01-01-2023 AL 30-06-2023 M\$	DEL 01-04-2024 AL 30-06-2024 M\$	DEL 01-04-2023 AL 30-06-2023 M\$
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		412.809	1.533.593	115.410	819.617
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio					
Revalorización de propiedades, planta y equipo		-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		(462.713)	201.830	(494.013)	197.449
Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades		-	-	-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	-	-	-
Impuesto a la renta de otros resultados integrales		124.933	(54.494)	133.384	(53.311)
Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		(337.780)	147.336	(360.629)	144.138
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO		75.029	1.680.929	(245.219)	963.755

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

ESTADO DE FLUJO EFECTIVO	Nota	DEL 01-01-2024 AL 30-06-2024 M\$	DEL 01-01-2023 AL 30-06-2023 M\$
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN			
Comisiones recaudadas (pagadas)		640.882	5.035.319
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes por intermediación		(248.319.486)	(268.312.181)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		253.761.284	296.759.518
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		3.562.649	(7.531.522)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado		-	-
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia		-	-
Gastos de administración y comercialización pagados		(9.155.815)	(7.751.076)
Impuestos pagados		(639.292)	(725.540)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		653.298	709.910
Flujo neto originado por actividades de la operación		503.520	18.184.428
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		(24.605)	2.181.873
Ingreso (egreso) neto por financiamiento de entidades relacionadas		(3.388.315)	(42.434.399)
Aumentos de capital		-	-
Reparto de utilidades y de capital		-	(2.700.000)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento		-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(3.412.920)	(42.952.526)
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Otros ingresos (egresos) netos de inversión	34	-	-
Flujo neto originado por actividades de inversión		-	-
Flujo neto total positivo (negativo) del período		(2.909.400)	(24.768.098)
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente		192.057	(6.402)
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		(2.717.343)	(24.774.500)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		24.514.032	56.484.792
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	8	21.796.689	31.710.292

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de junio de 2024.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Nota	Capital	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Reservas		Otras	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
				Revalorización propiedades, planta y equipo						
		M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	32	20.745.503	(116.666)	-	(109.700)	7.113.775	975.762	(9.758)		28.598.916
Aumento (disminución) de capital	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio		-	(337.780)	-	-	-	412.809	-	-	75.029
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	32	-	(337.780)	-	-	-	-	-	-	(337.780)
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	412.809	-	-	412.809
Transferencias a resultados acumulados	32	-	-	-	-	975.762	(975.762)	-	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30-06-2024		20.745.503	(454.446)	-	(109.700)	8.089.537	412.809	(9.758)		28.673.945

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de junio de 2023

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Nota	Capital	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Reservas		Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
				Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras				
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	32	20.745.503	1.011.603	-	(109.700)	8.592.607	4.986.408	(49.864)	35.176.557
Aumento (disminución) de capital	32	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio		-	147.336	-	-	-	1.533.593	-	1.680.929
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	32	-	147.336	-	-	-	-	-	147.336
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	1.533.593	-	1.533.593
Transferencias a resultados acumulados	32	-	-	-	-	4.986.408	(4.986.408)	49.864	49.864
Dividendos o participaciones distribuidas	32	-	-	-	-	(2.700.000)	-	-	(2.700.000)
Otros ajustes a patrimonio	32	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30-06-2023		20.745.503	1.158.939	-	(109.700)	10.879.015	1.533.593	-	34.207.350

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros.

1 - INFORMACIÓN GENERAL

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA, Rut: 96.489.000-5 (la “Sociedad” o la “Corredora”), domiciliada en Avenida Apoquindo número 3721, piso 9, Las Condes, Santiago, se constituyó como sociedad anónima cerrada el 17 de octubre de 1985 en la Notaría de Santiago de don Raúl Undurraga Laso, repertorio N°394 y está inscrita en el Registro de Corredores de Bolsa de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el N°097. La Sociedad cambió su razón social por acuerdo de la junta extraordinaria de accionistas de fecha 21 de septiembre de 2015, la cual fue reducida a escritura pública con fecha 23 de septiembre de 2015 en la Notaría de Santiago de don Patricio Raby Benavente. El extracto de dicha modificación fue inscrito a fojas 84.251, N.º 49.201 del 6 de noviembre de 2015 en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, y se publicó en el Diario Oficial N.º 41.301 de fecha 7 de noviembre de 2015. En junta extraordinaria de accionistas de la Sociedad celebrada con fecha 18 de abril de 2023, la cual fue reducida a escritura pública con fecha 2 de mayo de 2023 en la Notaría de Santiago de don Patricio Raby Benavente se acordó, entre otras materias, su transformación a una sociedad por acciones cuya razón social será “Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA”, estableciendo además el nuevo estatuto de la Sociedad. El extracto de dicha modificación fue inscrito en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago a fojas 37.284, N.º 16.723 del año 2023, y se publicó en el Diario Oficial N.º 43.540 de fecha 2 de mayo de 2023.

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA se encuentra sujeta a la normativa establecida en la Ley de Mercado de Valores, Ley N°18.045 Título VI, por lo cual se encuentra bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

El objeto social de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA es efectuar exclusivamente operaciones de corretaje de valores por cuenta propia o ajena como corredor de bolsa ejecutando toda clase de operaciones propias de los corredores de bolsa, según las disposiciones legales y reglamentarias actualmente existentes o que se dicten en el futuro, como también la realización de todas aquellas actividades complementarias que la Comisión para el Mercado de Financiero autorice o haya autorizado a los corredores de bolsa.

Al 30 de junio de 2024 Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA mantiene 42 empleados.

Los accionistas son:

Credicorp Capital Chile S.A.	96.465.000-4	99,93	(% de participación)
Credicorp Capital Holding Chile S.A.	76.219.129-6	0,07	(% de participación)

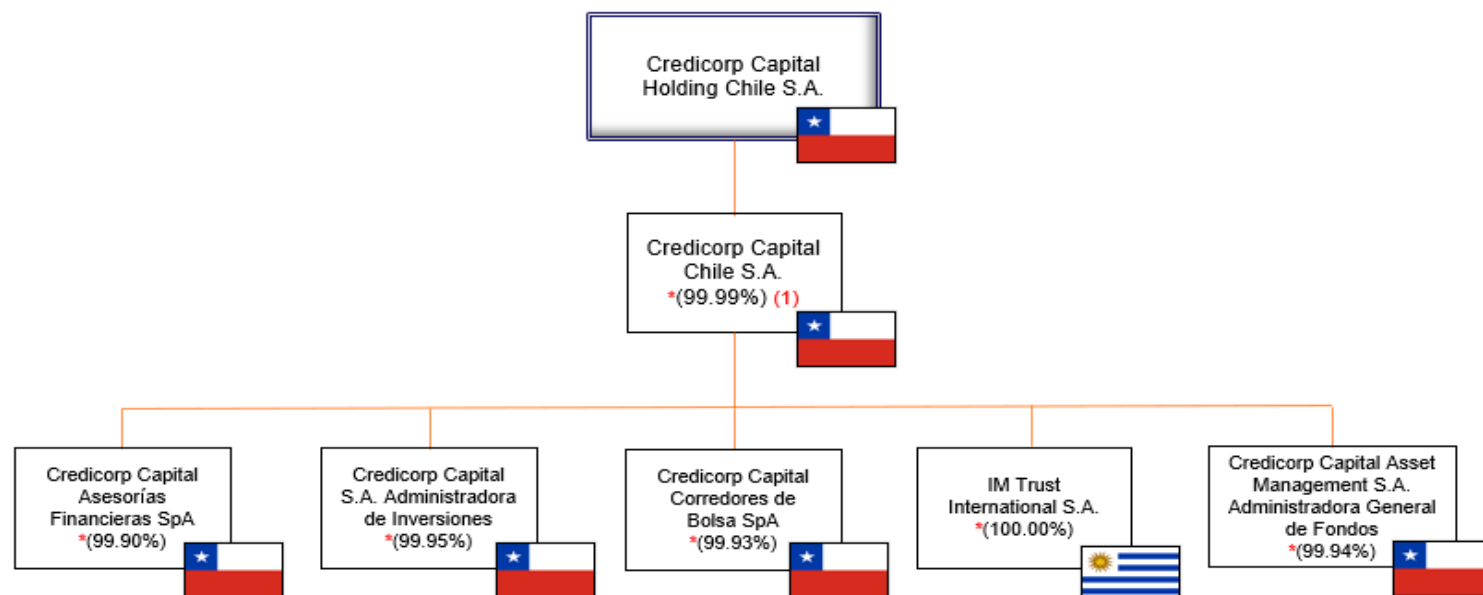
Estos Estados Financieros al 30 de junio de 2024, han sido aprobados por el Directorio de Credicorp Capital Chile S.A., administrador de la Sociedad, con fecha 24 de julio de 2024 y fueron preparados según disposición de la Comisión para el Mercado Financiero.

Grupo Empresarial

De acuerdo con lo establecido en la Circular N°1.664 de la Comisión para el Mercado Financiero, Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA pertenece al Grupo Empresarial N.º 77.

1 – CONTINUACIÓN, INFORMACIÓN GENERAL

Malla Societaria de Credicorp Capital Chile



Nota

* Porcentaje de participación del accionista mayoritario directo.

(1) Credicorp Capital Chile es el único asociado de "Fundación Credicorp Capital", una asociación civil sin fines de lucro.

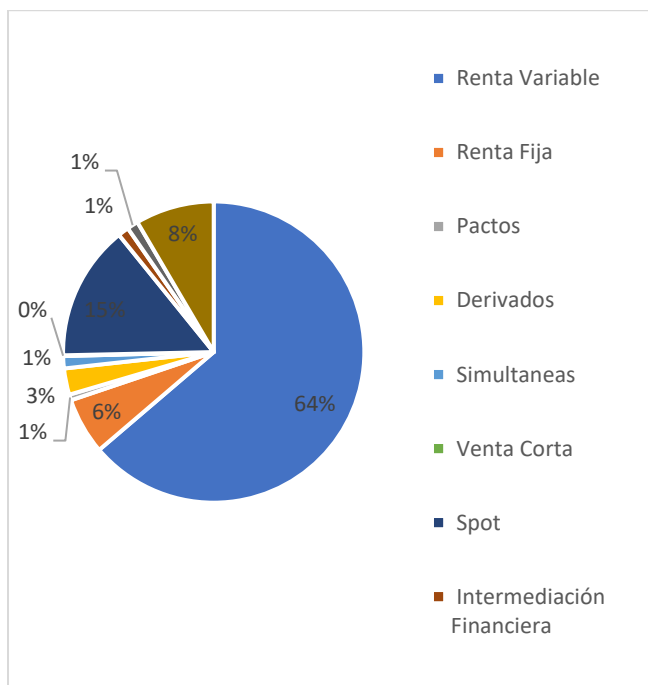
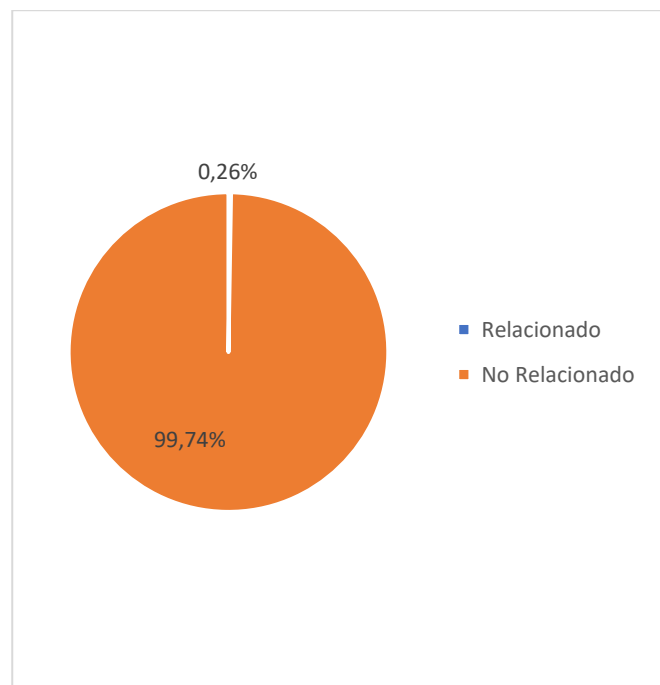
1 – CONTINUACIÓN, INFORMACIÓN GENERAL

Dentro de los distintos tipos de negocios que realiza Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA por cuenta propia y de terceros, podemos destacar los siguientes:

- 1. Compra y ventas de acciones (IRV):** Son aquellas transacciones de compra y venta de acciones por cuenta propia o de un cliente, sea persona jurídica, natural o extranjero realizadas dentro de rueda.
- 2. Compra y venta de instrumentos de renta fija (IRF):** Son aquellas operaciones realizadas dentro o fuera de rueda por cuenta de un cliente o propias, donde se tranzan instrumentos de renta fija como bonos de empresas privadas, letras hipotecarias, depósitos a plazo, títulos del Banco Central, de la Tesorería General de la República, entre otras.
- 3. Compras con pacto de retroventa:** Son aquellas operaciones de financiamientos a un tercero con los excedentes de caja de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA, recibiendo instrumentos financieros (IRF) como garantías por la operación y quedando estos instrumentos asociados a un contrato de retroventa a una fecha futura, a un precio fijo determinado al momento que se hizo la operación y que se liquidará a la fecha de vencimiento del contrato.
- 4. Ventas con pacto de retrocompra:** Son aquellas operaciones de financiamientos recibidas de un tercero a Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA, en que la sociedad entrega como garantía instrumentos financieros (IRF) los que quedan asociados a un contrato de retrocompra a una fecha futura, a un precio fijo determinado en el momento que se hizo la operación y que se liquidará en la fecha de vencimiento del contrato.
- 5. Operaciones en instrumentos financieros derivados:** En estas operaciones se destacan principalmente los forwards de monedas, que son contratos a través del cual las partes se obligan a comprar o vender una determinada cantidad de monedas (dólares, euros, etc.) en una fecha específica futura a un precio predeterminado al inicio del contrato. Contratos de seguros de inflación, opera de la misma manera que los forwards de moneda, pero en vez de usar monedas, se utilizan las variables del IPC, UF, tasas de Interés, etc. Se consideran contratos Cross Currency Swap (CCS) y Opciones.
- 6. Operaciones de simultáneas:** Son operaciones de financiamientos a terceros, por un tercero o por cuenta propia, donde se realiza una operación a plazo dentro de rueda, compra o venta, en forma conjunta e indisoluble con una compra o venta al contado por rueda, por la misma cantidad y el tipo de acciones.
- 7. Administración de cartera:** Son clientes a los cuales se le presta el servicio de administración de sus inversiones asesorados por Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA y de acuerdo a un contrato estipulado por ambas partes.
- 8. Colocación Acciones:** Operaciones en las que Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA ha participado directamente como Agente Colocador.
- 9. Inversiones en el Exterior:** Clientes con custodia en el extranjero producto de compra y ventas en plataformas en las que opera Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA.
- 10. Venta Corta:** Son operaciones financieras que consisten en la venta de títulos bursátiles en la Bolsa por cuenta de terceros cuya liquidación se efectúa con acciones obtenidas en préstamo.

1 – CONTINUACIÓN, INFORMACIÓN GENERAL

Negocios por cuenta de terceros	Número de Clientes no Relacionados	Número de Clientes Relacionados	Total
Renta Variable	2.273	6	2.279
Renta Fija	215	2	217
Pactos	21	1	22
Derivados	98	3	101
Simultaneas	47	-	47
Venta Corta	3	-	3
Compra y venta moneda extranjera	-	-	-
Spot	509	10	519
Intermediación Financiera	40	2	42
Servicio de Custodia	2.324	6	2.330
Colocación Acciones	-	-	-
Colocación Bonos	-	-	-
Colocación Efectos de Comercio	-	-	-
Administración de Cartera	43	-	43
Inversiones en el Exterior	300	2	302
Comision Especifica Compra y Venta de Valores Extranjeros	-	-	-
Total de Clientes Corredora	2.324	6	2.330



2 - BASES DE PREPARACIÓN

2.1 Declaración de cumplimiento con las NIIF.

Los presentes Estados Financieros, han sido formulados de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera, según Oficio Circular N.º 549 de fecha 16 de octubre de 2009, las cuales consideran supuestos y criterios contables de acuerdo a Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF” o “IFRS”, su sigla en inglés), emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”) vigentes al 30 de junio de 2024, (más normas específicas dictadas por la CMF).

Los Estados Financieros terminados al 30 de junio de 2024, se presentan en forma comparativa (2024 / 2023) de acuerdo con lo establecido en circular N.º 1.992 de la CMF del 24 de noviembre de 2010.

2.2 Período cubierto.

Estos Estados Financieros reflejan fielmente la situación financiera de la Sociedad al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2024 y entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023.

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

2.3 Bases de presentación.

La presentación de los activos, pasivos y resultados está de acuerdo con los modelos de presentación de Estados Financieros sugeridos por la Comisión para el Mercado Financiero, Circular N.º 1992 del 24 de noviembre de 2010.

2 – CONTINUACIÓN, BASES DE PREPARACIÓN

2.4 Moneda funcional y de presentación.

La NIC 21 establece que Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA debe preparar sus Estados Financieros en su moneda funcional. La moneda funcional se define como la moneda principal del entorno económico en el que opera la entidad, o sea, aquel en el que la empresa genera y gasta el efectivo.

De acuerdo a que Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA genera sus ingresos operacionales principalmente en pesos, por lo tanto, la moneda funcional y de presentación será el peso chileno.

2.5 Hipótesis de negocio en marcha.

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA al elaborar los presentes Estados Financieros evaluó la capacidad que tiene para continuar en funcionamiento. La gerencia de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA no estima que existan incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la Sociedad siga funcionando normalmente.

2.6 Reclasificaciones significativas.

Durante el periodo junio 2024 y diciembre 2023 no se han realizado reclasificaciones a los Estados Financieros.

3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales Políticas Contables que adoptó Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA bajo IFRS son las siguientes:

3.1 Aplicación de nuevas normas emitidas vigentes y no vigentes.

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

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
IFRS 16	Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	1 de enero de 2024
IAS 7 e IFRS 7	Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores	1 de enero de 2024

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.

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.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2024, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

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 este 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.

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.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2024, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

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 periodo 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 periodos 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 periodo de informe anual y las revelaciones en la información financiera intermedia.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2024, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 21	Falta de intercambiabilidad	1 de enero de 2025
IFRS 10 e IAS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

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

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

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.

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 entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

La Administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los Estados Financieros de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.2 Efectivo y efectivo equivalente.

Dentro del efectivo y efectivo equivalente se incluye el efectivo en caja y saldos en cuentas corrientes bancarias. Además, están contenidas en este rubro aquellas inversiones de muy corto plazo utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sin riesgo de pérdida de valor. En el Estado de Situación Financiera, los sobregiros de existir se clasificarán como “Obligaciones con bancos e instituciones financieras”.

3.3 Activos y pasivos financieros a valor razonable.

Clasificación.

La clasificación de activos, pasivos y resultados se han efectuado de conformidad a las normas impartidas por IFRS 9.

Baja de activos y pasivos financieros.

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA da de baja en sus Estados de Situación Financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales 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 Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA es reconocida como un activo o un pasivo separado.

La entidad elimina de sus Estados 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 cancelada, o bien haya expirado.

Cuando Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA transfiere un activo financiero, evalúa en qué medida retiene los riesgos y los beneficios inherentes a su propiedad.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.3 Continuación, Activos y pasivos financieros a valor razonable.

Si:

- a) Si se transfiere de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, se da de baja en cuentas y reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualesquiera sean derechos y obligaciones creados o retenidos por efecto de la transferencia.
- b) Si no se transfiere ni retiene de manera sustancial todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, determinará si ha retenido el control sobre el activo financiero.

En estos casos:

- I. Si no ha retenido el control, se dará de baja el activo financiero y reconocerá por separado, como activos o pasivos, cualquier derecho u obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.
- II. Si la entidad ha retenido el control, continuará reconociendo el activo financiero de acuerdo a sus propias características.
- III. Compensación:

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presentan en los Estados de Situación Financiera su monto neto, cuando y sólo cuando Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los ingresos y gastos son presentados netos sólo cuando lo permiten las normas de contabilidad, o en el caso de ganancias y pérdidas que surjan de un grupo de transacciones similares como la actividad de negociación de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.3 Continuación, Activos y pasivos financieros a valor razonable.

IV. Medición de valor razonable:

Valor razonable es el monto por el cual puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua.

Cuando está disponible, Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA estima el valor razonable de un instrumento usando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado como activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente.

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA determinará el valor razonable utilizando una técnica de valoración. Entre las técnicas de valoración se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de flujos de efectivo y los modelos de fijación de precios de opciones.

La técnica de valoración escogida hará uso, en el máximo grado, de informaciones obtenidas en el mercado, utilizando la menor cantidad posible de datos estimados por Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA, incorporará todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio, y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. Las variables utilizadas por la técnica de valoración representan de forma razonable expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad-riesgo inherentes al instrumento financiero. Periódicamente, Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA revisará la técnica de valoración y comprobará su validez utilizando precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento o que estén basados en cualquier dato de mercado observable y disponible.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.3 Continuación, Activos y pasivos financieros a valor razonable.

IV. Continuación, medición de valor razonable:

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero, al proceder a reconocerlo inicialmente, es el precio de la transacción (es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida) a menos que el valor razonable de ese instrumento se pueda poner mejor de manifiesto mediante la comparación con otras transacciones de mercado reales observadas sobre el mismo instrumento (es decir, sin modificar o presentar de diferente forma el mismo) o mediante una técnica de valoración cuyas variables incluyan solamente datos de mercados observables. Cuando el precio de la transacción entrega la mejor evidencia de valor razonable en el reconocimiento inicial, el instrumento financiero es valorizado inicialmente al precio de la transacción y cualquier diferencia entre este precio y el valor obtenido inicialmente del modelo de valuación es reconocida posteriormente en resultado dependiendo de los hechos y circunstancias individuales de la transacción, pero no después de que la valuación esté completamente respaldada por los datos de mercados observables o que la transacción sea terminada.

Generalmente, Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA tiene activos y pasivos que compensan riesgos de mercado entre sí, en estos casos se usan precios medios de mercado como una base para establecer los valores. En el caso de las posiciones abiertas, Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA aplica el precio corriente de oferta o comprador para la posición abierta neta, según resulte adecuado. Los valores razonables reflejan el riesgo de crédito del instrumento e incluyen ajustes para tomar en cuenta el riesgo de crédito del emisor, según resulte adecuado.

Las estimaciones del valor razonable obtenidas a partir de modelos son ajustadas por cualquier otro factor, como incertidumbres en el riesgo o modelo de liquidez, en la medida que Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA crea que otra entidad participante del mercado las tome en cuenta al determinar el precio de una transacción.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.3 Continuación, Activos y pasivos financieros a valor razonable.

c) Transacciones 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 de la moneda funcional 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 de los Estados de Situación Financiera. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados.

d) Instrumentos financieros a valor razonable.

Se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre de los Estados de Situación Financiera.

Todas las compras y ventas de instrumentos a valor razonable que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en 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 (forward) 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 resultados.

e) Contratos derivados financieros.

Los contratos de derivados financieros, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y otros instrumentos de derivados financieros, son reconocidos a su valor razonable.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.3 Continuación, Activos y pasivos financieros a valor razonable.

El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros “Instrumentos financieros derivados”.

Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Resultado por instrumentos financieros derivados a Valor Razonable”, en el Estado de Resultado Integral.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA sólo ha efectuado derivados de “negociación” de acuerdo a lo establecido en la IFRS 9.

3.4 Instrumentos financieros a costo amortizado.

Los instrumentos financieros a costo amortizado son activos y pasivos no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, sobre los cuales la administración tiene la intención de percibir los flujos de intereses, reajustes y diferencias de cambio de acuerdo con los términos contractuales del instrumento. Bajo este rubro se consideran principalmente los siguientes activos financieros:

Operaciones de Simultáneas de Acciones:

Las operaciones de Simultáneas de Acciones tienen como finalidad una forma de inversión o financiamiento, son incluidos en los activos como derechos y en los pasivos como obligaciones, éstas son valorizadas y devengadas diariamente al valor del costo incrementando en el equivalente de aplicar linealmente el porcentaje de aumento implícito entre el valor de enajenación, al día de suscripción y el monto pactado a recibir.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.4 Continuación, Instrumentos financieros a costo amortizado.

Pactos de retroventa:

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, son incluidos como activos en el rubro “A Costo amortizado – Operaciones de financiamiento – Operaciones de Compra con Retroventa sobre IRF - IIF”, los cuales son valorizados de acuerdo a la tasa de interés del pacto.

Pactos de retrocompra:

Se efectúan pactos de retrocompra como una forma de financiamiento, las inversiones son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra que sirven de garantía para el préstamo y forman parte del rubro de Instrumentos Financieros a valor razonable, son incluidos como activos. La obligación de retrocompra de la inversión es clasificada en el rubro obligaciones por financiamiento, en el pasivo la cual es valorizada a costo amortizado de acuerdo a la tasa de interés pactada.

Valorización del costo amortizado:

El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada (calculada con el método de la tasa de interés efectivo) de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

Créditos y cuentas por cobrar a clientes.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes originados y adquiridos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

Método de valorización

Las colocaciones son valorizadas inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción incrementadas y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, excepto cuando Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA elige llevar los préstamos al valor razonable con cambios en resultados.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.5 Deudores por intermediación.

Los deudores por intermediación son producto de la intermediación de valores por cuenta de los clientes, estos se registran contablemente el día de su asignación por el monto de la operación, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor. En este ítem incluye la intermediación de compra de acciones, operaciones simultáneas, comisiones cobradas a los clientes y el corredor contraparte de la intermediación de venta.

3.6 Inversiones en sociedades.

Los títulos patrimoniales que no son mantenidos para negociar (Inversiones en las Bolsas) en donde Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA no tiene influencia significativa y tienen un carácter estratégico, serán valorizados de acuerdo a IFRS 9, es decir, a su valor razonable con efecto en patrimonio, y se reconocerá en resultados los dividendos procedentes de esa inversión cuando se establezca el derecho de la entidad a recibir el pago de dividendo de acuerdo con la NIC 18 “Ingresos de Actividades Ordinarias”.

3.7 Propiedades, plantas y equipos.

Los activos fijos de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA se contabilizan utilizando el modelo del costo. El modelo del costo es un método contable en el cual el activo fijo 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 imputan a resultados, siguiendo el principio devengado, como costo del ejercicio en que se incurran.

La depreciación es 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 periodo se registra contra el resultado del periodo y es 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 calcula como la diferencia entre el precio de venta y el valor libro del activo, y se reconoce en la cuenta de resultados.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.8 Transacciones y saldos en moneda extranjera.

Las transacciones en monedas distintas a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son registradas inicialmente al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios expresados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de los Estados de Situación Financiera. Todas las diferencias por tipo de cambio son registradas con cargo o abono a resultados.

	30-06-2024	31-12-2023
	\$	\$
Dólar Observado	944,34	877,12
Euro	1.011,83	970,05

3.9 Deterioro de activo.

Un activo financiero será evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro producida como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo, y ese o esos eventos causantes de la pérdida tengan impacto sobre los flujos de efectivos futuros estimados del activo financiero, que pueda ser estimado con fiabilidad. Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calculará como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados. La Sociedad tiene la política de provisionar el 100% por deterioro, aquellas cuentas por cobrar vencidas con antigüedad mayor a 30 días de emitida la factura, lo que nos permite revelar en la nota N.º 14 el monto determinado de deterioro para los saldos vencidos.

3.10 Acreedores por intermediación.

Los acreedores por intermediación son producto de la intermediación de valores por cuenta de los clientes, estos se registran contablemente el día de su asignación por el monto de operación. En este ítem incluyen la intermediación de ventas de acciones, operaciones simultáneas y los corredores contraparte de la intermediación de compra de acciones.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.11 Impuesto a la renta e impuestos diferidos.

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA determina la base imponible y calcula su impuesto a la renta de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes en cada período.

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA 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.

3.12 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:

- i. Es una obligación actual como resultado de hechos pasados.
- ii. Las provisiones se registran al valor de los pagos futuros, cuando el efecto del descuento es significativo.
- iii. El monto puede estimarse confiablemente y existe una probabilidad cierta que se origine una salida de efectivo para la Sociedad.

3.13 Reconocimientos de ingresos.

Los activos y pasivos incluyen los intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre del ejercicio. Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su periodo de devengo a tasa efectiva de mercado. Los ingresos ordinarios se reconocen 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 confiabilidad.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.13 Reconocimientos de ingresos (continuación).

Las prestaciones de servicios, en que la Sociedad traduce a ingresos, es fundamentalmente comisiones por transacciones dentro y fuera de rueda, intereses y reajustes por inversión en instrumentos financieros, por contratos de derivados, operaciones de financiamientos (retrocompras y retroventas), operaciones de simultáneas, asesorías financieras, los que se reconocen aplicando el modelo de tasa efectiva, diferidas en el plazo de los contratos de origen y de acuerdo a la curva de reconocimiento de los intereses incluidos en dichos contratos.

3.14 Reconocimientos de gastos.

Los gastos se reconocen 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.

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.

3.15 Costos por financiamientos.

Los costos por financiamiento de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA son principalmente las operaciones de ventas con pactos de retrocompra, los cuales se registran y valorizan de acuerdo a lo indicado en el punto 3.4 de esta sección.

3.16 Reajustes y diferencias de cambio.

Los reajustes y diferencias de cambios de los instrumentos financieros pasan a formar parte de los resultados por instrumentos financieros. En cuanto al resultado neto producto de la actualización de activos y pasivos que se encuentren expresados en monedas y unidades de reajustes diferentes a la moneda funcional, será clasificado en Reajuste y diferencia de cambio.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.17 Transacciones con empresas relacionadas.

Se detallan en nota 16 a los Estados Financieros las transacciones con partes relacionadas, conforme a lo instruido en NIC 24 “Información a revelar sobre partes relacionadas”, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre transacciones y saldos correspondientes. Todo esto, para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los Estados Financieros.

3.18 Segmentos de operación.

La Sociedad no se encuentra dentro del alcance de aplicación de la NIIF 8, Segmentos de Operación, dado que sus acciones no se transan en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado no organizado, incluyendo los mercados locales y regionales), y no está en proceso de registrar sus estados financieros en una comisión de valores u otra organización reguladora, con el fin de emitir algún tipo de instrumento de deuda o patrimonio en un mercado público.

4 - CAMBIOS CONTABLES

Al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 no se efectuaron cambios contables significativos que afecten los Estados Financieros.

5 – GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.1. Exposiciones al riesgo y formas en que estas surgen.

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA reconoce que esté sujeto a diversos tipos de riesgo financiero, respecto de los cuales ha definido políticas de administración de riesgo a nivel corporativo coherente con ellos:

a) Riesgos de mercado.

La Sociedad distingue entre los riesgos del mercado financiero: los riesgos de tasa de interés, riesgos de precio de las acciones 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 de las acciones.

Dentro de la política de inversiones de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA está contemplada la posibilidad de invertir en instrumentos de renta variable, los cuales pueden sufrir una pérdida de valor debido al cambio en sus precios de mercado.

5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

a) Riesgos de mercado, continuación

iii. Riesgo de monedas.

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA tiene dentro de sus alcances poder mantener una posición abierta en monedas, en conjunto con instrumentos derivados de cobertura en dichas monedas, lo cual se realiza a través de una política aplicable a nivel del grupo Credicorp Capital, la cual contempla una serie de métricas y límites que permiten mantener acotada y controlada la exposición cambiaria.

b) Riesgo de crédito.

i. Riesgo emisor: Las inversiones de corto plazo mantenidas por Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA se encuentran invertidas en instituciones de primer nivel, cuya clasificación de riesgo se sitúa preferentemente en las categorías BBB o superiores, y sus equivalentes.

ii. Riesgo de contraparte: El riesgo crediticio que se asume con clientes o contrapartes en algunos productos tales como forwards, intermediación con liquidación diferida (PM, CN), algunos tipos de pactos, simultáneas, préstamos de valores, y otros, se encuentra delimitado por líneas de operación que se aprueban previamente y un estricto control de las posiciones individuales de los clientes, el uso de las líneas y las respectivas garantías.

c) 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 Corredores de Bolsa SpA 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. A este respecto, la Sociedad realiza un seguimiento diario a su situación de caja, tanto para cubrir sus necesidades inmediatas de fondos, como para aquellas necesidades de mediano y largo plazo, en diversos escenarios previsibles por la Administración.

d) Riesgo Operacional.

La gestión del riesgo operacional en Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA está basada en los lineamientos Corporativos definidos por el Grupo Credicorp.

La gestión del riesgo operacional en Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA 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.

5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

d) Riesgo Operacional, 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.

5.2. Estructura de Administración del Riesgo.

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

- **Alta Administración.**
La alta administración de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA es su gerente general y/o Credicorp Capital Chile S.A., los cuales aprueban el modelo y las políticas para la administración integral del riesgo en Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA.
- **Comité de Riesgo Operacional.**
Hay un Comité de Riesgos, el cual es responsable de diseñar y monitorear la implementación de las políticas de riesgos con que cuenta la empresa, y que se enmarcan en las políticas corporativas de Credicorp.
- **Gerencia de Riesgos Corporativa.**
Es la gerencia responsable de asegurar la implementación y operación del modelo de Administración de Riesgo en Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA, a través de las Subgerencias de Riesgo Financiero, Operacional y Crédito locales. Esta gerencia debe informar periódicamente y en forma oportuna al Comité de Riesgo Regional y la alta administración de la Sociedad, acerca de los resultados del proceso de monitoreo y gestión de los riesgos crediticios, operacionales y de mercado.
- **Gerencias de Unidades de negocio y/o soporte de Credicorp Capital.**
Las Gerencias de las Unidades son los propietarios de los riesgos de operación y financiero inherentes a las actividades que ejecutan. Por tanto, son los responsables de su adecuada gestión.

Son responsables de difundir hacia sus colaboradores, la importancia de la gestión de riesgos de operación 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.

5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.2. Continuación, 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.

Para la adecuada gestión del riesgo operacional, deberán designar de manera específica, el o los colaboradores que asumirán las funciones de Gestores de Riesgos, esto en coordinación con la Gerencia de Riesgos.

Las unidades de negocios son a su vez responsables de dar cumplimiento a las políticas de riesgo financiero y de crédito aprobadas por Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA, respetando los límites que en ellas se establecen para los distintos instrumentos.

5.3. Riesgo de crédito.

La función de Riesgo de Crédito es procurar que la empresa no incurra en pérdidas debido al incumplimiento de las obligaciones de sus clientes y pérdidas por deterioro de los instrumentos financieros en los cuales se invierte. Al 30 de junio de 2024, la empresa se encontraba expuesta a los siguientes Riesgos de Crédito:

Deudores por intermediación: La Sociedad presenta un saldo de MM\$ 33.456 que corresponde a compras de instrumentos financieros por cuenta de clientes cuya liquidación contempla un plazo máximo de 2 días hábiles. Al respecto, el respectivo instrumento financiero no es entregado al cliente sino hasta la fecha de la liquidación, por lo cual la exposición se limita a la diferencia en contra que pudiese producirse entre el valor del respectivo instrumento financiero y el monto adeudado por el cliente.

Deudores por operaciones a plazo (simultáneas): La Sociedad presenta un saldo de MM\$ 34.859, donde la totalidad de la deuda cuenta con garantías de terceros suficientes constituidas por cada uno de los clientes.

Operaciones de instrumentos financieros Derivados: Debido a que la empresa realiza este tipo de operaciones en la cual existe un compromiso entre las partes, se encuentra latente el riesgo de incumpliendo del cliente. Para mitigar lo anterior, se establece un procedimiento en el que todos los que operan este producto deben ser evaluados para asignarles una línea de riesgo potencial que dependerá del tipo de operación, monto, plazo y las curvas de derivados.

Las empresas que requieren este producto se les evalúa la solvencia, la liquidez y la evolución de su desempeño económico. Bajo este análisis se establece que para ciertos clientes las operaciones debiesen estar garantizadas.

5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.3. Riesgo de crédito (continuación).

A continuación, se presentan las líneas asignadas al 30 de junio de 2024 y el riesgo equivalente de las operaciones, el cual considera los puntos Forwards correspondiente a cada operación y el riesgo potencial hasta el fin del contrato.

Clientes	Monto líneas de Riesgo Equivalente MMUS\$	Monto consumido de líneas de Riesgo Equivalente MMUS\$
176	213	74

Asimismo, la Sociedad realiza una estimación y provisión del riesgo crediticio vinculado a las operaciones con derivados financieros, a través del modelo de Credit Value Adjustment (CVA), para con cada una de sus contrapartes y clientes, cifra que es actualizada de forma mensual, la cual al 30 de junio de 2024 corresponde a un monto de MM\$36,2.

Compras con pacto de retroventa: Estas operaciones son un financiamiento a terceros en la cual se tiene asociado como un subyacente un instrumento financiero de Renta Fija (IRF). Cabe mencionar que todos los clientes que desean operar en este producto deben tener previamente asignada una línea en la cual se definen límites máximos de exposición, y para los clientes que no son instituciones financieras se ha instruido considerar un sobrecolateral por sobre la operación financiada, el cual está determinado por la clasificación de Riesgo del subyacente.

Con este tipo de operaciones la empresa enfrenta el riesgo de incumplimiento por parte del cliente y de la calidad de los IRF. Al 30 de junio de 2024 los pactos de retroventa ascienden a MM\$4.160 siendo la clasificación de los instrumentos que están como garantías los que se presentan a continuación.

Clasificación de Riesgo de IRF	% IRF de Cartera de Pactos de Retroventa
AA-	47%
AA	21%
AA+	17%
SOBERANOS	10%
AAA	5%
	100%

Operaciones de compra con retroventa sobre IRV: Estas son operaciones en las cuales la empresa financia a sus clientes y éstos entregan activos de Renta Variable para respaldarlas. Al 30 de junio de 2024 estas operaciones son por MM\$ 432.-

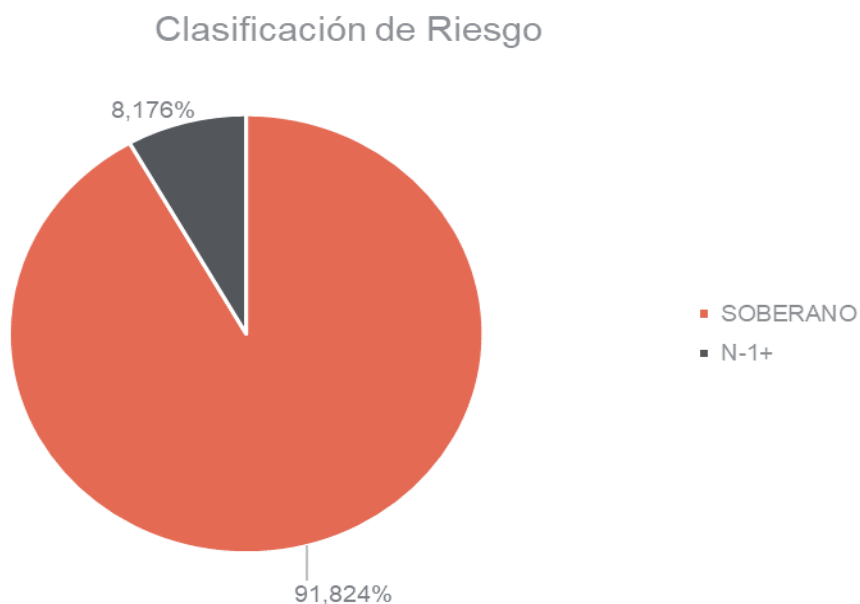
5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.4. Cartera propia.

La clasificación de la cartera propia por niveles de riesgo emisor, considerando las categorías establecidas por empresas clasificadoras externas, es la siguiente:

a) Renta Fija

Clasificación de Riesgo	Monto (M\$)	%
SOBERANO	22.138.663	91,82%
N-1+	1.971.272	8,18%
Total	24.109.935	100,00%



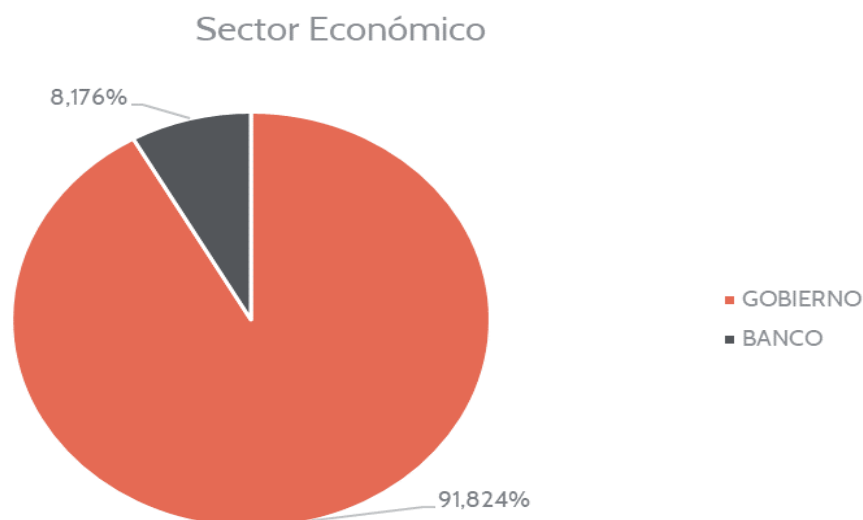
5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.4. Continuación, Cartera propia.

Concentración de la cartera de inversiones:

La cartera propia (M\$24.109.935) está constituida por instrumentos financieros de los siguientes emisores:

EMISOR	SECTOR	MONTO (M\$)	%
TESORERIA GENERAL DE LA REP. DE CHILE	GOBIERNO	19.139.225	79,38%
BANCO CENTRAL DE CHILE	GOBIERNO	2.999.438	12,44%
BANCO BICE	BANCO	1.971.272	8,18%
TOTAL		24.109.935	100,00%



b) Renta variable

Clasificación de Riesgo	Monto (M\$)
Sin información	3.134.621
Primera Clase Nivel 2	2.187.268
Cuotas de Fondos	703.331
Primera Clase Nivel 1	247.671
Primera Clase Nivel 3	101.273
Total	6.374.164

5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.4. Continuación, Cartera propia.

c) Derivados y FX de monedas

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA, al 30 de junio de 2024, mantenía posiciones de acuerdo con la política de límites de riesgo financiero para el producto.

El área de Riesgo monitorea diariamente el MTM de la cartera FX de monedas y el cumplimiento de los límites aprobados para esta cartera.

d) Simultáneas.

Para estas Operaciones se controla diariamente el subyacente asociado al financiamiento de acuerdo con el modelo de riesgo interno donde se consideran las siguientes variables:

Clasificación de Acciones Grupo de Listas A, B, C	Simultaneas Vigentes / Cap Bursátil	Var	Días residuales de Liquidación	Presencia Bursátil
--	--	------------	---------------------------------------	---------------------------

Riesgo Tasa de interés:

Al 30 de junio de 2024, si los tipos de interés sobre los activos disponibles para la venta que conforman la cartera propia hubieran sido 100 puntos base mayor, manteniéndose todas las demás variables constantes, la disminución del patrimonio habría sido MM\$ 662. Esto se origina principalmente por la disminución del valor razonable de los instrumentos financieros de renta fija nacional.

5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.5. Riesgo de liquidez.

Riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Corredora, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

Para mitigar el riesgo de liquidez, la Corredora mide, evalúa y da seguimiento al riesgo que resulta de las diferencias entre los flujos de efectivo proyectados a distintas fechas tomando en cuenta los activos (disponibilidades, inversiones en valores, pactos, derivados, cuentas por cobrar) y pasivos (préstamos, obligaciones varias y cuentas por pagar) más líquidos.

Al 30 de junio de 2024, la posición neta a los siguientes plazos presentaba la siguiente brecha:

Detalle Flujos Futuros	t ₀ M\$	Hasta 7 días M\$	Hasta 30 días M\$	Hasta 60 días M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días M\$
Saldo Inicial Disponible e Inversiones	21.796.689	21.796.689	51.893.733	52.208.841	52.846.566	53.792.554
Ingresos	-	156.657.170	33.951.917	5.527.793	3.531.699	6.675.373
Egresos	-	(126.560.126)	(33.636.809)	(4.890.068)	(2.585.711)	(6.179.910)
Saldo Final Posición Neta	21.796.689	51.893.733	52.208.841	52.846.566	53.792.554	54.288.017



5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.6. Riesgo tipo de cambio.

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA realiza un monitoreo diario de su posición neta en moneda extranjera, estimando el riesgo de su posición basándose en un análisis de sensibilidad ante variaciones dadas del tipo de cambio.

La Sociedad mantenía al 30 de junio de 2024 una posición neta en dólares por USD 138.575 y al suponer una caída del tipo de cambio de un 5% respecto del peso chileno, manteniendo todas las demás variables constantes, implicaría una pérdida de MM\$ 6,5.

5.7. Determinación de Condiciones de Patrimonio, Liquidez y Solvencia.

Patrimonio depurado : M\$ 22.049.039

Patrimonio mínimo Legal : M\$ 525.901

LIQUIDEZ GENERAL

$\frac{\text{Activos disponibles y realizables hasta 7 días}}{\text{Pasivos exigibles hasta 7 días}}$	=	$\frac{175.129.850}{160.502.230}$	=	1,09 veces
---	---	-----------------------------------	---	-------------------

LIQUIDEZ POR INTERMEDIACION

$\frac{\text{Activo disponible más deudores por intermediación}}{\text{Acreedores por intermediación}}$	=	$\frac{87.438.603}{65.619.593}$	=	1,33 veces
---	---	---------------------------------	---	-------------------

RAZON DE ENDEUDAMIENTO

$\frac{\text{Total pasivos exigibles}}{\text{Patrimonio líquido}}$	=	$\frac{242.826.496}{25.390.197}$	=	9,56 veces
--	---	----------------------------------	---	-------------------

RAZON DE COBERTURA PATRIMONIAL

$\frac{\text{Monto cobertura patrimonial}}{\text{Patrimonio líquido}}$	=	$\frac{13.471.823}{25.390.197}$	=	53,06 %
--	---	---------------------------------	---	----------------

5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.8. Políticas de valorización de instrumentos financieros.

Por definición “valor razonable” es el precio que alcanzaría un instrumento financiero, en un determinado momento, en una transacción libre y voluntaria entre partes interesadas, debidamente informadas e independientes entre sí. Por tanto, el valor razonable de un instrumento financiero debe estar debidamente fundado y reflejar el valor que la entidad recibiría o pagaría al transarlo en el mercado.

De acuerdo con lo señalado en la normativa vigente, se han definido algunos métodos de valorización basados en precios de mercado y modelación de precios.

A continuación, se describen los niveles establecidos para la clasificación de métodos de valorización de instrumentos financieros:

Nivel 1: Precios observables en mercado activo. En esta categoría se encuentra el método de valoración a precio de mercado.

Nivel 2: Técnica de valorización proveniente de mercado activo directo o indirecto, este método es útil para valorizar por modelación utilizando gran información del mercado activo, en la cual se usan precios utilizados por instrumentos similares y otras técnicas de evaluación considerando información directa e indirecta del mercado.

Nivel 3: Técnica de valuación sin mercado activo, por lo que incluye valorización por medio de modelación y que utiliza métodos sofisticados que dependen de las características y supuestos propias del producto.

5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

Al 30 de junio 2024.

Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
Del Estado y Banco Central de Chile	22.138.663	-	-	22.138.663
Otros Instrumentos emitidos en el país	6.374.165	1.971.272	225.516	8.570.953
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
Total	28.512.828	1.971.272	225.516	30.709.616
Derivados Negociación	-	21.935.795	-	21.935.795
Total	-	21.935.795	-	21.935.795

Pasivos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-
Otros Instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
Derivados Negociación	-	17.756.835	-	17.756.835
Total	-	17.756.835	-	17.756.835

Al 31 de diciembre de 2023.

Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
Del Estado y Banco Central de Chile	5.006.276	-	-	5.006.276
Otros Instrumentos emitidos en el país	4.701.269	23.834.044	217.748	28.753.061
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
Total	9.707.545	23.834.044	217.748	33.759.337
Derivados Negociación	-	22.510.333	-	22.510.333
Total	-	22.510.333	-	22.510.333

Pasivos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-
Otros Instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
Derivados Negociación	-	17.088.483	-	17.088.483
Total	-	17.088.483	-	17.088.483

6 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

La preparación de los Estados Financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y resultados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos que tienen un riesgo significativo de causar un ajuste material a los saldos de los activos y pasivos en el próximo año se presentan a continuación:

- **Valor razonable de instrumentos financieros.**

Los instrumentos financieros a valor razonable presentados en el estado de situación financiera al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 fueron medidos de acuerdo a las metodologías establecidas en la NIIF 9. Dichas metodologías son clasificadas según los siguientes niveles:

- Nivel I: Valores o precios de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos.
- Nivel II: Información provenientes de fuentes distintas a los valores de cotización del Nivel I, pero observables en mercados para los activos y pasivos ya sea de manera directa (precios) o indirecta (obtenidos a partir de precios).
- Nivel III: Información para activos o pasivos que no se basen en datos de mercados observables.

- **Pérdidas por deterioro en los activos.**

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA evalúa el deterioro de las cuentas por cobrar cuando existe una evidencia objetiva que no será capaz de cobrar todos los importes de acuerdo con los términos originales de la cuenta por cobrar.

7 – REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO

Diferencia de cambio	Abono (cargo) a resultados						Total	
	US \$		U.F.		Otros			
	30-06-2024 M\$	30-06-2023 M\$	30-06-2024 M\$	30-06-2023 M\$	30-06-2024 M\$	30-06-2023 M\$	30-06-2024 M\$	30-06-2023 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	192.057	(6.402)	-	-	-	-	192.057	(6.402)
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	(3.763)	-	-	-	-	-	(3.763)	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	7.316	(164)	64.470	51.222	4.605	51.188	76.391	102.246
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	(15.268)	21.992	-	-	-	-	(15.268)	21.992
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-
Total diferencia de cambio	180.342	15.426	64.470	51.222	4.605	51.188	249.417	117.836

8 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Efectivo y efectivo equivalente	30-06-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Caja en pesos	50	50
Caja en moneda extranjera	-	-
Banco en pesos	9.855.905	8.870.867
Banco en moneda extranjera	11.940.734	15.643.115
FFMM Excedente de Efectivo	-	-
Total	21.796.689	24.514.032

9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Activos financieros

Al 30 de junio de 2024

Instrumentos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-	21.796.689	21.796.689
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	5.769.512	2.943.750	-	8.713.262
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	21.770.838	-	-	21.770.838
Instrumentos financieros derivados	21.935.795	-	-	21.935.795
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	431.873	431.873
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	4.160.101	4.160.101
Otras operaciones de financiamiento	-	-	3.605	3.605
Deudores por intermediación	-	-	68.315.361	68.315.361
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	1.811.732	1.811.732
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	2.891.696	2.891.696
Otras cuentas por cobrar	-	-	86.035.345	86.035.345
Inversiones en sociedades	-	225.516	-	225.516
Total	49.476.145	3.169.266	185.446.402	238.091.813

Al 31 de diciembre de 2023.

Instrumentos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-	24.514.032	24.514.032
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	3.510.732	3.414.231	-	6.924.963
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	26.616.626	-	-	26.616.626
Instrumentos financieros derivados	22.510.333	-	-	22.510.333
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	1.017.124	1.017.124
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	7.487.302	7.487.302
Otras operaciones de financiamiento	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	59.961.073	59.961.073
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	327.851	327.851
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	364.991	364.991
Otras cuentas por cobrar	-	-	15.439.437	15.439.437
Inversiones en sociedades	-	217.748	-	217.748
Total	52.637.691	3.631.979	109.111.810	165.381.480

9 - CONTINUACIÓN, INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Pasivos financieros

Al 30 de junio de 2024

Instrumentos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	17.756.835	-	17.756.835
Obligaciones por financiamiento	-	16.999.425	16.999.425
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	1.000	1.000
Acreedores por intermediación	-	65.632.215	65.632.215
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	4.746.754	4.746.754
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	2.557.236	2.557.236
Otras cuentas por pagar	-	106.351.267	106.351.267
Otros pasivos	-	-	-
Total	17.756.835	196.287.897	214.044.732

Al 31 de diciembre de 2023.

Instrumentos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	17.088.483	-	17.088.483
Obligaciones por financiamiento	-	24.445.093	24.445.093
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	36.341	36.341
Acreedores por intermediación	-	58.469.237	58.469.237
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	302.793	302.793
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	131.815	131.815
Otras cuentas por pagar	-	40.589.958	40.589.958
Otros pasivos	-	-	-
Total	17.088.483	123.975.237	141.063.720

10 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA

Al 30 de junio de 2024

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	3.736.410	-	1.934.423	-	1.934.423	5.670.833
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	703.300	-	-	32	32	703.332
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro	-	-	-	-	-	-
Total IRV	4.439.710	-	1.934.423	32	1.934.455	6.374.165

Al 31 de diciembre de 2023.

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	3.814.873	-	110.772	-	110.772	3.925.645
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	775.624	-	-	-	-	775.624
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro	-	-	-	-	-	-
Total IRV	4.590.497	-	110.772	-	110.772	4.701.269

10 – CONTINUACIÓN, INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA

Detalle de las acciones por emisor:

Al 30 de junio de 2024.

Instrumentos financieros a valor razonable	Nemotécnico	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
			En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
			M\$	M\$	M\$	M\$		
Instrumentos de renta variable								
Acciones								
HOLDING BURSATIL REGIONAL S.A.	NUAM	2.943.750	-	-	-	-	2.943.750	758.718
ALMENDRAL S.A.	ALMENDRAL	45.427	-	-	-	-	45.427	2.175.618
BLUMAR S. A.	BLUMAR	54.059	-	-	-	-	54.059	270.239
CRISTALERIAS DE CHILE S.A.	CRISTALES	36.364	-	-	-	-	36.364	13.217
INVERCAP S.A.	INVERCAP	24.740	-	-	-	-	24.740	12.473
INMOBILIARIA MANQUEHUE S.A.	MANQUEHUE	23.008	-	-	-	-	23.008	221.909
NATURGY CHILE GAS NATURAL S.A.	NTGCLGAS	85.798	-	-	-	-	85.798	310.705
SIGDO KOPPERS S.A.	SK	31.772	-	-	-	-	31.772	26.576
SOCIEDAD MATRIZ BANCO DE CHILE, SERIE B	SM-CHILE B	-	-	-	-	-	-	247.075
WATTS S.A.	WATTS	34.585	-	-	-	-	34.585	41.908
QUINENCO S.A.	QUINENCO	88.620	-	-	-	-	88.620	28.726
EMBOTELLADORA ANDINA S.A. SERIE B	ANDINA-B	126.599	-	-	-	-	126.599	47.522
INSTITUTO DE DIAGNOSTICO S.A.	INDISA	25.554	-	-	-	-	25.554	17.753
ENEL CHILE S.A.	ENELCHILE	158.572	-	-	-	-	158.572	2.986.300
BANCO ITAU CHILE	ITAUCL	10.350	-	-	-	-	10.350	1.000
LATAM AIRLINES GROUP S.A.	LTM	5.679	-	-	-	-	5.679	442.255
COMPANIA SUD AMERICANA DE VAPORES S.A.	VAPORES	-	-	1.912.320	-	1.912.320	1.912.320	32.000.000
BANCO SANTANDER-CHILE	BSANTANDER	-	-	22.100	-	22.100	22.100	500.000
EMP. NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES S.A.	ENTEL	-	-	3	-	3	3	1
GRUPO SECURITY S.A.	SECURITY	41.536	-	-	-	-	41.536	157.159
Cuota de Fondos de Inversión								
AMERIS DVA ALL CAP CHILE FI SERIE A	CFIAMDVACA	1	-	-	-	-	1	1
AMERIS DVA ALL CAP CHILE FONDO DE INVERSION	CFIAMDVACB	811	-	-	-	-	811	664
AMERIS DVA MULTIAxis F.I., SERIE D	CFIAMDVAMD	25	-	-	-	-	25	19
FRONTAL TRUST U.S. RESIDENTIAL CREDIT OPPORTUNITY I FO	CFIFTCLPP	116.387	-	-	-	-	116.387	1.049.954
FRONTAL TRUST – CORDADA RENDIMIENTO CON LIQUIDEZ FON	CFIFTRLPP	89.995	-	-	-	-	89.995	659.873
F.I. IMT Spread Corporativo Local	CFIIMSCLI	72.165	-	-	-	-	72.165	38.308
FONDO DEL INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL TIERRAS DEL SUR	CFIIMTDSUR	19.596	-	-	-	-	19.596	858
FONDO DE INVERSION SANTANDER DEUDA CHILE	CFISANDCHA	71.351	-	-	-	-	71.351	56.100
FONDO DE INVERSION SANTANDER RENTA VARIABLE GLOBAL	CFISANRVGA	28.195	-	-	-	-	28.195	14.560
FONDO DE INVERSIÓN SANTANDER DEUDA LATAM	CFISANTDLA	73.063	-	-	-	-	73.063	59.274
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.	CFMCCDCIGI	4.501	-	-	-	-	4.501	3.000
AMERIS DVA SILICON FUND FONDO DE INVERSION	CFIAMDVASC	52.984	-	-	-	-	52.984	16.540
AMERIS DVA MULTIAxis FONDO DE INVERSIÓN	CFIAMDVAMA	61.766	-	-	-	-	61.766	41.475
FRONTAL TRUST - CORDADA RENDIMIENTO CON LIQUIDEZ MEC	CFIFTUFP	5.713	-	-	-	-	5.713	51.679
Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de	CFIIMSCLB	106	-	-	24	24	130	92
	- CFICLAT-B	29	-	-	8	8	37	22
QUEST ACCIONES CHILE FONDO DE INVERSION	CFIQAC	4.537	-	-	-	-	4.537	72
	- CFIQRGA-E	52.241	-	-	-	-	52.241	28.927
	- CFIQRL-A	31.212	-	-	-	-	31.212	2.217
	- CFMCCMPLZB	2	-	-	-	-	2	1
Total IRV		4.439.710	-	1.934.423	32	1.934.455	6.374.165	44.289.902

10 – CONTINUACIÓN, INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA

Al 31 de diciembre de 2023.

Instrumentos financieros a valor razonable	Nemotécnico	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
			En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
			M\$	M\$	M\$	M\$		
Instrumentos de renta variable								
Acciones								
ALMENDRAL S.A.	ALMENDRAL	61.230	-	-	-	-	61.230	2.742.035
BANVIDA S.A.	BANVIDA	4.558	-	-	-	-	4.558	11.940
BLUMAR S. A.	BLUMAR	32.968	-	-	-	-	32.968	151.368
CAP S.A.	CAP	-	-	99.086	-	99.086	99.086	13.762
EMPRESAS COPEC S.A.	COPEC	-	-	6.487	-	6.487	6.487	1.012
CRISTALERIAS DE CHILE S.A.	CRISTALES	51.896	-	-	-	-	51.896	18.076
INSTITUTO DE DIAGNOSTICO S.A.	INDISA	4.700	-	-	-	-	4.700	3.721
INVERCAP S.A.	INVERCAP	77.167	-	-	-	-	77.167	38.321
INMOBILIARIA MANQUEHUE S.A.	MANQUEHUE	56.780	-	-	-	-	56.780	689.491
NATURGY CHILE GAS NATURAL S.A.	NTGCLGAS	27.671	-	-	-	-	27.671	110.627
HOLDING BURSATIL REGIONAL S.A.	NUAM	3.414.231	-	-	-	-	3.414.231	758.718
QUINENCO S.A.	QUINENCO	4.532	-	-	-	-	4.532	1.582
GRUPO SECURITY S.A.	SECURITY	32.324	-	5.199	-	5.199	37.523	145.483
SIGDO KOPPERS S.A.	SK	35.984	-	-	-	-	35.984	28.334
SOCIEDAD MATRIZ BANCO DE CHILE, SERIE B	SM-CHILE B	-	-	-	-	-	-	247.075
WATTS S.A.	WATTS	10.831	-	-	-	-	10.831	17.036
Cuota de Fondos de Inversión								
AMERIS DVA ALL CAP CHILE FI SERIE A	CFIAMDVACA	18.794	-	-	-	-	18.794	14.194
AMERIS DVA ALL CAP CHILE FONDO DE INVERSION	CFIAMDVACB	91	-	-	-	-	91	75
AMERIS DVA MULTIAxis FONDO DE INVERSIÓN	CFIAMDVAMA	14.956	-	-	-	-	14.956	11.655
AMERIS DVA MULTIAxis F.I., SERIE C	CFIAMDVAMC	36.324	-	-	-	-	36.324	25.844
AMERIS DVA MULTIAxis F.I., SERIE D	CFIAMDVAMD	22	-	-	-	-	22	19
AMERIS DVA SILICON FUND FONDO DE INVERSION	CFIAMDVASC	75.916	-	-	-	-	75.916	33.339
AMERIS DVA MEDTECH FUND	CFIAMDVATA	18.836	-	-	-	-	18.836	24.018
FRONTAL TRUST – CORDADA RENDIMIENTO CON LIQUIDEZ FON	CFIFTRLPP	166.920	-	-	-	-	166.920	1.320.806
Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de	CFIIMSLCB	12	-	-	-	-	12	9
F.I. IMT Spread Corporativo Local	CFIIMSCLI	85.635	-	-	-	-	85.635	46.315
FONDO DEL INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL TIERRAS DEL SUR	CFIIMTDSUR	19.596	-	-	-	-	19.596	858
FONDO DE INVERSIÓN SANTANDER DEUDA CHILE	CFISANDCHA	24.887	-	-	-	-	24.887	20.174
FONDO DE INVERSION SANTANDER RENTA VARIABLE GLOBAL	CFISANRVGA	25.826	-	-	-	-	25.826	15.738
FONDO DE INVERSION SANTANDER DEUDA CORPORATIVA CHIL	CFISANTDCA	235.225	-	-	-	-	235.225	180.812
FONDO DE INVERSIÓN SANTANDER DEUDA LATAM	CFISANTDLA	48.230	-	-	-	-	48.230	40.856
ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS SECURITY S.A.	CFMCCDCIGI	4.355	-	-	-	-	4.355	3.000
Total IRV		4.590.497	-	110.772	-	110.772	4.701.269	6.716.293

10 – CONTINUACIÓN, INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA

Al 30 de junio de 2024.

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta fija e int. Financiera						
Del Estado						
Nacionales	4.273.552	14.865.673	-	2.999.438	17.865.111	22.138.663
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	1.921.998	-	49.274	1.971.272	1.971.272
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	4.273.552	16.787.671	-	3.048.712	19.836.383	24.109.935

Al 31 de diciembre de 2023.

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta fija e int. Financiera						
Del Estado						
Nacionales	51.489	1.959.687	-	2.995.100	4.954.787	5.006.276
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	2.282.977	21.551.067	-	-	21.551.067	23.834.044
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	2.334.466	23.510.754	-	2.995.100	26.505.854	28.840.320

11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen Instrumentos Financieros a Costo Amortizado – Cartera Propia.

12 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

a) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable (Simultáneas).

Al 30 de junio de 2024

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,63	35.332	10.898	46.230	45.812
Personas jurídicas	0,65	-	385.643	385.643	381.765
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-
Total		35.332	396.541	431.873	427.577

Al 31 de diciembre de 2023

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,86	-	60.655	60.655	59.548
Personas jurídicas	0,87	-	956.469	956.469	945.490
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-
Total		-	1.017.124	1.017.124	1.005.038

12 – CONTINUACIÓN, INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

b) Operaciones de compra con retroventa sobre Instrumentos de renta fija e intermediación financiera (Contratos de retrocompra).

Al 30 de junio de 2024.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,63	404.316	-	404.316	404.401
Personas jurídicas	0,60	3.755.785	-	3.755.785	3.756.547
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-
Total		4.160.101	-	4.160.101	4.160.948

Al 31 de diciembre de 2023.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	0,80	4.750.565	-	4.750.565	4.753.097
Intermediarios de valores	0,75	2.736.737	-	2.736.737	2.738.104
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-
Total		7.487.302	-	7.487.302	7.491.201

12 – CONTINUACIÓN, INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO
c) Premio por cobrar por préstamos de acciones.

Al 30 de junio de 2024 si existen Instrumentos Financieros de premio por cobrar por préstamo de acciones.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
		M\$	M\$	
Personas naturales	0,00	2.395	35	2.430
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	0,00	-	386	386
Inversionistas Institucionales	0,00	-	789	789
Partes relacionados	0,00	-	-	-
Total		2.395	1.210	3.605

Al 31 de diciembre de 2023 no existen Instrumentos Financieros de premio por cobrar por préstamo de acciones.

13 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2024.

Tipo de Contrato	N° Operaciones	Nacional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a Valor Razonable	Total Pasivo a Valor Razonable
		Compra		Venta		Posición Activa			Posición Pasiva				
		Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato	Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año		
			M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Forward													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	793	372.867.333	347.527.175	356.801.702	332.394.407	314.300	11.560.732	105.880	191.857	8.805.825	91.439	11.980.912	9.089.121
Dólares de EE.UU. (Entrega Física)	165	42.484.656	39.699.004	46.514.473	43.464.286	181.443	921.190	-	151.210	412.893	-	1.102.633	564.103
Euros (Compensación)	13	2.990.586	3.005.703	3.296.265	3.314.075	6.291	66.359	-	3.561	38.339	-	72.650	41.900
Euros (Entrega Física)	11	1.531.002	1.544.603	1.248.466	1.259.610	-	36.853	-	-	24.642	-	36.853	24.642
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de Fomento (Compensación)	9	1.650.000	61.686.740	1.650.000	61.686.740	-	423.149	-	-	355.755	-	423.149	355.755
Unidades de Fomento (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pesos Mexicanos (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pesos Mexicanos (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Soles Peruanos (Compensación)	2	26.185.500	6.423.776	26.041.290	6.388.398	-	108.840	-	-	73.463	-	108.840	73.463
Soles Peruanos (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Soles Peruanos (Compensación)	7	47.785.530	11.702.770	47.829.300	11.713.592	-	145.265	-	-	74.355	-	145.265	74.355
Soles Peruanos (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dólar Canadiense (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dólar Canadiense (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Peso Colombiano (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Peso Colombiano (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paridades USD/UF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paridades USD/UF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Swap													
Swap US-CLP	8	-	-	89.474	3.200	-	-	-	-	90.458	-	-	90.458
Swap UF-US	8	-	-	3.200.000	89	-	92.281	-	-	-	-	92.281	-
Swap USD-EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap ICP-CLP	73	182.866.986.000	4.505.213	177.284.788.706	4.512.983	-	1.268.161	6.571.822	-	-	7.304.100	7.839.983	7.304.100
Swap UF-CLP	12	22.709.780.156	57.098	23.887.558.590	24.315.925	-	51.088	82.141	-	-	138.938	133.229	138.938
Forward Renta Fija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.101	206.072.260.763	476.152.082	201.659.018.266	489.053.305	502.034	14.673.918	6.759.843	346.628	9.875.730	7.534.477	21.935.795	17.756.835

(*) Corresponde a la cantidad de unidades monetarias o de unidades de fomento de los contratos de derivados financieros.

13 – CONTINUACIÓN, CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023.

Tipo de Contrato	N° Operaciones	Nocional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a Valor Razonable	Total Pasivo a Valor Razonable
		Compra		Venta		Posición Activa			Posición Pasiva				
		Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato	Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año		
			M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Forward													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	505	326.105.840	281.229.244	329.316.299	284.043.584	-	7.858.720	668.732	-	6.485.929	699.639	8.527.452	7.185.568
Dólares de EE.UU. (Entrega Física)	54	40.166.177	34.929.704	43.296.764	37.652.317	-	1.539.298	-	-	1.313.670	-	1.539.298	1.313.670
Euros (Compensación)	1	-	-	697.935	675.591	-	-	-	-	7.154	-	-	7.154
Euros (Entrega Física)	3	1.187.935	1.147.832	490.000	472.241	-	14.482	-	-	571	-	14.482	571
Unidades de Fomento (Compensación)	13	1.772.625	63.719.556	1.772.625	63.719.556	-	304.159	-	-	221.425	-	304.159	221.425
Soles Peruanos (Compensación)	4	26.744.910	6.300.821	26.747.460	6.301.333	-	16.637	-	-	17.148	-	16.637	17.148
Soles Peruanos (Compensación)	3	35.900.000	8.464.913	35.900.000	8.464.913	-	208.794	-	-	156.042	-	208.794	156.042
Paridades USD/UF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paridades USD/UF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Swap													
Swap US-CLP	8	-	-	89.474	3.200	-	-	-	-	172.892	61.153	-	234.045
Swap UF-US	8	-	-	3.200.000	89	-	177.925	61.713	-	-	-	239.638	-
Swap USD-EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap ICP-CLP	84	312.035.000.000	5.388.716	291.440.000.000	5.141.833	-	261.283	8.453.168	-	107.272	6.662.141	8.714.451	6.769.413
Swap UF-CLP	15	1.280.000	2.902.393	34.919.381.268	20.898.047	-	1.888.903	1.056.519	-	-	1.183.447	2.945.422	1.183.447
Total	698	312.468.157.487	404.083.179	326.800.891.825	427.372.704	-	12.270.201	10.240.132	-	8.482.103	8.606.380	22.510.333	17.088.483

(*) Corresponde a la cantidad de unidades monetarias o de unidades de fomento de los contratos de derivados financieros.

13 – CONTINUACIÓN, CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Contrapartes	30-06-2024		31-12-2023	
	Activo a valor razonable	Monto garantizado	Activo a valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	416.364	20.818	50.458	2.523
Personas jurídicas	5.782.609	289.130	4.193.746	209.687
Intermediario de valores	27.116	1.356	35.161	1.758
Inversionistas Institucionales	15.465.171	773.259	18.022.174	901.109
Partes relacionadas	244.535	12.227	208.794	10.440
Bancos	-	-	-	-
Total	21.935.795	1.096.790	22.510.333	1.125.517

14 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

Al 30 de junio de 2024.

Resumen	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Intermediación de operaciones a término	33.479.431	(22.861)	33.456.570
Intermediación de operaciones a plazo	34.858.791	-	34.858.791
Total	68.338.222	(22.861)	68.315.361

Al 31 de diciembre de 2023.

Resumen	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Intermediación de operaciones a término	19.258.852	(75.060)	19.183.792
Intermediación de operaciones a plazo	40.777.281	-	40.777.281
Total	60.036.133	(75.060)	59.961.073

14 – CONTINUACIÓN, DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

a) Intermediación de operaciones a término.

Al 30 de junio de 2024.

Contrapartes	Cuentas por cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Vencidos		Total Vencidos
	M\$	M\$	M\$			Desde 11 a 30 días	Más de 30 días	
Personas naturales	2.659.279	-	2.659.279	1.400.791	-	-	-	1.400.791
Personas jurídicas	778.744	(12.571)	766.173	301.892	17.646	57.266	12.571	389.375
Intermediarios de valores	14.792.485	-	14.792.485	34.832	3.548	-	-	38.380
Inversionistas Institucionales	15.242.048	(10.290)	15.231.758	787.290	12.376	46.899	10.290	856.855
Partes relacionados	6.875	-	6.875	6.875	-	-	-	6.875
Total	33.479.431	(22.861)	33.456.570	2.531.680	33.570	104.165	22.861	2.692.276

Al 31 de diciembre de 2023.

Contrapartes	Cuentas por cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Vencidos		Total Vencidos
	M\$	M\$	M\$			Desde 11 a 30 días	Más de 30 días	
Personas naturales	1.338.141	(2.736)	1.335.405	432.940	-	10.119	2.736	445.795
Personas jurídicas	904.878	(29.339)	875.539	689.976	4.445	5.657	29.339	729.417
Intermediarios de valores	11.420.205	-	11.420.205	28.218	1.183	1.935	1.192	32.528
Inversionistas Institucionales	5.595.427	(41.592)	5.553.835	190.777	12.109	104.572	41.592	349.050
Partes relacionados	201	(1.393)	(1.192)	-	-	-	201	201
Total	19.258.852	(75.060)	19.183.792	1.341.911	17.737	122.283	75.060	1.556.991

14 – CONTINUACIÓN, DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

b) Intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (Simultáneas).

Al 30 de junio de 2024.

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 60 días	Más de 60 días		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	79.924	942.823	1.020.821	857.739	-	2.901.307
Personas jurídicas	-	1.253.593	28.383.547	1.573.415	645.925	-	31.856.480
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	101.004	-	-	-	101.004
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	1.333.517	29.427.374	2.594.236	1.503.664	-	34.858.791

Al 31 de diciembre de 2023.

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 60 días	Más de 60 días		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	1.101.710	1.179.748	312.137	408.325	-	3.001.920
Personas jurídicas	-	4.308.530	29.945.084	1.318.985	2.202.762	-	37.775.361
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	5.410.240	31.124.832	1.631.122	2.611.087	-	40.777.281

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen operaciones a plazo, sobre acciones que se encuentran vencidas.

c) Movimiento de la provisión de incobrables.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Movimiento de las Provisiones	30-06-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Saldo inicial	(75.060)	(75.773)
Provisiones reclasificadas	(22.861)	(75.060)
Reverso de provisiones	75.060	75.773
Provisiones utilizadas en el año	-	-
Total	(22.861)	(75.060)

15 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 de junio de 2024.

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar	Provisión	Total	Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Vencidos		Más de 30 días	Total Vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	Desde 11 a 30 días	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	1.811.732	-	1.811.732	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.811.732	-	1.811.732	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2023.

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar	Provisión	Total	Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Vencidos		Más de 30 días	Total Vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	Desde 11 a 30 días	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	327.851	-	327.851	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	327.851	-	327.851	-	-	-	-	-	-

16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas.

Al 30 de junio de 2024.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	336	35.310.947	3.525	6.875	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	280	30.338.082	3.132	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	126	21.328.621	4.908	-	132.091
Instrumentos financieros derivados (compra)	1	1.131.892	16.103	16.103	-
Instrumentos financieros derivados (venta)	4	18.330.423	228.433	228.432	-
Cuentas corrientes (*)	8	-	-	2.455.245	2.557.236
Compra de moneda extranjera	42	18.802.320	-	-	-
Venta de moneda extranjera	59	18.022.505	-	-	-
Servicios Prestados (**)	18	5.260.703	(4.420.759)	-	-
Arriendo	6	352.479	(352.479)	-	-
Contrato por Colocación de Cuotas	6	1.956.798	1.644.368	436.451	-
Otras Comisiones	168	764.020	-	-	-
Total		151.598.790	(2.872.769)	3.143.106	2.689.327

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

(**) Servicios de soporte y tecnología, colocación de cuotas de fondos y administración de cartera de terceros.

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

a) Continuación, Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas.

Al 31 de diciembre de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	1	-	-	201	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	161	100.905.602	35.480	-	1.456.349
Instrumentos financieros derivados (compra)	1	-	-	-	91
Instrumentos financieros derivados (venta)	3	8.673.707	208.794	208.794	17.057
Cuentas corrientes (*)	8	-	-	158.100	131.815
Compra de moneda extranjera	24	2.867.158	-	-	-
Venta de moneda extranjera	31	7.868.523	-	-	-
Servicios Prestados (**)	40	8.044.022	(6.759.683)	-	-
Arriendo	12	828.749	(828.749)	-	-
Contrato por Colocación de Cuotas	12	2.744.804	2.306.558	206.891	-
Otras Comisiones	21	776.413	-	-	-
Total		132.708.978	(5.037.600)	573.986	1.605.312

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

(**) Servicios de soporte y tecnología, colocación de cuotas de fondos y administración de cartera de terceros.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no se han realizado provisiones de incobrabilidad, ni políticas especiales por operaciones entre relacionadas, sino que se aplican las mismas condiciones en los negocios y se siguen los mismos procedimientos de control que los requeridos a los clientes en general.

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

b) Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas.

Credibolsa Sociedad Agente de Bolsa S.A. – Grupo Empresarial

Al 30 de junio de 2024.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	2	35.300	4	-	-	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	4	32.091	3	-	-	-
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	5
Compra de moneda extranjera	2	7.720	-	-	-	-
Venta de moneda extranjera	4	32.087	-	-	-	-
Total		107.198	7	-	-	5

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo su naturaleza.

Al 31 de diciembre de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	1	-	-	201	-	-
Instrumentos financieros derivados (compra)	1	-	-	-	-	91
Instrumentos financieros derivados (venta)	1	-	-	-	-	17.057
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	85.619
Total		-	-	201	102.767	

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo su naturaleza.

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

b) Continuación, detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas.

Credicorp Capital Chile S.A. – Matriz

Al 30 de junio de 2024.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	6	1.016.492	211	-	-
Instrumentos financieros derivados (venta)	4	18.330.423	228.433	228.432	-
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	1.093.615	-
Compra de moneda extranjera	15	916.633	-	-	-
Venta de moneda extranjera	17	1.094.315	-	-	-
Servicios Prestados (**)	6	1.544.227	(1.297.670)	-	-
Arriendo	6	352.479	(352.479)	-	-
Otras Comisiones	2	2.615	-	-	-
Total		23.257.184	(1.421.505)	1.322.047	-

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

(**) Servicios prestados por M\$1.297.670, corresponden a servicios prestados por una empresa del Grupo (Credicorp Capital Chile S.A) de apoyo de personal, soporte y mantención de sistemas de información, asesorías en el desarrollo de sistemas y tecnología a la Sociedad.

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

b) Continuación, detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas.

Al 31 de diciembre de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	52	80.978.590	27.632	-	-	1.221.095
Instrumentos financieros derivados (venta)	2	8.673.707	208.794	208.794	-	-
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	4.975	-	-
Compra de moneda extranjera	14	1.744.739	-	-	-	-
Venta de moneda extranjera	15	7.759.015	-	-	-	-
Servicios Prestados (**)	12	3.067.121	(2.577.413)	-	-	-
Arriendo	12	828.749	(828.749)	-	-	-
Otras Comisiones	6	5.107	-	-	-	-
Total		103.057.028	(3.169.736)	213.769		1.221.095

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

(**) Servicios prestados por M\$2.577.413, corresponden a servicios prestados por una empresa del Grupo (Credicorp Capital Chile S.A) de apoyo de personal, soporte y mantención de sistemas de información, asesorías en el desarrollo de sistemas y tecnología a la Sociedad.

Credicorp Capital Holding Chile S.A.

Al 30 de junio de 2024.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	61	9.021.024	2.051	-	-	132.091
Total		9.021.024	2.051	-		132.091

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

b) Continuación, detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas.

Al 31 de diciembre de 2023

Concepto	Cantidad	Total transacción	Resultado	Activo	Saldo	
		Monto M\$			M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	11	1.143.742	356	-	-	159.538
Total		1.143.742	356			159.538

Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos. – Grupo Empresarial

Al 30 de junio de 2024.

Concepto	Cantidad	Total transacción	Resultado	Activo	Saldo	
		Monto M\$			M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	1	-	-	6.875	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	29	9.060.525	2.152	-	-	-
Instrumentos financieros derivados (compra)	1	1.131.892	16.103	16.103	-	-
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	8.266	-	4.771
Compra de moneda extranjera	8	1.532.363	-	-	-	-
Venta de moneda extranjera	6	98.589	-	-	-	-
Servicios Prestados (**)	6	155.723	(130.860)	-	-	-
Contrato por Colocación de Cuotas	6	1.956.798	1.644.368	436.451	-	-
Otras Comisiones	44	759.756	-	-	-	-
Total		14.695.645	1.531.763	467.695		4.771

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

(**) Servicios prestados por M\$130.860, corresponden a servicios prestados por una empresa del Grupo (Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos) por servicio de administración de cartera de terceros.

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

b) Continuación, detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas.

Al 31 de diciembre de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	30	14.227.015	5.580	-	-	-
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	1.066
Compra de moneda extranjera	8	1.035.093	-	-	-	-
Venta de moneda extranjera	1	36.449	-	-	-	-
Servicios Prestados (**)	12	204.003	(171.431)	-	-	-
Contrato por Colocación de Cuotas	12	2.744.804	2.306.558	206.891	-	-
Otras Comisiones	15	771.306	-	-	-	-
Total		19.018.670	2.140.707	206.891		1.066

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

(**) Servicios prestados por M\$171.431, corresponden a servicios prestados por una empresa del Grupo (Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos) por servicio de administración de cartera de terceros.

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

b) Continuación, detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas.

IM Trust International S.A. - Grupo Empresarial

Al 30 de junio de 2024.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	48
Total		-	-	-	-	48

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

Al 31 de diciembre de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	45
Total		-	-	-	-	45

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

b) Continuación, detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas.

Credicorp Capital S.A. Administradora de Inversiones. - Grupo Empresarial

Al 30 de junio de 2024.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Resultado	Saldo	
		Monto	M\$		Activo	Pasivo
				M\$	M\$	M\$
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	2.155	-
Venta de moneda extranjera	4	25.661	-	-	-	-
Total		25.661	-	-	2.155	-

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

Al 31 de diciembre de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Resultado	Saldo	
		Monto	M\$		Activo	Pasivo
				M\$	M\$	M\$
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	41
Compra de moneda extranjera	2	87.326	-	-	-	-
Venta de moneda extranjera	7	39.513	-	-	-	-
Servicios Prestados (**)	12	4.772.898	(4.010.839)	-	-	-
Total		4.899.737	(4.010.839)	-	-	41

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

(**) Servicios prestados por M\$4.010.839 corresponden a servicios prestados por una empresa del Grupo (Credicorp Capital S.A. Administradora de Inversiones) por colocación de cuotas de fondos por cuenta de la Corredora y colocación de productos de la Corredora.

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

b) Continuación, detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas.

Credicorp Capital Asesorías Financieras SpA. – Grupo Empresarial

Al 30 de junio de 2024.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	1.072.602
Compra de moneda extranjera	1	12.077	-	-	-	-
Venta de moneda extranjera	1	26.496	-	-	-	-
Servicios Prestados (**)	6	3.560.753	(2.992.229)	-	-	-
Total		3.599.326	(2.992.229)	-	-	1.072.602

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

(**) Servicios prestados por M\$2.992.229 corresponden a servicios prestados por una empresa del Grupo (Credicorp Capital S.A. Administradora de Inversiones) por colocación de cuotas de fondos por cuenta de la Corredora y colocación de productos de la Corredora.

Al 31 de diciembre de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	15
Venta de moneda extranjera	5	15.324	-	-	-	-
Total		15.324	-	-	-	15

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

b) Continuación, detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas.

Credicorp Capital Ltd. - Grupo Empresarial

Al 30 de junio de 2024

Concepto	Cantidad	Total transacción		Resultado	Activo	Saldo	
		Monto				Pasivo	
		M\$		M\$	M\$	M\$	
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	-	105
Total		-	-	-	-	-	105

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

Al 31 de diciembre de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Resultado	Activo	Saldo	
		Monto				Pasivo	
		M\$		M\$	M\$	M\$	
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	-	97
Total		-	-	-	-	-	97

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo de su naturaleza.

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

b) Continuación, detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas.

Otros relacionados con transacciones no significativas

Al 30 de junio de 2024.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Resultado M\$	Saldo	
		Monto M\$			Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	333	35.275.647		3.521	-	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	276	30.305.991		3.129	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	30	2.230.580		494	-	-
Cuentas corrientes (*)	1	-		-	1.351.209	1.479.705
Compra de moneda extranjera	16	16.333.527		-	-	-
Venta de moneda extranjera	27	16.745.357		-	-	-
Otras Comisiones	122	1.650		-	-	-
Total		100.892.752		7.144	1.351.209	1.479.705

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo su naturaleza.

Al 31 de diciembre de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Resultado M\$	Saldo	
		Monto M\$			Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	68	4.556.255		1.912	-	75.716
Cuentas corrientes (*)	1	-		-	153.125	44.932
Venta de moneda extranjera	3	18.222		-	-	-
Total		4.574.477		1.912	153.125	120.648

(*) Se presentan en “Cuentas por cobrar o pagar a partes relacionadas”, los demás saldos se presentan en otras cuentas del balance dependiendo su naturaleza.

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS
c) Préstamos, remuneraciones y otros a ejecutivos principales del intermediario

Resumen	30-06-2024	30-06-2023
	M\$	M\$
Préstamos	-	-
Remuneraciones	341.465	192.554
Honorarios	-	-
Compensaciones	-	-
Otros (especificar)	-	-
Total	341.465	192.554

Al 30 de junio de 2024 y 30 de junio de 2023 no se han realizado provisiones de incobrabilidad, ni políticas especiales por operaciones entre relacionadas, sino que se aplican las mismas condiciones en los negocios y se siguen los mismos procedimientos de control que los requeridos a los clientes en general, como se señala en el Deterioro de Activos, Nota 3.9.

17 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

a) Inversiones valoradas por el método de la participación (MP).

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen inversiones valoradas por el método de participación.

b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio.

Nombre de la entidad	N° de Acciones	Valor razonable	Valor razonable
		30-06-2024	31-12-2023
		M\$	M\$
Bolsa Electrónica de Chile	100.000	225.516	217.748
Total	100.000	225.516	217.748

Bolsa Electrónica de Chile

Detalle	30-06-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Saldo al inicio	217.748	203.010
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	7.768	14.738
Total	225.516	217.748

Dividendos percibidos.

30-06-2024		31-12-2023	
Dividendos percibidos		Dividendos percibidos	
Fecha	Monto M\$	Fecha	Monto M\$
06-05-2024	6.061	07-06-2023	6.381
Total	6.061	Total	6.381

18 - INTANGIBLES

Al 30 de junio de 2024.

Intangibles	Marcas y licencias M\$	Desarrollo de software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2024	366.212	254.275	-	620.487
Adiciones del ejercicio	-	4.925	-	4.925
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Valor bruto	366.212	259.200	-	625.412
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Amortización del ejercicio	-	-	-	-
Amortización acumulada	(366.213)	(140.938)	-	(507.151)
Valor neto	(1)	118.262	-	118.261

Al 31 de diciembre de 2023.

Intangibles	Marcas y licencias M\$	Desarrollo de software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2023	366.212	140.939	-	507.151
Adiciones del ejercicio	-	113.336	-	113.336
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Valor bruto	366.212	254.275	-	620.487
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Amortización del ejercicio	-	-	-	-
Amortización acumulada	(366.213)	(140.938)	-	(507.151)
Valor neto	(1)	113.337	-	113.336

19 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Al 30 de junio de 2024

Propiedades, planta y equipo	Terrenos	Edificios	Maquinaria y equipos	Muebles y útiles	Activo por derecho de uso	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2024	-	-	206.837	-	992.535	521.832	1.721.204
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-	976.828	-	976.828
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	(1.758.434)	-	(1.758.434)
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	(210.929)	-	(210.929)
Valor bruto	-	-	206.837	-	-	521.832	728.669
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	1.758.434	-	1.758.434
Depreciación del ejercicio	-	-	-	-	(1.511.853)	-	(1.511.853)
Depreciación acumulada	-	-	(206.837)	-	(246.581)	(521.832)	(975.250)
Valor neto	-	-	-	-	-	-	-

En el rubro “Otros” se están presentando las remodelaciones de oficina.

Al 31 de diciembre de 2023

Propiedades, planta y equipo	Terrenos	Edificios	Maquinaria y equipos	Muebles y útiles	Activo por derecho de uso	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2023	-	-	206.837	-	1.748.580	521.832	2.477.249
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-	976.828	-	976.828
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	(1.758.434)	-	(1.758.434)
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	25.561	-	25.561
Valor bruto	-	-	206.837	-	992.535	521.832	1.721.204
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	1.758.434	-	1.758.434
Depreciación del ejercicio	-	-	-	-	(862.328)	-	(862.328)
Depreciación acumulada	-	-	(206.836)	-	(1.142.687)	(521.831)	(1.871.354)
Valor neto	-	-	1	-	745.954	1	745.956

En el rubro “Otros” se están presentando las remodelaciones de oficina.

Adiciones:

No se presentan adiciones al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023.

20 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El detalle de la cuenta otras cuentas por cobrar es el siguiente:

Conceptos	30-06-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Cientes por cobrar	496.443	830.623
Cuentas por cobrar spot	49.509.437	5.590.586
Derechos dolares por cobrar	35.900.331	8.810.437
Deudores varios	66.306	86.588
Cuentas por cobrar al personal	5.388	12.953
Otros	57.440	108.250
Total	86.035.345	15.439.437

En los ítems “Cuentas por cobrar spot” y “Derechos dólares por cobrar” se incluyen las cuentas por cobrar producto de compras y ventas de divisas (en pesos y dólares respectivamente), cuya fecha de liquidación es posterior al 30 de junio de 2024.

21 – OTROS ACTIVOS

El detalle de la cuenta otros activos es el siguiente:

Conceptos	30-06-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Efectivo en Garantía por Cta. Propia	30.000	213.000
Gastos pagados por anticipado	175.185	251.988
Otros Activos Pagados por Anticipado	50.733	47.737
Total	255.918	512.725

22 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen pasivos financieros a valor razonable distinto a los “Pasivos financieros a valor razonable – instrumentos financieros derivados”, (ver nota 13).

23 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

Resumen	30-06-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Obligaciones por operaciones de venta con retro compra sobre IRF e IIF	16.997.057	24.445.082
Prima por pagar por prestamos de acciones	2.368	11
Total	16.999.425	24.445.093

a) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRV (Simultáneas).

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA no mantiene obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRV (Simultáneas).

23 – CONTINUACIÓN, OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

b) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF (Contratos de retrocompra).

Al 30 de junio de 2024.

Contrapartes	Tasa Promedio	Vencimiento		Total	Valor Razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Mas de 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,31	279.914	-	279.914	279.942
Personas jurídicas	0,41	9.102.805	-	9.102.805	9.104.267
Inversionistas Institucionales	0,47	7.482.247	-	7.482.247	7.483.515
Partes relacionadas	0,50	132.091	-	132.091	132.113
Total		16.997.057	-	16.997.057	16.999.837

Al 31 de diciembre de 2023.

Contrapartes	Tasa Promedio	Vencimiento		Total	Valor Razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Mas de 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,60	1.905.952	-	1.905.952	1.906.714
Personas jurídicas	0,64	4.736.865	-	4.736.865	4.739.076
Inversionistas Institucionales	0,65	16.345.916	-	16.345.916	16.353.850
Partes relacionadas	0,64	1.456.349	-	1.456.349	1.456.970
Total		24.445.082	-	24.445.082	24.456.610

23 – CONTINUACIÓN, OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

c) Prima por pagar por préstamos de acciones.

Al 30 de junio de 2024

Contrapartes	Tasa Promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$	
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	0,00	-	322	322
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,00	1.437	609	2.046
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total		1.437	931	2.368

Al 31 de diciembre de 2023.

Contrapartes	Tasa Promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$	
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,15	11	-	11
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total		11	-	11

d) Otras obligaciones por financiamiento.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA no mantiene otras obligaciones por financiamiento.

24 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Resumen	30-06-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Línea de crédito utilizada	1.000	36.341
Préstamos bancarios	-	-
Otras obligaciones bancarias	-	-
Total	1.000	36.341

a) Línea de crédito utilizada.

Banco	30-06-2024		31-12-2023	
	Monto autorizado M\$	Monto utilizado M\$	Monto autorizado M\$	Monto utilizado M\$
BCI	-	-	-	-
Chile	19.908.000	-	19.907.000	-
Scotiabanck	-	-	-	-
Security	10.000.000	-	3.000.000	1.000
Itau	8.000.000	1.000	8.000.000	-
Bice	3.000.000	-	10.000.000	-
Santander	15.000.000	-	15.000.000	35.341
Total	55.908.000	1.000	55.907.000	36.341

b) Préstamos bancarios.

Al 30 de junio de 2024.

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA no mantiene obligaciones por Préstamos Bancarios.

Al 31 de diciembre de 2023.

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA no mantiene obligaciones por Préstamos Bancarios.

24 – CONTINUACIÓN, OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

c) Otras obligaciones financieras.

Al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 no se mantienen otras obligaciones financieras.

25 - ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

El detalle de la cuenta acreedores por intermediación es el siguiente:

Resumen	30-06-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	30.773.424	17.691.956
Intermediación de operaciones a plazo	34.858.791	40.777.281
Total	65.632.215	58.469.237

a) Intermediación operaciones a término.

Contrapartes	30-06-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Personas naturales	873.795	1.841.935
Personas jurídicas	265.160	5.041.539
Intermediarios de valores	16.025.125	6.311.142
Inversionistas Institucionales	13.609.344	4.497.340
Partes relacionados	-	-
Total	30.773.424	17.691.956

25 – CONTINUACIÓN, ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

b) Intermediación de operaciones a plazo sobre IRV (Simultáneas).

Al 30 de junio de 2024.

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	79.924	942.823	1.020.821	857.739	2.901.307
Personas jurídicas	1.253.593	28.383.547	1.573.415	645.925	31.856.480
Inversionistas Institucionales	-	101.004	-	-	101.004
Partes relacionados	-	-	-	-	-
Total	1.333.517	29.427.374	2.594.236	1.503.664	34.858.791

Al 31 de diciembre de 2023.

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	1.101.710	1.179.748	312.137	408.325	3.001.920
Personas jurídicas	4.308.530	29.945.084	1.318.985	2.202.762	37.775.361
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-
Total	5.410.240	31.124.832	1.631.122	2.611.087	40.777.281

26 – CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Contrapartes	30-06-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	4.746.754	302.793
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionados	-	-
Total	4.746.754	302.793

27 – PROVISIONES

Al 30 de junio de 2024

Movimiento de las Provisiones	Provisión Vacaciones M\$	Provisión por Pagar al Personal M\$	Provisión Gastos de Administración M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01/01/2024	101.520	555.821	639.824	1.297.165
Provisiones constituidas	147.576	390.393	314.216	852.185
Reverso de provisiones	(101.520)	(555.821)	(639.824)	(1.297.165)
Total	147.576	390.393	314.216	852.185

Al 31 de diciembre de 2023

Movimiento de las Provisiones	Provisión Vacaciones M\$	Provisión por Pagar al Personal M\$	Provisión Gastos de Administración M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01/01/2023	146.061	643.296	771.755	1.561.112
Provisiones constituidas	101.520	555.821	639.824	1.297.165
Reverso de provisiones	(146.061)	(643.296)	(771.755)	(1.561.112)
Total	101.520	555.821	639.824	1.297.165

28 – OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de la cuenta otras cuentas por pagar es el siguiente:

Conceptos	30-06-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Obligaciones con clientes en pesos	7.836.854	11.317.941
Cuentas por pagar Intermediación RV	25.797	98.784
Cuentas por Pagar Spot	35.936.422	8.795.616
Obligaciones con clientes en dólares	62.143.744	19.190.360
Proveedores	310.731	162.109
Comisiones por pagar	59.131	240.368
Dividendo por pagar	9.758	9.758
Cuentas por pagar al personal	28.830	21.075
Pasivo Financiero por Arrendamiento	-	753.947
Total	106.351.267	40.589.958

En los ítems “Cuentas por Pagar Spot” y “Obligaciones con clientes en dólares” se incluyen las cuentas por pagar producto de compras y ventas de divisas (en pesos y dólares respectivamente), cuya fecha de liquidación es posterior al 30 de junio de 2024.

29 – IMPUESTOS

a) Impuesto por pagar (cobrar).

De acuerdo con las normas de la Comisión para el Mercado Financiero, Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA incluye en el ítem impuestos por pagar o impuestos por cobrar lo siguiente:

Conceptos	30-06-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Provisión Impuesto Renta	-	-
Impuesto a la Renta por Pagar	-	-
Impuesto a los Gastos Rechazados	322	1.497
Impuesto Diferido	-	-
I.V.A. Débito Fiscal	-	-
Impuesto único a trabajadores	-	-
Retenciones	3.170	94.416
P.P.M. por pagar	26.669	62.771
Impuestos por pagar	30.161	158.684
P.P.M. y Crédito Gastos de Capacitación	-	(17.049)
I.V.A. Crédito Fiscal	(3.530.310)	(2.953.550)
Otros Impuestos por Recuperar	(366.031)	(393.034)
Impuestos por cobrar	(3.896.341)	(3.363.633)
Total impuesto por pagar (cobrar)	(3.866.180)	(3.204.949)

29 – CONTINUACIÓN, IMPUESTOS

b) Impuesto diferidos.

A continuación, se presenta la situación correspondiente a los saldos de todas las cuentas de activos y pasivos por impuestos diferidos.

Conceptos	Meses estimados de reverso	30-06-2024	31-12-2023
		Impuestos diferidos activo Corto Plazo	Impuestos diferidos activo Corto Plazo
		Activo (Pasivo)	Activo (Pasivo)
		M\$	M\$
Ajuste valor razonable inversiones	12	231.676	99.574
Estimación deudores incobrables	12	10.235	24.329
Ajuste valor razonable Inversión BCS	12	(440.715)	(501.190)
Gastos Anticipados	12	(38.897)	(61.348)
Intangibles	12	654	17
Propiedad Planta y Equipo	12	-	41
Perdida Tributaria	12	1.321.548	1.258.784
Activos por Derecho de Uso	12	-	2.158
Acciones BAPS	12	(649)	(10.602)
Provisión de vacaciones	12	39.846	27.410
Provisión varias	12	105.228	149.629
Provisión riesgo de crédito	12	9.764	12.553
Totales Impuestos Diferidos Netos		1.238.690	1.001.355

La tasa de impuesto a la renta aplicable para los años 2024 y 2023 es de 27%.

29 – CONTINUACIÓN, IMPUESTOS

c) Detalle cuenta impuesto a la renta.

De acuerdo con lo anterior, el resultado del ejercicio ha sido afectado por la aplicación de lo dispuesto en la NIC 12, de acuerdo a lo siguiente:

Conceptos	30-06-2024 Cargo (Abono) M\$	30-06-2023 Cargo (Abono) M\$
- Gastos tributario corriente	-	-
- Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	166.562	(240.255)
- Reajuste Art. 72	-	-
Total	166.562	(240.255)

d) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva.

Concepto	30-06-2024 M\$
UTILIDAD (PÉRDIDA) FINANCIERA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO	246.247

	Tasa de Impuesto %	Otros Resultados Netos M\$	Impuesto Calculado M\$	Totales M\$
Impuesto a la Renta	-27,00%	-	(66.487)	(66.487)
Valor Razonable RV - RF e IIF	0,00%	-	-	-
Valor Razonable Derivados	0,00%	-	-	-
Dividendos	7,01%	17.251	-	17.251
Resultado Acciones P.B.	7,06%	17.378	-	17.378
Diferencia IDIF cambio tasa	0,00%	-	-	-
Provisiones	0,00%	-	-	-
C.M. Tributaria	65,38%	160.987	-	160.987
Depreciación Activo Fijo	0,00%	-	-	-
Impuesto Unico	-0,04%	(87)	-	(87)
Multas	-0,09%	(219)	-	(219)
Otros resultados netos (deducciones permanentes)	15,33%	37.739	-	37.739
Superavit Impuesto a la Renta	0,00%	-	-	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	67,65%	233.049	(66.487)	166.562

29 – CONTINUACIÓN, IMPUESTOS

d) Continuación, Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva.

Concepto	30-06-2023 M\$			
UTILIDAD (PÉRDIDA) FINANCIERA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO	1.773.848			
	Tasa de Impuesto %	Otros Resultados Netos M\$	Impuesto Calculado M\$	Totales M\$
Impuesto a la Renta	-27,00%		(478.939)	(478.939)
Valor Razonable RV - RF e IIF	0,00%			-
Valor Razonable Derivados	0,00%			-
Dividendos	0,00%	-		-
Resultado Acciones P.B.	0,71%	6.062		6.062
Diferencia IDIF cambio tasa	0,00%			-
Provisiones	0,00%			-
C.M. Tributaria	15,09%	267.677		267.677
Depreciación Activo Fijo	0,00%			-
Impuesto Unico	-0,01%	(134)		(134)
Multas	-0,09%	(1.538)		(1.538)
Otros resultados netos (deducciones permanentes)	-1,88%	(33.383)		(33.383)
Superavit Impuesto a la Renta	0,00%			-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	-13,17%	238.684	(478.939)	(240.255)

30 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

Al 30 de junio de 2024

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						Intereses		Otros		Total
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros						
	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	
Intermediación	991.734	(1.068.975)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77.241)
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	-	(38.096)	171.669	(71.031)	63.891	-	-	-	-	-	126.433
Renta Fija	-	-	40.584	-	1.458.172	(648.891)	999.310	-	-	-	-	-	1.849.175
Contratos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-	319.529	-	-	-	319.529
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.240.626)	-	-	(1.240.626)
Simultáneas	159.801	-	-	-	-	-	-	-	36.558	-	-	-	196.359
Derivados	-	-	2.238.323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.238.323
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	9.828	-	-	-	9.828
Administración de cartera	-	(130.860)	-	-	-	-	-	-	-	-	219.674	-	88.814
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.717	-	44.717
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	538.993	-	538.993
Compra/Venta de Moneda Extranjera	-	-	-	-	1.478.579	-	-	-	-	-	-	-	1.478.579
Utilidad Operaciones en el Extranjero	270.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270.550
Comisión Colocación de Cuotas	1.644.368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.644.368
Otras (*)	6.488	(21.402)	-	-	-	-	-	-	-	(358.081)	16.299	-	(356.696)
Total	3.072.941	(1.221.237)	2.278.907	(38.096)	3.108.420	(719.922)	1.063.201	-	365.915	(1.598.707)	819.683	-	7.131.105

(*) Otras

En esta línea se incluyen ingresos por comisiones internacionales, gastos financieros y otros conceptos menores.

30 – CONTINUACIÓN, RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

Al 30 de junio de 2023.

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado		Otros		Total
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses				
	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	
Intermediación	808.494	(867.075)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58.581)
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	67.575	-	27.278	(104.346)	239.763	-	-	-	-	-	230.270
Renta Fija	-	-	125.370	-	2.066.937	(795.996)	1.082.795	-	-	-	-	-	2.479.106
Contratos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-	757.659	-	-	-	757.659
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.527.927)	-	-	(1.527.927)
Simultáneas	164.867	-	-	-	-	-	-	-	84.727	-	-	-	249.594
Derivados	-	-	666.844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	666.844
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	265	-	-	-	265
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298.600	-	298.600
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.074	-	28.074
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	569.265	-	569.265
Compra/Venta de Moneda Extranjera	-	-	-	-	2.824.764	-	-	-	-	-	-	-	2.824.764
Utilidad Operaciones en el Extranjero	332.725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	332.725
Comisión Colocación de Cuotas	1.054.527	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.054.527
Otras (*)	7.501	(89.417)	-	-	-	-	-	-	-	(350.622)	-	-	(432.538)
Total	2.368.114	(956.492)	859.789	-	4.918.979	(900.342)	1.322.558	-	842.651	(1.878.549)	895.939	-	7.472.647

(*) Otras

En esta línea se incluyen ingresos por comisiones internacionales, gastos financieros y otros conceptos menores.

31 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos directos.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA, tiene en la Bolsa de Comercio de Santiago y en la Contraparte Central de Liquidación los siguientes títulos en garantía, como compromisos directos:

i) Efectivo y títulos entregados en garantía por Contraparte Central de Liquidación de Valores.

Títulos	Cantidad	Valor Razonable 30-06-2024	Valor Razonable 31-12-2023
		M\$	M\$
Efectivo por operaciones propia	-	30.000	213.000
Títulos entregados en Garantía	3.050.000.000	3.048.712	2.995.100
Total		3.078.712	3.208.100

Al 30 de junio de 2024 los títulos entregados en garantía a la CCLV corresponden a:
 Pagaré no reajutable del Banco Central de Chile por 3.000.000.000 de nominales con vencimiento 2 de julio de 2024.
 Bono Banco Bice por 50.000.000 de nominales con vencimientos 30 de septiembre de 2024.

ii) Efectivo y títulos entregados en garantía por operaciones de venta corta.

Al cierre del periodo junio 2024, no registramos garantías enteradas por cuenta de terceros.

31 – CONTINUACIÓN, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

b) Garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no hay garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros.

c) Legales.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, no existen contingencias legales que ameriten ser reveladas en este informe.

d) Custodia de valores.

Al 30 de junio de 2024.

Custodia de terceros no relacionadas	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	2.288.111.837	171.042.814	175.306	1.966.091	-	-	2.461.296.048
Administración de cartera	5.097.609	133.057.434	-	-	-	-	138.155.043
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	2.293.209.446	304.100.248	175.306	1.966.091	-	-	2.599.451.091
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	99,99%	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	100,00%

Custodia de terceros relacionadas	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	1.226.075	163.152	-	1.339	-	-	1.390.566
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.226.075	163.152	-	1.339	-	-	1.390.566
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	100,00%	100,00%	0,00%	0,15%	0,00%	0,00%	100,00%

31 – CONTINUACIÓN, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

d) Continuación, custodia de valores.

Al 31 de diciembre de 2023.

Custodia de terceros no relacionadas	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	2.086.679.761	200.692.894	154.551	1.816.682	-	-	2.289.343.888
Administración de cartera	45.239.951	110.050.859	-	-	-	-	155.290.810
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	2.131.919.712	310.743.753	154.551	1.816.682	-	-	2.444.634.698
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	99,99%	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	100,00%

Custodia de terceros relacionadas	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	621.619	1.656.997	-	1.279	-	-	2.279.895
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	621.619	1.656.997	-	1.279	-	-	2.279.895
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	100,00%	100,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	100,00%

El procedimiento seleccionado por Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA, para dar cumplimiento a la Circular N°1.962 de la Comisión para el Mercado Financiero del 19 de enero del 2010, consiste en efectuar anualmente una revisión por empresas de auditorías externas de los procesos y controles asociados a la actividad de custodia de valores.

e) Garantías personales.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no hay garantías personales.

31 – CONTINUACIÓN, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

f) Garantías por operaciones.

Al 30 de junio de 2024, Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA mantiene las siguientes pólizas de seguros y garantías:

- f1) Póliza N° 12009180 por UF 20.000, con vencimiento 22 de abril del 2025 de Liberty Seguros, la cual garantiza el correcto y cabal cumplimiento de sus obligaciones como Corredor de Bolsa. El representante de los acreedores beneficiarios con relación a esta garantía exigida por el artículo 30 de la Ley Nro. 18.045, es la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores y la Bolsa Electrónica de Chile.
- f2) Póliza renovada N°1011800146866F por UF 11.080 de vencimiento 26 de diciembre de 2025 Emitida por Mapfre Seguros Generales S.A. la que garantiza ante incendio-sismo y adicionales/robo.
- f3) Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA a partir del 29 de septiembre de 2012, está incorporado en la póliza de Fidelidad Funcionaria (Bankers Blanket Bond, BBB) Corporativa de Credicorp LTD. (Perú) la póliza N.º 481507 por US\$ 80.000.000, la cual ha sido renovada desde el 29 de septiembre del 2023 y con vencimiento 29 de septiembre de 2024, emitida por El Pacífico Peruano Suiza Cía. de Seguros y Reaseguros, que tiene los estándares: DHP 84 (modificada), Terrorismo, LSW983 (en su forma extendida de 1998 modificada) y NMA 2273.
- f4) Póliza N.º 12009038 por UF 84.000, de vencimiento 10 de enero de 2025, emitida por Liberty Seguros, la que garantiza el fiel cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad, por la actividad de administración de cartera regulada en título II de la ley N.º 20.712 de 2015.
- f5) Póliza N° 481507 por USD 100.000,00 con vencimiento al 29 septiembre 2024 emitida por El Pacífico Peruano Suiza Cía. de Seguros y Reaseguros, la que garantiza toda responsabilidad civil en cualquier parte del mundo.
- f6) Póliza N° 5912746 – 61868319 por USD 40.000,00 con vencimiento al 29 septiembre 2024 emitida por El Pacífico Peruano Suiza Cía. de Seguros y Reaseguros, la que garantiza Riesgos Cibernéticos, Daño a activos digitales, Extorsión Cibernética y Daño Reputacional por Protección en la información

32 - PATRIMONIO

a) Capital

Capital	30-06-2024 M\$	31-12-2023 M\$
Saldo inicial	20.745.503	20.745.503
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
Total	20.745.503	20.745.503

Total accionistas o socios	2
----------------------------	---

Total acciones	6.787	Capital social	M\$ 20.745.503
Total acciones suscritas por pagar	-	Capital suscrito por pagar	\$ -
Total acciones pagadas	6.787	Capital pagado	M\$ 20.745.503

b) Reservas

Al 30 de junio de 2024

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Retasación propiedades, planta y equipo M\$	Otras M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01/01/2024	(116.666)	-	(109.700)	(226.366)
Resultados integrales del ejercicio	(337.780)	-	-	(337.780)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Total	(454.446)	-	(109.700)	(564.146)

32 – CONTINUACIÓN, PATRIMONIO

b) Continuación, reservas.

Al 31 de diciembre de 2023.

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Retasación propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2023	1.011.603	-	(109.700)	901.903
Resultados integrales del ejercicio	1.406.491	-	-	1.406.491
Transferencias a resultados acumulados	(2.534.760)	-	-	(2.534.760)
Otros	-	-	-	-
Total	(116.666)	-	(109.700)	(226.366)

c) Resultados Acumulados.

El movimiento de los resultados acumulados durante los ejercicios de cada año ha sido el siguiente:

Resultados acumulados	30-06-2024	31-12-2023
	M\$	M\$
Saldo inicial	7.104.017	8.542.743
Resultado del ejercicio anterior	975.762	4.986.408
Provisión dividendos o participaciones distribuidas	-	40.106
Dividendos pagados	-	(9.000.000)
Otros	-	2.534.760
Total	8.079.779	7.104.017

d) Política de dividendos.

Según los estatutos sociales de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA, artículo vigésimo primero establece que “salvo acuerdo diferente adoptado por la Junta Ordinaria de Accionistas, por la unanimidad de las acciones emitidas, deberá distribuirse anualmente como dividendo en dinero, a lo menos el uno por ciento de las utilidades líquidas de cada ejercicio”.

33 - SANCIONES

Entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2024 y entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023, se han registrado las siguientes sanciones:

Año 2024

Fecha Sanción	Organismo Fiscalizador	Motivo de la Sanción	Monto (UF)
09-01-2024	SII	Multa por rectificatoria Formulario 29	UF 0,69
09-01-2024	SII	Multa por rectificatoria Formulario 29	UF 0,72
09-01-2024	SII	Multa por rectificatoria Formulario 29	UF 0,12
31-01-2024	SII	Multa por rectificatoria Declaración Jurada Renta	UF 0,63
14-05-2024	SII	Multa por rectificatoria Declaración Jurada Renta	UF 6,28
14-05-2024	SII	Multa por rectificatoria Declaración Jurada Renta	UF 6,28
14-05-2024	SII	Multa por rectificatoria Declaración Jurada Renta	UF 6,28
31-05-2024	CCLV	Multa CCLV	UF 0,24
26-06-2024	SII	Multa por rectificatoria Declaración Jurada Renta	UF 0,63

33 - CONTINUACIÓN, SANCIONES

Año 2023

Fecha Sanción	Organismo Fiscalizador	Motivo de la Sanción	Monto (UF)
02-02-2023	CCLV	Multa 40 UF por CCLV	UF 40,00
17-03-2023	CCLV	Multa 50 UF por CCLV	UF 50,00
10-04-2023	SII	Rectificatoria 1 DJ 1922	UF 6,31
10-04-2023	SII	Actualización información	UF 0,52
10-04-2023	SII	Rectificatoria DJ 1829 AT 2022	UF 8,25
18-04-2023	SII	Rectificatoria 1 DJ 1949	UF 6,31
05-05-2023	SII	Rectificatoria 2 DJ 1922	UF 6,26
05-05-2023	SII	Rectificatoria 2 DJ 1949	UF 6,26
05-05-2023	SII	Rectificatoria 3 DJ 1949	UF 6,26
05-05-2023	SII	Rectificatoria 3 DJ 1922	UF 6,26
05-05-2023	SII	Rectificatoria 4 DJ 1922	UF 6,32
05-05-2023	SII	Rectificatoria 4 DJ 1949	UF 6,32
29-05-2023	SII	Rectificatoria 1 DJ 1862	UF 3,15
29-05-2023	SII	Rectificatoria 5 DJ 1949	UF 6,30
18-07-2023	CCLV	Multa atraso cámara RV CCLV	UF 2,55
18-08-2023	SII	Rectificatoria Dj 1922 AT 2020	UF 6,32
18-08-2023	SII	Rectificatoria 5 DJ 1922 AT 2023	UF 6,31
18-08-2023	SII	Actualización de información	UF 0,53
16-10-2023	SII	Rectificatoria F29 por omisión de boletas de honorarios 2022	UF 12,12
27-12-2023	SII	Rectificatoria F29 por omisión de boletas de honorarios 2022	UF 0,40

34 – FLUJOS DE EFECTIVO

Otros Ingresos (Egresos) netos por Actividades de Inversión.

El detalle del ítem de otros ingresos (egresos) netos de inversión, correspondiente al Estado de Flujo Efectivo, es el siguiente:

Al 30 de junio de 2024 y 2023 no se presentan movimientos.

35 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN

El detalle del ítem Gastos de Administración y Comercialización, al 30 de junio de 2024 y 2023, es el siguiente:

Gastos de Administración y Comercialización	30-06-2024	30-06-2023
	M\$	M\$
Remuneraciones y gastos del personal	1.553.247	1.629.588
Servicios y otros	4.941.175	3.436.616
Arriendos	45.511	24.400
Depreciación Activos derecho uso	313.286	460.876
Gasto Financiero Arrendamiento	17.348	5.665
Plataformas tecnológicas	525.790	389.065
Provisión de incobrabilidad	(87.540)	199.951
Otros gastos de administración	231.722	196.497
Total	7.540.539	6.342.658

36 - HECHOS RELEVANTES

Con fecha 30 de abril de 2024, Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA, en adelante la “Sociedad”, celebró junta ordinaria de accionistas, la que adoptó los siguientes acuerdos:

1. Se aprobó el Balance, los Estados Financieros y el informe de los auditores externos de la Sociedad correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.
2. Se aprobó distribuir un dividendo definitivo, con cargo a las utilidades del ejercicio 2023, por el monto total de \$9.757.623, esto es, un total de \$1.437,693089730370 por acción, el cual se pagará a partir del día 30 de abril del presente año.
3. Se acordó la política de dividendos de la Sociedad para el año 2024.
4. Se designó a EY Servicios Profesionales de Auditoría y Asesoría SpA como los auditores externos de la Sociedad para el ejercicio 2024.
5. Se dio cuenta de las operaciones con partes relacionadas efectuadas durante el ejercicio 2023.

Con fecha 26 de junio de 2024, el directorio de la Sociedad tomo conocimiento de la renuncia de don Arturo Aldunate Bengolea al cargo de gerente general de la Sociedad. Con esa misma fecha, el directorio designó como nuevo gerente general de la Sociedad a don José Manuel Baeza Oats, quien asumió el cargo de manera inmediata.

37 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 01 de julio de 2024 y la emisión de los presentes Estados financieros no han ocurrido otros hechos relevantes que deban ser informados por la Sociedad.