

*Estados Financieros*

**CREDICORP CAPITAL CORREDORES DE BOLSA SPA**

*Santiago, Chile*

*31 de diciembre de 2023 y 2022*



# Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA

## Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 31 diciembre de 2022.



[www.credicorpcapital.com](http://www.credicorpcapital.com)





## **Informe del Auditor Independiente**

Señores  
Accionistas y Directores  
Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA

### **Opinión**

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA al 31 de diciembre de 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

### **Base para la opinión**

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra auditoría de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

### **Informe de otros auditores sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2022**

Los estados financieros de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA por el año terminado el 31 de diciembre de 2022 fueron auditados por otros auditores, quienes expresaron una opinión sin salvedades sobre los mismos en su informe de fecha 22 de febrero de 2023

## **Responsabilidades de la Administración por los estados financieros**

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA para continuar como una empresa en marcha al menos por los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.

## **Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

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

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.

- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



Fernando Dughman N.  
EY Audit Ltda.

Santiago, 28 de febrero de 2024

## 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 : Arturo Aldunate Bengolea.

Gerente General : Arturo Aldunate Bengolea.

Tipo de Operación : (1) Por cuenta propia y de terceros.

Periodo que informa : 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

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 .....	28
Nota 05 Gestión del Riesgo Financiero .....	28
Nota 06 Uso de Estimaciones y Juicios Contables Críticos .....	40
Nota 07 Reajuste y Diferencia de Cambio .....	41
Nota 08 Efectivo y Efectivo Equivalente .....	41
Nota 09 Instrumentos Financieros por Categoría .....	42
Nota 10 Instrumentos Financieros a Valor Razonable .....	44
Nota 11 Instrumentos Financieros a Costo Amortizado .....	47
Nota 12 Instrumentos Financieros a Costo Amortizado – Operaciones de Financiamiento .....	48
Nota 13 Contratos de Derivados Financieros .....	51
Nota 14 Deudores por Intermediación .....	53
Nota 15 Cuentas por Cobrar por Operaciones de Cartera Propia .....	56
Nota 16 Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas .....	57
Nota 17 Inversiones en Sociedades .....	68, 69
Nota 18 Intangibles .....	69
Nota 19 Propiedad, Planta y Equipo .....	70
Nota 20 Otras Cuentas por Cobrar .....	71
Nota 21 Otros Activos .....	72
Nota 22 Pasivos Financieros a Valor Razonable .....	72
Nota 23 Obligaciones por Financiamiento .....	72
Nota 24 Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras .....	75
Nota 25 Acreedores por Intermediación .....	76
Nota 26 Cuentas por Pagar por Operaciones de Cartera Propia .....	77
Nota 27 Provisiones .....	78
Nota 28 Otras Cuentas por Pagar .....	79
Nota 29 Impuestos .....	79
Nota 30 Resultado por Líneas de Negocio .....	83
Nota 31 Contingencias y Compromisos .....	85
Nota 32 Patrimonio .....	89
Nota 33 Sanciones .....	91, 92
Nota 34 Flujos de Efectivo .....	93
Nota 35 Gastos de administración y comercialización .....	93
Nota 36 Hechos Relevantes .....	94
Nota 37 Hechos Posteriores .....	94

Estados Financieros

**CREDICORP CAPITAL CORREDORES DE BOLSA SPA**

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>31-12-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
Efectivo y efectivo equivalente	8	<b>24.514.032</b>	<b>56.484.792</b>
<b>Instrumentos financieros</b>		<b>64.556.348</b>	<b>79.619.873</b>
<b>A valor razonable - Cartera propia disponible</b>		<b>6.924.963</b>	<b>2.579.861</b>
Renta variable (IRV)	10	4.590.497	2.544.000
Renta fija e intermediación financiera (IRF e IIF)	10	2.334.466	35.861
<b>A valor razonable - Cartera propia comprometida</b>		<b>26.616.626</b>	<b>14.066.565</b>
Renta variable	10	110.772	664.111
Renta fija e intermediación financiera	10	26.505.854	13.402.454
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	13	<b>22.510.333</b>	<b>47.149.692</b>
A costo amortizado - Cartera propia disponible	11	-	-
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	11	-	-
<b>A costo amortizado - Operaciones de financiamiento</b>		<b>8.504.426</b>	<b>15.823.755</b>
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	12	1.017.124	2.764.559
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	12	7.487.302	13.056.949
Otras	12	-	2.247
Deudores por intermediación	14	<b>59.961.073</b>	<b>46.056.103</b>
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	15	<b>327.851</b>	<b>150.372</b>
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	16	<b>364.991</b>	<b>2.128.391</b>
Otras cuentas por cobrar	20	<b>15.439.437</b>	<b>24.608.994</b>
Impuestos por cobrar	29	<b>3.204.949</b>	<b>2.347.921</b>
Impuestos diferidos	29	<b>2.446.297</b>	<b>2.592.408</b>
Inversiones en sociedades	17	<b>217.748</b>	<b>203.010</b>
Intangibles	18	<b>113.336</b>	-
Propiedades, planta y equipo	19	<b>745.956</b>	<b>605.895</b>
Otros activos	21	<b>512.725</b>	<b>3.003.900</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>172.404.743</b>	<b>217.801.659</b>

---

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

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Nota</b>	<b>31-12-2023 M\$</b>	<b>31-12-2022 M\$</b>
<b>Pasivos</b>			
<b>Pasivos financieros</b>		<b>41.569.917</b>	<b>55.436.159</b>
A valor razonable	22	-	-
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	13	17.088.483	41.202.003
<b>Obligaciones por financiamiento</b>		<b>24.445.093</b>	<b>13.909.116</b>
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	23	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	23	24.445.082	13.906.750
Otras	23	11	2.366
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	24	<b>36.341</b>	<b>325.040</b>
Acreedores por intermediación	25	<b>58.469.237</b>	<b>45.323.453</b>
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	26	<b>302.793</b>	<b>100.193</b>
Cuentas por pagar a partes relacionadas	16	<b>131.815</b>	<b>4.901.585</b>
Otras cuentas por pagar	28	<b>40.589.958</b>	<b>73.881.690</b>
Provisiones	27	<b>1.297.165</b>	<b>1.561.112</b>
Impuestos por pagar	29	-	-
Impuestos diferidos	29	<b>1.444.942</b>	<b>1.420.910</b>
Otros pasivos		-	-
<b>Total pasivos</b>		<b>143.805.827</b>	<b>182.625.102</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital	32	<b>20.745.503</b>	<b>20.745.503</b>
Reservas	32	<b>(226.366)</b>	<b>901.903</b>
Resultados acumulados	32	<b>7.113.775</b>	<b>8.592.607</b>
Resultado del ejercicio		<b>975.762</b>	<b>4.986.408</b>
Dividendos provisorios o participaciones	32	<b>(9.758)</b>	<b>(49.864)</b>
<b>Total Patrimonio</b>		<b>28.598.916</b>	<b>35.176.557</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>172.404.743</b>	<b>217.801.659</b>

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

**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**

<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>	<b>Nota</b>	<b>DEL 01-01-2023 AL 31-12-2023 M\$</b>	<b>DEL 01-01-2022 AL 31-12-2022 M\$</b>
<b>Resultado por intermediación</b>			
Comisiones por operaciones bursátiles	30	1.982.899	2.505.566
Comisiones por operaciones extra bursátiles	30	-	-
Gastos por comisiones y servicios	30	(1.820.842)	(1.747.193)
Otras comisiones	30	2.918.382	3.043.912
<b>Total resultado por intermediación</b>		<b>3.080.439</b>	<b>3.802.285</b>
<b>Ingresos por servicios</b>			
Ingresos por administración de cartera	30	573.767	690.864
Ingresos por custodia de valores	30	47.056	100.083
Ingresos por asesorías financieras	30	1.186.435	926.414
Otros ingresos por servicios	30	12.329	36.101
<b>Total ingresos por servicios</b>		<b>1.819.587</b>	<b>1.753.462</b>
<b>Resultado por instrumentos financieros</b>			
A valor razonable	30	6.276.065	6.964.073
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	30	4.091.260	7.211.208
A costo amortizado	30	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	30	1.628.505	922.190
<b>Total resultado por instrumentos financieros</b>		<b>11.995.830</b>	<b>15.097.471</b>
<b>Resultado por operaciones de financiamiento</b>			
Gastos por financiamiento	30	(3.147.895)	(2.525.135)
Otros gastos financieros	30	(725.897)	(683.903)
<b>Total resultado por operaciones de financiamiento</b>		<b>(3.873.792)</b>	<b>(3.209.038)</b>
<b>Gastos de administración y comercialización</b>			
Remuneraciones y gastos del personal		(3.161.291)	(3.693.002)
Gastos de comercialización		(9.360.132)	(9.003.567)
Otros gastos de administración		(899.045)	(653.750)
<b>Total gastos de administración y comercialización</b>	35	<b>(13.420.468)</b>	<b>(13.350.319)</b>
<b>Otros resultados</b>			
Reajuste y diferencia de cambio	7	139.457	277.262
Resultado de inversiones en sociedades	17	-	-
Otros ingresos (gastos)		1.106.941	893.091
<b>Total otros resultados</b>		<b>1.246.398</b>	<b>1.170.353</b>
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>		<b>847.994</b>	<b>5.264.214</b>
Impuesto a la renta	29	127.768	(277.806)
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>975.762</b>	<b>4.986.408</b>

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

---

**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**

<b>ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>	<b>Nota</b>	<b>DEL 01-01-2023 AL 31-12-2023 M\$</b>	<b>DEL 01-01-2022 AL 31-12-2022 M\$</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>		975.762	4.986.408
<b>Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>			
Revalorización de propiedades, planta y equipo		-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		1.648.169	40.882
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		(241.678)	(11.038)
<b>Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>		<u><b>1.406.491</b></u>	<u><b>29.844</b></u>
<b>TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO</b>		<u><u><b>2.382.253</b></u></u>	<u><u><b>5.016.252</b></u></u>

---

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**

<b>ESTADO DE FLUJO EFECTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>DEL 01-01-2023 AL 31-12-2023 M\$</b>	<b>DEL 01-01-2022 AL 31-12-2022 M\$</b>
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>			
Comisiones recaudadas (pagadas)		(1.587.411)	686.181
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes por intermediación		(209.239.165)	(404.280.566)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		250.043.103	309.225.710
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		(7.608.141)	1.538.101
Gastos de administración y comercialización pagados		(16.999.151)	(13.037.821)
Impuestos pagados		(1.075.730)	(515.144)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		1.677.632	2.032.475
<b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>		<b>15.211.137</b>	<b>(104.351.064)</b>
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		36.341	-
Ingreso (egreso) neto por financiamiento de entidades relacionadas		(38.214.616)	66.062.593
Reparto de utilidades y de capital		(9.000.000)	-
<b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>		<b>(47.178.275)</b>	<b>66.062.593</b>
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Otros ingresos (egresos) netos de inversión	34	-	-
<b>Flujo neto originado por actividades de inversión</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Flujo neto total positivo (negativo) del período</b>		<b>(31.967.138)</b>	<b>(38.288.471)</b>
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente		(3.622)	14.762
<b>VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>		<b>(31.970.760)</b>	<b>(38.273.709)</b>
<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>		<b>56.484.792</b>	<b>94.758.501</b>
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	8	<b>24.514.032</b>	<b>56.484.792</b>

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

## ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre 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)	<b>35.176.557</b>
Aumento (disminución) de capital	32	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Resultados integrales del ejercicio</b>		-	<b>1.406.491</b>	-	-	-	<b>975.762</b>	-	<b>2.382.253</b>
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	32	-	1.406.491	-	-	-	-	-	1.406.491
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	975.762	-	975.762
Transferencias a resultados acumulados	32	-	-	-	-	4.986.408	(4.986.408)	49.864	<b>49.864</b>
Dividendos o participaciones distribuidas	32	-	-	-	-	(9.000.000)	-	(9.758)	<b>(9.009.758)</b>
Otros ajustes a patrimonio	32	-	(2.534.760)	-	-	2.534.760	-	-	-
<b>Saldo final al 31-12-2023</b>		<b>20.745.503</b>	<b>(116.666)</b>	-	<b>(109.700)</b>	<b>7.113.775</b>	<b>975.762</b>	<b>(9.758)</b>	<b>28.598.916</b>

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

## ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2022

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\$				
Saldo inicial	32	20.745.503	981.759	-	(109.700)	9.960.140	(1.367.533)	-	<b>30.210.169</b>	
Aumento (disminución) de capital	32	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Resultados integrales del ejercicio</b>		-	<b>29.844</b>	-	-	-	<b>4.986.408</b>	-	<b>5.016.252</b>	
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	32	-	29.844	-	-	-	-	-	29.844	
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	4.986.408	-	4.986.408	
Transferencias a resultados acumulados	32	-	-	-	-	(1.367.533)	1.367.533	-	-	
Dividendos o participaciones distribuidas	32	-	-	-	-	-	-	(49.864)	<b>(49.864)</b>	
Otros ajustes a patrimonio	32	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Saldo final al 31-12-2022</b>		<b>20.745.503</b>	<b>1.011.603</b>	-	<b>(109.700)</b>	<b>8.592.607</b>	<b>4.986.408</b>	<b>(49.864)</b>	<b>35.176.557</b>	

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 31 de diciembre de 2023 Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA mantiene 29 empleados.

Los accionistas son:

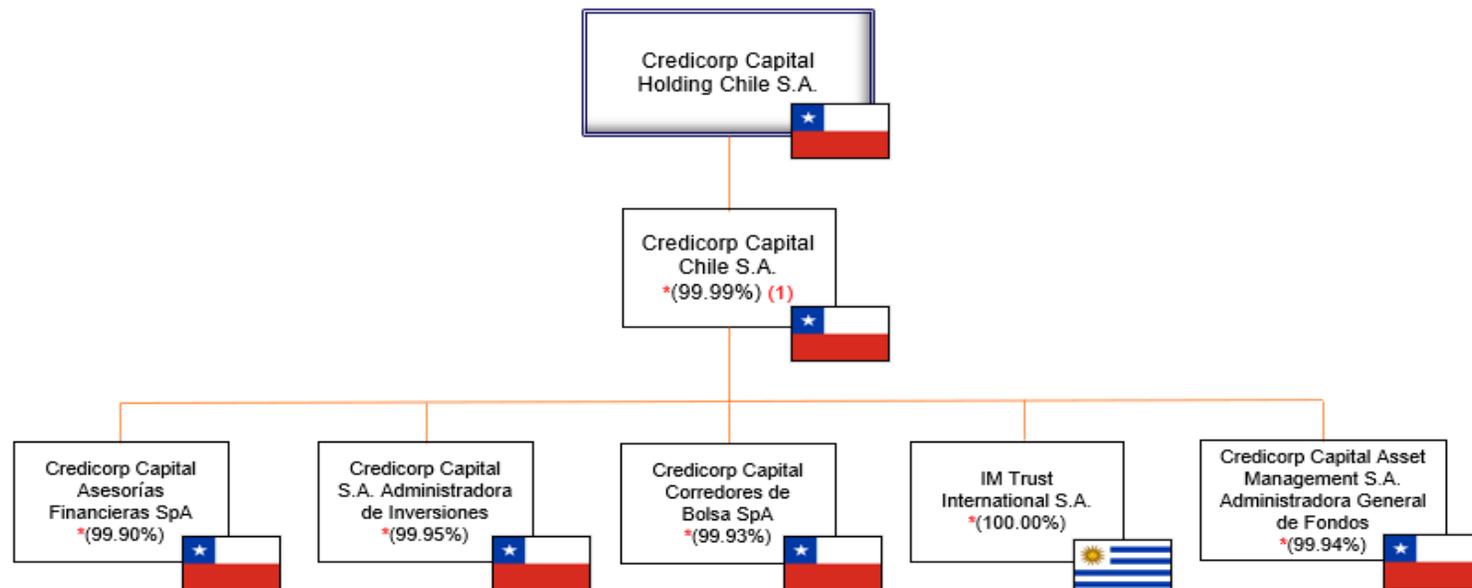
Credicorp Capital Chile S.A.	96.465.000-4	99,93	(% de participación)
Credicorp Capital Holding Chile S.A.	76.219.129-6	0,07	(% de participación)

Estos Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023, han sido aprobados por el Directorio de Credicorp Capital Chile S.A., administrador de la Sociedad, con fecha 28 de febrero 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.

## 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.

---

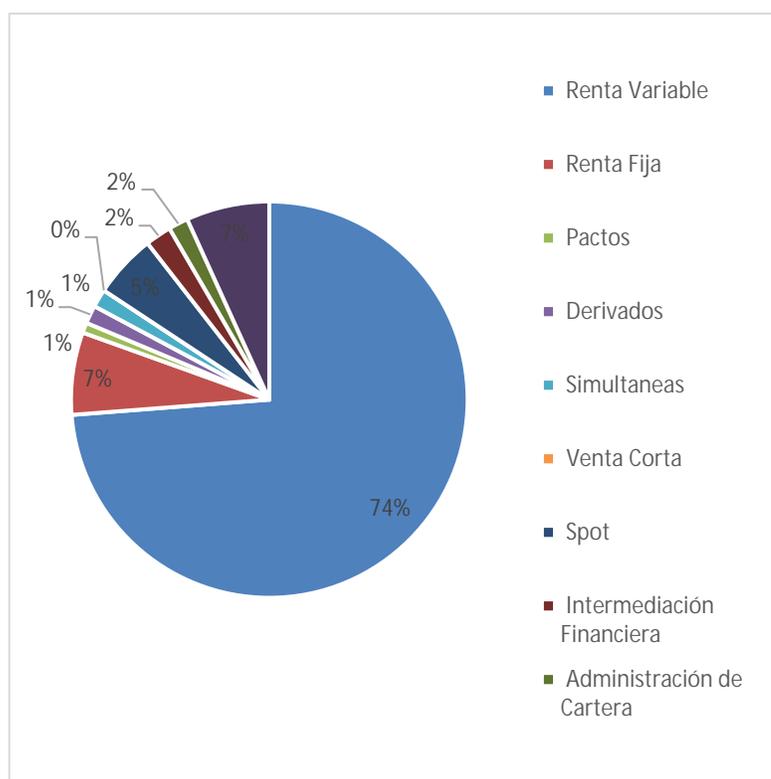
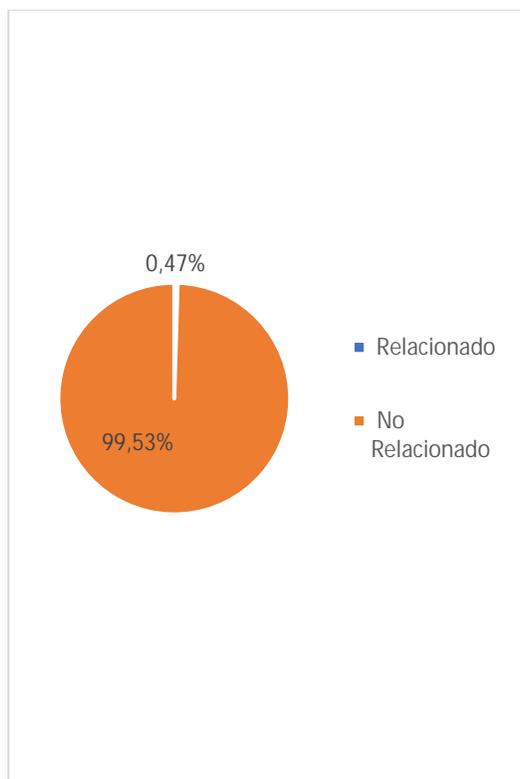
## 1 – CONTINUACIÓN, INFORMACIÓN GENERAL

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	2.282	10	2.292
Renta Fija	207	2	209
Pactos	22	4	26
Derivados	46	-	46
Simultaneas	46	-	46
Venta Corta	-	-	-
Compra y venta moneda extranjera	-	-	-
Spot	158	3	161
Intermediación Financiera	60	6	66
Servicio de Custodia	2.334	11	2.345
Colocación Acciones	-	-	-
Colocación Bonos	-	-	-
Colocación Efectos de Comercio	-	-	-
Administración de Cartera	50	-	50
Inversiones en el Exterior	209	2	211
Comision Especifica Compra y Venta de Valores Extranjeros	-	-	-
<b>Total de Clientes Corredora</b>	<b>2.334</b>	<b>11</b>	<b>2.345</b>



## 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 31 de diciembre de 2023, (más normas específicas dictadas por la CMF).

Los Estados Financieros terminados al 31 de diciembre de 2023, se presentan en forma comparativa (2023 / 2022) 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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 31 de diciembre de 2023 y entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022.

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 diciembre 2023 y diciembre 2022 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 2023.

	Normas y Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 8	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
IAS 1	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023

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

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

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

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

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

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

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

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

### 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 2023. continuación

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

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

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

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

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

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

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, 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 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 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 entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

#### 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.

### 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. continuación

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 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.

#### 3.2 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.

---

### 3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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.

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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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.

	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>\$</b>	<b>\$</b>
Dólar observado	877,12	855,86
Euro	970,05	915,95

#### 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 imponibles 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 imponibles 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.

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 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

#### 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 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 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 31 de diciembre de 2023, la empresa se encontraba expuesta a los siguientes Riesgos de Crédito:

**Deudores por intermediación:** La Sociedad presenta un saldo de MM\$ 19.184 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\$ 40.777, 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 incumplimiento 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 31 de diciembre de 2023 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\$
171	220	76

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 31 de diciembre de 2023 corresponde a un monto de MM\$46,5.

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 31 de diciembre de 2023 los pactos de retroventa ascienden a MM\$7.487 siendo la clasificación de los instrumentos que están como garantías los que se presentan a continuación.

<b>Clasificación de Riesgo de IRF</b>	<b>% IRF de Cartera de Pactos de Retroventa</b>
AA	37%
AA-	33%
AAA	19%
N-1+	11%

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 31 de diciembre de 2023 estas operaciones son por MM\$ 1.017.-

---

## 5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

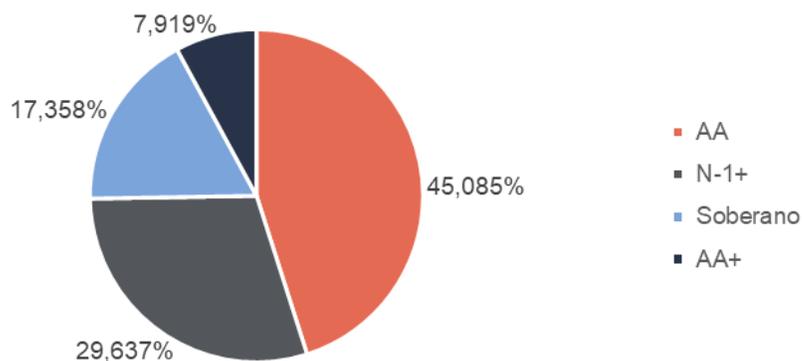
### 5.4. Cartera propia.

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

<b>Clasificación de Riesgo</b>	<b>Monto (M\$)</b>	<b>%</b>
AA+	2.282.977	7,92%
Soberano	5.006.276	17,36%
N-1	8.548.674	29,64%
AA	13.002.393	45,08%
<b>Total</b>	<b>28.840.320</b>	<b>100%</b>

Clasificación de Riesgo



## 5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

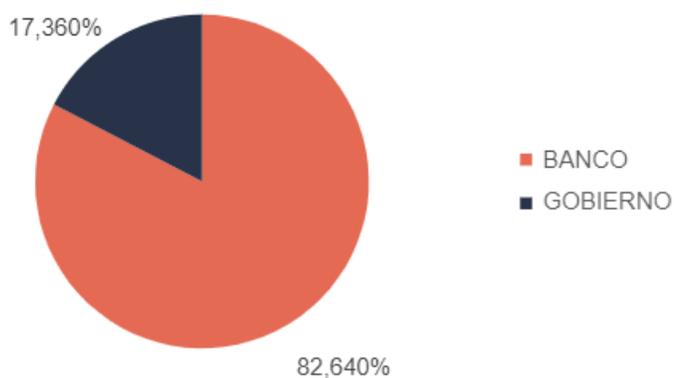
### 5.4. Continuación, Cartera propia.

Concentración de la cartera de inversiones:

La cartera propia (M\$36.096.492) está constituida por instrumentos financieros de los siguientes emisores:

EMISOR	SECTOR	MONTO (M\$)	%
BANCO SECURITY	BANCO	13.002.394	45,08%
BANCO CHILE	BANCO	6.650.179	23,06%
BANCO BICE	BANCO	4.181.472	14,50%
BANCO CENTRAL DE CHILE	GOBIERNO	2.995.100	10,39%
TESORERIA GENERAL DE LA REPUBLICA DE CHILE	GOBIERNO	2.011.175	6,97%
<b>TOTAL</b>		<b>28.840.320</b>	<b>100,00%</b>

### Sector Económico



### b) Renta variable

Clasificación de Riesgo	Monto (M\$)
Sin información	3.616.533
Cuotas de Fondos	775.624
Primera Clase Nivel 2	227.576
Primera Clase Nivel 3	70.491
Primera Clase Nivel 1	6.487
Primera Clase Nivel 4	4.558
<b>Total</b>	<b>4.701.269</b>

## 5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

### 5.4. Continuación, Cartera propia.

#### c) Derivados y FX de monedas

Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA, al 31 de diciembre de 2023, 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 31 de diciembre de 2023, 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\$ 341. 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 31 de diciembre de 2023, la posición neta a los siguientes plazos presentaba la siguiente brecha:

Detalle Flujos Futuros	t <sub>0</sub> 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	24.514.032	24.514.032	64.765.983	64.101.304	64.101.304	64.101.304
Ingresos	-	79.841.330	31.231.792	1.631.121	492.390	12.898.213
Egresos	-	(39.589.379)	(31.896.471)	(1.631.121)	(492.390)	(12.157.778)
<b>Saldo Final Posición Neta</b>	<b>24.514.032</b>	<b>64.765.983</b>	<b>64.101.304</b>	<b>64.101.304</b>	<b>64.101.304</b>	<b>64.841.739</b>



---

## 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 31 de diciembre de 2023 una posición neta en dólares por USD -1.991.658,85 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\$ 88,1.

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

<b>Patrimonio depurado</b>	:	<b>M\$</b>	<b>22.584.254</b>	
<b>Patrimonio mínimo Legal</b>	:	<b>M\$</b>	<b>514.819</b>	
<b>LIQUIDEZ GENERAL</b>				
<u>Activos disponibles y realizables hasta 7 días</u>	=	<u>104.682.206</u>	=	<b>1,18 veces</b>
<u>Pasivos exigibles hasta 7 días</u>		<u>88.963.122</u>		
<b>LIQUIDEZ POR INTERMEDIACION</b>				
<u>Activo disponible más deudores por intermediación</u>	=	<u>82.866.206</u>	=	<b>1,42 veces</b>
<u>Acreedores por intermediación</u>		<u>58.448.662</u>		
<b>RAZON DE ENDEUDAMIENTO</b>				
<u>Total pasivos exigibles</u>	=	<u>168.221.921</u>	=	<b>6,35 veces</b>
<u>Patrimonio líquido</u>		<u>26.509.535</u>		
<b>RAZON DE COBERTURA PATRIMONIAL</b>				
<u>Monto cobertura patrimonial</u>	=	<u>6.748.808</u>	=	<b>25,46 %</b>
<u>Patrimonio líquido</u>		<u>26.509.535</u>		

## 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 31 de diciembre 2023.

<b>Activos Financieros</b>	<b>Nivel 1 M\$</b>	<b>Nivel 2 M\$</b>	<b>Nivel 3 M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Instrumentos para Negociación</b>				
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	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>9.707.545</b>	<b>23.834.044</b>	<b>217.748</b>	<b>33.759.337</b>
Derivados Negociación	-	22.510.333	-	22.510.333
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>22.510.333</b>	<b>-</b>	<b>22.510.333</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
<b>Instrumentos para Negociación</b>				
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-
Otros Instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Derivados Negociación	-	17.088.483	-	17.088.483
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>17.088.483</b>	<b>-</b>	<b>17.088.483</b>

Al 31 de diciembre de 2022.

<b>Activos Financieros</b>	<b>Nivel 1 M\$</b>	<b>Nivel 2 M\$</b>	<b>Nivel 3 M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Instrumentos para Negociación</b>				
Del Estado y Banco Central de Chile	11.480.384	-	-	11.480.384
Otros Instrumentos emitidos en el país	3.208.111	1.957.931	203.010	5.369.052
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>14.688.495</b>	<b>1.957.931</b>	<b>203.010</b>	<b>16.849.436</b>
Derivados Negociación	-	47.149.692	-	47.149.692
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>47.149.692</b>	<b>-</b>	<b>47.149.692</b>
<b>Pasivos Financieros</b>				
<b>Instrumentos para Negociación</b>				
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-
Otros Instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Derivados Negociación	-	41.202.003	-	41.202.003
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>41.202.003</b>	<b>-</b>	<b>41.202.003</b>

## 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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 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		31-12-2023	31-12-2022
	31-12-2023	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2022	31-12-2023	31-12-2022		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Efectivo y efectivo equivalente	(3.622)	14.762	-	-	-	-	(3.622)	14.762
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	(5.593)	-	449	-	-	-	(5.144)
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	(35.227)	115.497	106.398	185.007	47.105	3.213	118.276	303.717
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	24.803	(36.073)	-	-	-	-	24.803	(36.073)
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total diferencia de cambio</b>	<b>(14.046)</b>	<b>88.593</b>	<b>106.398</b>	<b>185.456</b>	<b>47.105</b>	<b>3.213</b>	<b>139.457</b>	<b>277.262</b>

**8 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE**

<b>Efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Caja en pesos	50	50
Caja en moneda extranjera	-	-
Banco en pesos	8.870.867	24.118.259
Banco en moneda extranjera	15.643.115	32.366.483
FFMM Excedente de Efectivo	-	-
<b>Total</b>	<b>24.514.032</b>	<b>56.484.792</b>

## 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Activos financieros

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
<b>Total</b>	<b>52.637.691</b>	<b>3.631.979</b>	<b>109.111.810</b>	<b>165.381.480</b>

Al 31 de diciembre de 2022.

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	-	-	56.484.792	56.484.792
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	799.061	1.780.800	-	2.579.861
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	14.066.565	-	-	14.066.565
Instrumentos financieros derivados	47.149.692	-	-	47.149.692
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	2.764.559	2.764.559
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	13.056.949	13.056.949
Otras operaciones de financiamiento	-	-	2.247	2.247
Deudores por intermediación	-	-	46.056.103	46.056.103
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	150.372	150.372
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	2.128.391	2.128.391
Otras cuentas por cobrar	-	-	24.608.994	24.608.994
Inversiones en sociedades	-	203.010	-	203.010
<b>Total</b>	<b>62.015.318</b>	<b>1.983.810</b>	<b>145.252.407</b>	<b>209.251.535</b>

---

**9 - CONTINUACIÓN, INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA**
**Pasivos financieros**
**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	-	-	-
<b>Total</b>	<b>17.088.483</b>	<b>123.975.237</b>	<b>141.063.720</b>

**Al 31 de diciembre de 2022.**

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	41.202.003	-	41.202.003
Obligaciones por financiamiento	-	13.909.116	13.909.116
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	325.040	325.040
Acreedores por intermediación	-	45.323.453	45.323.453
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	100.193	100.193
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	4.901.585	4.901.585
Otras cuentas por pagar	-	73.881.690	73.881.690
Otros pasivos	-	-	-
<b>Total</b>	<b>41.202.003</b>	<b>138.441.077</b>	<b>179.643.080</b>

---

**10 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA**

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\$
<b>Instrumentos de renta variable</b>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRV</b>	<b>4.590.497</b>	<b>-</b>	<b>110.772</b>	<b>-</b>	<b>110.772</b>	<b>4.701.269</b>

Al 31 de diciembre de 2022.

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\$
<b>Instrumentos de renta variable</b>						
Acciones						
Nacionales	2.152.082	-	664.111	-	664.111	2.816.193
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	391.918	-	-	-	-	391.918
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRV</b>	<b>2.544.000</b>	<b>-</b>	<b>664.111</b>	<b>-</b>	<b>664.111</b>	<b>3.208.111</b>

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

Detalle de las acciones por emisor:

Al 31 de diciembre de 2023.

Instrumentos financieros a valor razonable	Nemotécnico	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Subtotal	Total	Unidades
			En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	M\$			
<b>Instrumentos de renta variable</b>									
<b>Acciones</b>									
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	
<b>Cuota de Fondos de Inversión</b>									
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	CFIIMSCLB	12	-	-	-	-	12	9	
F.I. IMT Spread Corporativo Local	CFIIMSCLI	85.635	-	-	-	-	85.635	46.315	
FONDO DE INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL TIERRAS DEL SUR	CFIIMTDSUR	19.596	-	-	-	-	19.596	858	
FONDO DE INVERSION 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 CHILI	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	
<b>Total IRV</b>		<b>4.590.497</b>	<b>-</b>	<b>110.772</b>	<b>-</b>	<b>110.772</b>	<b>4.701.269</b>	<b>6.716.293</b>	

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

Al 31 de diciembre de 2022.

Instrumentos financieros a valor razonable	Nemotécnico	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total	Unidades
			En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones			
			M\$	M\$	M\$			
<b>Instrumentos de renta variable</b>								
<b>Acciones</b>								
ALMENDRAL S.A.	ALMENDRAL	10.722	-	-	-	-	<b>10.722</b>	496.182
BOLSA DE COMERCIO DE SANTIAGO	BOLSASTGO	1.780.800	-	-	-	-	<b>1.780.800</b>	1.000.000
BESALCO S.A.	BESALCO	-	-	120.892	-	120.892	<b>120.892</b>	1.000.000
CENCOSUD SHOPPING S.A.	CENCOSHOPP	-	-	216.886	-	216.886	<b>216.886</b>	162.000
BANCO DE CHILE	CHILE	-	-	162.800	-	162.800	<b>162.800</b>	1.850.000
CGE GAS NATURAL SA.	CGEGAS	123.345	-	-	-	-	<b>123.345</b>	1.031.227
EMPRESAS CMPC S.A.	CMPC	17.699	-	-	-	-	<b>17.699</b>	12.500
CRISTALERIAS DE CHILE S.A.	CRISTALES	-	-	9.854	-	9.854	<b>9.854</b>	3.100
EMPRESAS HITES S.A.	HITES	27.046	-	-	-	-	<b>27.046</b>	316.404
INSTITUTO DE DIAGNOSTICO S.A.	INDISA	-	-	40.234	-	40.234	<b>40.234</b>	25.000
INVERCAP S.A.	INVERCAP	151.621	-	-	-	-	<b>151.621</b>	68.551
INMOBILIARIA MANQUEHUE S.A.	MANQUEHUE	-	-	74.700	-	74.700	<b>74.700</b>	1.200.000
QUINENCO S.A.	QUINENCO	-	-	38.745	-	38.745	<b>38.745</b>	13.500
GRUPO SECURITY S.A.	SECURITY	40.848	-	-	-	-	<b>40.848</b>	237.048
SOCIEDAD MATRIZ DEL BANCO DE CHILE S.A.	SM-CHILE B	-	-	-	-	-	-	247.075
<b>Cuota de Fondos de Inversión</b>								
AMERIS DVA ALL CAP CHILE FONDO DE INVERSION	CFIAMDVACB	81	-	-	-	-	<b>81</b>	75
AMERIS DVA MULTIAxis FONDO DE INVERSIÓN	CFIAMDVAMA	2.675	-	-	-	-	<b>2.675</b>	2.472
AMERIS DVA SILICON FUND FONDO DE INVERSION	CFIAMDVASC	90.389	-	-	-	-	<b>90.389</b>	67.996
AMERIS DVA MEDTECH FUND	CFIAMDVATA	957	-	-	-	-	<b>957</b>	1.241
FRONTAL TRUST – CORDADA RENDIMIENTO CON LIQUIDEZ F	CFIFTRLPP	10.536	-	-	-	-	<b>10.536</b>	89.629
FONDO DE INVERSION CREDICORP CAPITAL SPREAD CORP	CFIIMSCLI	3.209	-	-	-	-	<b>3.209</b>	1.774
FONDO DEL INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL TIERRAS DEL S	CFIIMTDSUR	19.596	-	-	-	-	<b>19.596</b>	858
QUEST ACCIONES CHILE FONDO DE INVERSION	CFIQAC	85.106	-	-	-	-	<b>85.106</b>	1.536
FONDO DE INVERSION SANTANDER DEUDA CHILE	CFISANDCHA	942	-	-	-	-	<b>942</b>	793
FONDO DE INVERSION SANTANDER RENTA VARIABLE GLOBA	CFISANRVGA	90.874	-	-	-	-	<b>90.874</b>	67.520
FONDO DE INVERSION SANTANDER DEUDA CORPORATIVA C	CFISANTDCA	55.139	-	-	-	-	<b>55.139</b>	43.419
FONDO DE INVERSIÓN SANTANDER DEUDA LATAM	CFISANTDLA	32.415	-	-	-	-	<b>32.415</b>	30.000
<b>Total IRV</b>		<b>2.544.000</b>	-	<b>664.111</b>	-	<b>664.111</b>	<b>3.208.111</b>	<b>7.969.900</b>

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

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\$
<b>Instrumentos de renta fija e int. Financiera</b>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRF e IIF</b>	<b>2.334.466</b>	<b>23.510.754</b>	<b>-</b>	<b>2.995.100</b>	<b>26.505.854</b>	<b>28.840.320</b>

Al 31 de diciembre de 2022.

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\$
<b>Instrumentos de renta fija e int. Financiera</b>						
Del Estado						
Nacionales	-	8.490.191	-	2.990.193	11.480.384	11.480.384
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	35.861	1.922.070	-	-	1.922.070	1.957.931
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRF e IIF</b>	<b>35.861</b>	<b>10.412.261</b>	<b>-</b>	<b>2.990.193</b>	<b>13.402.454</b>	<b>13.438.315</b>

## 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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 31 de diciembre de 2023

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		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	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		-	<b>1.017.124</b>	<b>1.017.124</b>	<b>1.005.038</b>

Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	0,98	-	129.881	129.881	132.962
Personas jurídicas	1,01	1.966.114	668.564	2.634.678	2.650.792
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>1.966.114</b>	<b>798.445</b>	<b>2.764.559</b>	<b>2.783.754</b>

---

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 31 de diciembre de 2023.

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

Al 31 de diciembre de 2022.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	1,04	4.952.596	-	<b>4.952.596</b>	4.957.741
Intermediarios de valores	1,00	6.931.015	-	<b>6.931.015</b>	6.937.991
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	1,07	-	1.173.338	<b>1.173.338</b>	1.174.555
<b>Total</b>		<b>11.883.611</b>	<b>1.173.338</b>	<b>13.056.949</b>	<b>13.070.287</b>

---

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

c) Premio por cobrar por préstamos de acciones.

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

Al 31 de diciembre de 2022.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Más de 7 días M\$	
Personas naturales	0,30	-	205	<b>205</b>
Personas jurídicas	0,25	-	1.496	<b>1.496</b>
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,30	-	36	<b>36</b>
Partes relacionados	0,15	-	510	<b>510</b>
<b>Total</b>		-	<b>2.247</b>	<b>2.247</b>

Al 31 de diciembre de 2023.

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 M\$	Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$		
<b>Forward</b>													
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
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
Unidades de Fomento (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Soles Peruanos (Compensación)	3	35.900.000	8.464.913	35.900.000	8.464.913	-	208.794	-	-	156.042	-	208.794	156.042
Soles Peruanos (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paridades USD/UF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paridades USD/UF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B) Swap</b>													
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
Forward Renta Fija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>698</b>	<b>312.468.157.487</b>	<b>404.083.179</b>	<b>326.800.891.825</b>	<b>427.372.704</b>	<b>-</b>	<b>12.270.201</b>	<b>10.240.132</b>	<b>-</b>	<b>8.482.103</b>	<b>8.606.380</b>	<b>22.510.333</b>	<b>17.088.483</b>

(\*) 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 2022.

Tipo de Contrato	Nº 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\$	M\$	M\$	
<b>Forward</b>													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	588	465.313.213	395.129.214	453.807.851	385.145.918	6.367.808	19.945.793	108.921	6.317.956	18.732.159	119.567	26.422.522	25.169.682
Dólares de EE.UU. (Entrega Física)	110	64.324.325	54.522.288	69.044.770	58.532.240	40.519	3.094.061	-	-	2.237.513	-	3.134.580	2.237.513
Euros (Compensación)	28	3.947.187	3.578.745	3.947.187	3.578.745	-	206.658	-	-	196.088	-	206.658	196.088
Unidades de Fomento (Compensación)	14	1.126.000	39.234.704	1.126.000	39.213.147	-	905.482	-	-	698.460	-	905.482	698.460
Soles Peruanos (Compensación)	8	80.882.030	17.878.832	113.823.965	24.703.445	322.625	19.607	-	300.381	15.733	-	342.232	316.114
Soles Peruanos (Compensación)	1	59.300.000	12.818.229	-	-	-	-	-	-	214.943	-	-	214.943
Paridades USD/UF	18	80.000.000	68.276.402	80.000.000	68.276.402	-	3.356.397	-	-	3.212.923	-	3.356.397	3.212.923
Paridades USD/UF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B) Swap</b>													
Swap US-CLP	8	-	-	89.474	3.200	-	-	-	-	185.868	231.315	-	417.183
Swap UF-US	8	-	-	3.200.000	89	-	200.327	236.772	-	-	-	437.099	-
Swap USD-EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap ICP-CLP	48	132.135.000.000	1.715.331	116.640.000.000	1.840.430	-	448.207	7.605.513	-	1.036.789	4.518.131	8.053.720	5.554.920
Swap UF-CLP	23	50.421.068.500	3.615.532	43.335.820.118	2.308.628	-	1.827.867	2.463.135	-	1.795.124	1.389.053	4.291.002	3.184.177
<b>Total</b>	<b>854</b>	<b>183.310.961.255</b>	<b>596.769.277</b>	<b>160.700.859.365</b>	<b>583.602.244</b>	<b>6.730.952</b>	<b>30.004.399</b>	<b>10.414.341</b>	<b>6.618.337</b>	<b>28.325.600</b>	<b>6.258.066</b>	<b>47.149.692</b>	<b>41.202.003</b>

(\*) 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	31-12-2023		31-12-2022	
	Activo a valor razonable	Monto garantizado	Activo a valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	50.458	2.523	135.451	6.773
Personas jurídicas	4.193.746	209.687	9.413.102	470.655
Intermediario de valores	35.161	1.758	609.722	30.486
Inversionistas Institucionales	18.022.174	901.109	36.576.665	1.828.833
Partes relacionadas	208.794	10.440	414.752	20.738
Bancos	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>22.510.333</b>	<b>1.125.517</b>	<b>47.149.692</b>	<b>2.357.485</b>

## 14 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

Al 31 de diciembre de 2023.

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

Al 31 de diciembre de 2022.

Resumen	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Intermediación de operaciones a término	14.870.675	(75.773)	<b>14.794.902</b>
Intermediación de operaciones a plazo	31.261.201	-	<b>31.261.201</b>
<b>Total</b>	<b>46.131.876</b>	<b>(75.773)</b>	<b>46.056.103</b>

## 14 – CONTINUACIÓN, DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

a) Intermediación de operaciones a término.

Al 31 de diciembre de 2023.

Contrapartes	Cuentas por cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos				Total Vencidos
				Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Desde 11 a 30 días	Más de 30 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
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
<b>Total</b>	<b>19.258.852</b>	<b>(75.060)</b>	<b>19.183.792</b>	<b>1.341.911</b>	<b>17.737</b>	<b>122.283</b>	<b>75.060</b>	<b>1.556.991</b>

Al 31 de diciembre de 2022.

Contrapartes	Cuentas por cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos				Total Vencidos
				Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Desde 11 a 30 días	Más de 30 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	1.310.011	(2.736)	1.307.275	61.721	284	2.072	2.736	66.813
Personas jurídicas	2.434.374	(44.230)	2.390.144	234.364	31.877	23.136	44.230	333.607
Intermediarios de valores	7.677.148	(1.192)	7.675.956	23.316	5.136	-	1.192	29.644
Inversionistas Institucionales	3.017.324	(25.159)	2.992.165	162.232	80.551	101.743	26.224	370.750
Partes relacionados	431.818	(2.456)	429.362	-	-	-	1.391	1.391
<b>Total</b>	<b>14.870.675</b>	<b>(75.773)</b>	<b>14.794.902</b>	<b>481.633</b>	<b>117.848</b>	<b>126.951</b>	<b>75.773</b>	<b>802.205</b>

14 – CONTINUACIÓN, DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

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

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\$		
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>5.410.240</b>	<b>31.124.832</b>	<b>1.631.122</b>	<b>2.611.087</b>	-	<b>40.777.281</b>

Al 31 de diciembre de 2022.

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\$		
Personas naturales	-	236.947	3.639.547	1.173.316	245.217	-	5.295.027
Personas jurídicas	-	4.808.757	10.020.146	9.774.087	1.089.978	-	25.692.968
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	273.206	-	-	273.206
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>5.045.704</b>	<b>13.659.693</b>	<b>11.220.609</b>	<b>1.335.195</b>	-	<b>31.261.201</b>

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existen operaciones a plazo, sobre acciones que se encuentran vencidas.

c) Movimiento de la provisión de incobrables.

Al 31 de diciembre y 31 de diciembre de 2022

Movimiento de las Provisiones	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Saldo inicial	(75.773)	(121.022)
Provisiones reclasificadas	(75.060)	(75.773)
Reverso de provisiones	75.773	121.022
Provisiones utilizadas en el año	-	-
<b>Total</b>	<b>(75.060)</b>	<b>(75.773)</b>

---

**15 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA**

Al 31 de diciembre de 2023.

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

Al 31 de diciembre de 2022.

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar	Provisión	Total	Hasta 2 días	Vencidos			Total Vencidos
					Desde 3 a 10 días	Desde 11 a 30 días	Más de 30 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	150.372	-	150.372	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>150.372</b>	<b>-</b>	<b>150.372</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

a) 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	-	-	-
<b>Total</b>		<b>132.708.978</b>	<b>(5.037.600)</b>	<b>573.986</b>	<b>1.605.312</b>

(\*) 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 2022.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	342	85.714.482	4.279	431.818	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	297	44.993.496	4.340	-	462.801
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	1	-	-	1.173.338	-
Prima por Pagar por prestamos de acciones	5	-	-	510	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	78	92.363.538	40.917	-	1.894.055
Instrumentos financieros derivados (compra)	4	9.112.820	(36.945)	4.405	41.350
Instrumentos financieros derivados (venta)	11	37.122.421	90.358	410.347	319.990
Cuentas corrientes (*)	18	-	-	1.934.523	4.901.585
Compra de moneda extranjera	140	36.799.031	-	-	-
Venta de moneda extranjera	145	37.568.540	-	-	-
Servicios Prestados (**)	36	7.482.799	(6.288.066)	-	-
Arriendo	12	715.907	(715.907)	-	-
Contrato por Colocación de Cuotas	12	2.494.041	2.095.833	193.868	-
Otras Comisiones	56	556.661	-	-	-
<b>Total</b>		<b>354.923.736</b>	<b>(4.805.191)</b>	<b>4.148.809</b>	<b>7.619.781</b>

(\*) 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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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

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

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

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	-
Instrumentos financieros derivados (compra)	1	-	-	-	91
Instrumentos financieros derivados (venta)	1	-	-	-	17.057
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	85.619
<b>Total</b>		-	-	<b>201</b>	<b>102.767</b>

Al 31 de diciembre de 2022.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	4	548.187	55	201	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	10	973.996	97	-	-
Instrumentos financieros derivados (compra)	1	5.906.155	3.733	3.733	-
Instrumentos financieros derivados (venta)	4	24.387.332	(316.114)	-	316.114
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	201	85.821
Compra de moneda extranjera	4	548.253	-	-	-
<b>Total</b>		<b>32.363.923</b>	<b>(312.229)</b>	<b>4.135</b>	<b>401.935</b>

(\*) 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 31 de diciembre de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo 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	-	-	-
<b>Total</b>		<b>103.057.028</b>	<b>(3.169.736)</b>	<b>213.769</b>	<b>1.221.095</b>

(\*) 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.

---

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

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

Al 31 de diciembre de 2022.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	3	42.121.329	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	2	2.190.319	679	-	-
Instrumentos financieros derivados (venta)	3	9.283.725	161.772	165.648	3.876
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	1.887.237	-
Compra de moneda extranjera	19	1.845.187	-	-	-
Venta de moneda extranjera	21	1.444.754	-	-	-
Servicios Prestados (**)	12	2.818.592	(2.368.565)	-	-
Arriendo	12	715.907	(715.907)	-	-
Otras Comisiones	3	3.657	-	-	-
<b>Total</b>		<b>60.423.470</b>	<b>(2.922.021)</b>	<b>2.052.885</b>	<b>3.876</b>

(\*) 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\$2.368.565, 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 31 de diciembre de 2023.

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

(\*) 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.

Al 31 de diciembre de 2022

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	146.553
<b>Total</b>		-	-	-	-	<b>146.553</b>

(\*) 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.

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

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	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>19.018.670</b>	<b>2.140.707</b>	<b>206.891</b>	-	<b>1.066</b>

(\*) 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.

Al 31 de diciembre de 2022.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	65	88.754.595	39.231	-	1.755.641
Instrumentos financieros derivados (compra)	2	2.992.888	(32.837)	673	33.509
Instrumentos financieros derivados (venta)	3	3.230.508	237.621	237.621	-
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	45.895	-
Compra de moneda extranjera	5	1.112.607	-	-	-
Servicios Prestados (**)	12	189.666	(159.383)	-	-
Contrato por Colocación de Cuotas	12	2.494.041	2.095.833	193.868	-
Otras Comisiones	5	548.739	-	-	-
<b>Total</b>		<b>99.323.044</b>	<b>2.180.465</b>	<b>478.057</b>	<b>1.789.150</b>

(\*) 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\$ 159.383, 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

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

IM Trust International S.A. - Grupo Empresarial

Al 31 de diciembre de 2023.

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

Al 31 de diciembre de 2022.

No presenta saldos

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

Al 31 de diciembre de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo 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)	-	-
<b>Total</b>		<b>4.899.737</b>	<b>(4.010.839)</b>	-	<b>41</b>

(\*) 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.

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

Al 31 de diciembre de 2022.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	1	65.000	20	-	-
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	8.487
Compra de moneda extranjera	2	67.405	-	-	-
Venta de moneda extranjera	2	6.359	-	-	-
Servicios Prestados (**)	12	4.474.541	(3.760.118)	-	-
<b>Total</b>		<b>4.613.305</b>	<b>(3.760.098)</b>	-	<b>8.487</b>

(\*) 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\$ 3.760.118 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 31 de diciembre de 2023.

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

(\*) 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 2022.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	149
Venta de moneda extranjera	1	452	-	-	-
<b>Total</b>		<b>452</b>	-	-	<b>149</b>

(\*) 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.

Credicorp Capital Ltd. - Grupo Empresarial

Al 31 de diciembre de 2023

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

(\*) 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 2022.

No presenta saldos.

---

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 31 de diciembre de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado 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	-	-	-
<b>Total</b>		<b>4.574.477</b>	<b>1.912</b>	<b>153.125</b>	<b>120.648</b>

(\*) 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 2022.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	335	43.044.966	4.224	431.617	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	287	44.019.500	4.243	-	462.801
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	1	-	-	1.173.338	-
Prima por Pagar por prestamos de acciones	5	-	-	510	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	10	1.353.624	987	-	138.414
Instrumentos financieros derivados (compra)	1	213.777	(7.841)	(1)	7.841
Instrumentos financieros derivados (venta)	1	220.856	7.079	7.078	-
Cuentas corrientes (*)	12	-	-	1.190	4.660.575
Compra de moneda extranjera	110	33.225.579	-	-	-
Venta de moneda extranjera	121	36.116.975	-	-	-
Otras Comisiones (**)	48	4.265	-	-	-
<b>Total</b>		<b>158.199.542</b>	<b>8.692</b>	<b>1.613.732</b>	<b>5.269.631</b>

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

(\*\*) Comisiones por colocación de cuotas, prima por ventas cortas y otras comisiones.

---

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

c) Préstamos, remuneraciones y otros a ejecutivos principales del intermediario

<b>Resumen</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Préstamos	-	-
Remuneraciones	469.412	782.798
Honorarios	-	-
Compensaciones	-	-
Otros (especificar)	-	-
<b>Total</b>	<b>469.412</b>	<b>782.798</b>

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existen inversiones valoradas por el método de participación.

b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio.

<b>Nombre de la entidad</b>	<b>N° de Acciones</b>	<b>Valor razonable</b>	<b>Valor razonable</b>
		<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Bolsa Electrónica de Chile	100.000	217.748	203.010
<b>Total</b>	<b>100.000</b>	<b>217.748</b>	<b>203.010</b>

## 17 – CONTINUACIÓN, INVERSIONES EN SOCIEDADES

b) Continuación, Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio.

Bolsa Electrónica de Chile

Detalle	31-12-2023	31-12-2022	31-12-2023		31-12-2022	
	M\$	M\$	Dividendos percibidos Fecha	Monto M\$	Dividendos percibidos Fecha	Monto M\$
Saldo al inicio	203.010	182.427	-	-	-	-
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-
Ventas	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales	14.738	20.583	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>217.748</b>	<b>203.010</b>	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>Total</b>	<b>-</b>

## 18 - INTANGIBLES

Al 31 de diciembre de 2023.

Intangibles	Marcas y licencias	Desarrollo de software	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	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	-	-	-	-
<b>Valor bruto</b>	<b>366.212</b>	<b>254.275</b>	<b>-</b>	<b>620.487</b>
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Amortización del ejercicio	-	-	-	-
Amortización acumulada	(366.213)	(140.938)	-	(507.151)
<b>Valor neto</b>	<b>(1)</b>	<b>113.337</b>	<b>-</b>	<b>113.336</b>

Al 31 de diciembre de 2022.

Intangibles	Marcas y licencias	Desarrollo de software	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2022	366.212	140.939	-	507.151
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
<b>Valor bruto</b>	<b>366.212</b>	<b>140.939</b>	<b>-</b>	<b>507.151</b>
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Amortización del ejercicio	(39)	-	-	(39)
Amortización acumulada	(366.174)	(140.938)	-	(507.112)
<b>Valor neto</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 19 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

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\$		
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
<b>Valor bruto</b>	-	-	<b>206.837</b>	-	<b>992.535</b>	<b>521.832</b>	<b>1.721.204</b>
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)
<b>Valor neto</b>	-	-	<b>1</b>	-	<b>745.854</b>	<b>1</b>	<b>745.956</b>

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

Al 31 de diciembre de 2022

Propiedades, planta y equipo	Terrenos	Edificios	Maquinaria y equipos	Muebles y útiles	Activo por derecho de uso	Otros	Total
	M\$	M\$			M\$		
Saldo inicial al 01-01-2022	-	-	206.837	-	1.257.050	398.830	1.862.717
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-	-	(219.194)	(219.194)
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	491.530	342.196	833.726
<b>Valor bruto</b>	-	-	<b>206.837</b>	-	<b>1.748.580</b>	<b>521.832</b>	<b>2.477.249</b>
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	(342.196)	(342.196)
Depreciación del ejercicio	-	-	-	-	(597.413)	219.194	(378.219)
Depreciación acumulada	-	-	(206.836)	-	(545.274)	(398.829)	(1.150.939)
<b>Valor neto</b>	-	-	<b>1</b>	-	<b>605.893</b>	<b>1</b>	<b>605.895</b>

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

Adiciones:

No se presentan adiciones al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

---

**20 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

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

<b>Conceptos</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Clientes por cobrar	830.623	37.016
Cuentas por cobrar spot	5.590.586	19.119.602
Derechos dolares por cobrar	8.810.437	4.959.551
Deudores varios	86.588	270.112
Cuentas por cobrar al personal	12.953	25.790
Otros	108.250	196.923
<b>Total</b>	<b>15.439.437</b>	<b>24.608.994</b>

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 31 de diciembre de 2023.

---

## 21 – OTROS ACTIVOS

El detalle de la cuenta otros activos es el siguiente:

<b>Conceptos</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Efectivo en Garantía por Cta. Propia	213.000	2.650.817
Gastos pagados por anticipado	251.988	252.303
Otros Activos Pagados por Anticipado	47.737	100.780
<b>Total</b>	<b>512.725</b>	<b>3.003.900</b>

## 22 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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

<b>Resumen</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Obligaciones por operaciones de venta con retro compra sobre IRF e IIF	24.445.082	13.906.750
Prima por pagar por prestamos de acciones	11	2.366
<b>Total</b>	<b>24.445.093</b>	<b>13.909.116</b>

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA no mantiene obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRV (Simultáneas).

---

23 – CONTINUACIÓN, OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

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

Al 31 de diciembre de 2023.

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

Al 31 de diciembre de 2022.

Contrapartes	Tasa Promedio	Vencimiento		Total	Valor Razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Mas de 7 días		
		%	M\$		
Personas naturales	0,91	473.912	-	<b>473.912</b>	474.340
Personas jurídicas	0,92	10.807.348	-	<b>10.807.348</b>	10.817.642
Inversionistas Institucionales	0,92	731.435	-	<b>731.435</b>	732.108
Partes relacionadas	0,93	1.894.055	-	<b>1.894.055</b>	1.895.829
<b>Total</b>		<b>13.906.750</b>	-	<b>13.906.750</b>	<b>13.919.919</b>

---

23 – CONTINUACIÓN, OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

c) Prima por pagar por préstamos de acciones.

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	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>11</b>	<b>-</b>	<b>11</b>

Al 31 de diciembre de 2022.

Contrapartes	Tasa Promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$	
Personas jurídicas	0,28	-	1.371	1.371
Inversionistas Institucionales	0,24	1	994	995
<b>Total</b>		<b>1</b>	<b>2.365</b>	<b>2.366</b>

d) Otras obligaciones por financiamiento.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA no mantiene otras obligaciones por financiamiento.

---

24 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

<b>Resumen</b>	<b>31-12-2023</b> <b>M\$</b>	<b>31-12-2022</b> <b>M\$</b>
Línea de crédito utilizada	36.341	-
Otras obligaciones bancarias	-	325.040
<b>Total</b>	<b>36.341</b>	<b>325.040</b>

a) Línea de crédito utilizada.

<b>Banco</b>	<b>31-12-2023</b>		<b>31-12-2022</b>	
	<b>Monto autorizado M\$</b>	<b>Monto utilizado M\$</b>	<b>Monto autorizado M\$</b>	<b>Monto utilizado M\$</b>
BCI	-	-	15.000.000	-
Chile	19.907.000	-	11.300.000	-
Scotiabank	-	-	5.000.000	-
Security	3.000.000	1.000	8.500.000	-
Itau	8.000.000	-	-	-
Bice	10.000.000	-	10.000.000	-
Santander	15.000.000	35.341	10.000.000	-
<b>Total</b>	<b>55.907.000</b>	<b>36.341</b>	<b>59.800.000</b>	<b>-</b>

b) Préstamos bancarios.

Al 31 de diciembre de 2023.

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

Al 31 de diciembre de 2022.

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 31 de diciembre 2023 no mantiene otras obligaciones financieras.

AL 31 diciembre de 2022 Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA mantiene otras obligaciones de acuerdo al siguiente detalle:

Banco Santander M\$342.940.

Banco Itaú M\$100.

## 25 - ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

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

<b>Resumen</b>	<b>31-12-2023</b> <b>M\$</b>	<b>31-12-2022</b> <b>M\$</b>
Intermediación de operaciones a término	17.691.956	14.062.253
Intermediación de operaciones a plazo	40.777.281	31.261.200
<b>Total</b>	<b>58.469.237</b>	<b>45.323.453</b>

a) Intermediación operaciones a término.

<b>Contrapartes</b>	<b>31-12-2023</b> <b>M\$</b>	<b>31-12-2022</b> <b>M\$</b>
Personas naturales	1.841.935	1.505.190
Personas jurídicas	5.041.539	3.185.192
Intermediarios de valores	6.311.142	6.417.350
Inversionistas Institucionales	4.497.340	2.491.720
Partes relacionados	-	462.801
<b>Total</b>	<b>17.691.956</b>	<b>14.062.253</b>

---

25 – CONTINUACIÓN, ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

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

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	<b>3.001.920</b>
Personas jurídicas	4.308.530	29.945.084	1.318.985	2.202.762	<b>37.775.361</b>
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>5.410.240</b>	<b>31.124.832</b>	<b>1.631.122</b>	<b>2.611.087</b>	<b>40.777.281</b>

Al 31 de diciembre de 2022.

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	236.947	3.639.547	1.173.316	245.217	<b>5.295.027</b>
Personas jurídicas	4.808.757	10.020.146	9.774.087	1.089.977	<b>25.692.967</b>
Inversionistas Institucionales	-	-	273.206	-	<b>273.206</b>
<b>Total</b>	<b>5.045.704</b>	<b>13.659.693</b>	<b>11.220.609</b>	<b>1.335.194</b>	<b>31.261.200</b>

## 26 – CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Contrapartes	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	302.793	100.193
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionados	-	-
<b>Total</b>	<b>302.793</b>	<b>100.193</b>

---

27 – PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2023.

Movimiento de las Provisiones	Provisión Vacaciones	Provisión por Pagar al Personal	Provisión Gastos de Administración	Total
	M\$	M\$	M\$	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)
Provisiones utilizadas en el año	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>101.520</b>	<b>555.821</b>	<b>639.824</b>	<b>1.297.165</b>

Al 31 de diciembre de 2022.

Movimiento de las Provisiones	Provisión Vacaciones	Provisión por Pagar al Personal	Provisión Gastos de Administración	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2022	207.044	1.019.032	680.557	1.906.633
Provisiones constituidas	146.061	643.297	771.754	1.561.112
Reverso de provisiones	(207.044)	(1.019.032)	(680.557)	(1.906.633)
Provisiones utilizadas en el año	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>146.061</b>	<b>643.297</b>	<b>771.754</b>	<b>1.561.112</b>

## 28 – OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Conceptos	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Obligaciones con clientes en pesos	11.317.941	19.912.624
Cuentas por pagar Intermediacion RF	-	-
Cuentas por pagar Intermediacion RV	98.784	175.859
Cuentas por Pagar Spot	8.795.616	4.958.987
Obligaciones con clientes en dólares	19.190.360	47.899.282
Proveedores	162.109	171.749
Comisiones por pagar	240.368	195.979
Dividendo por pagar	9.758	49.864
Cuentas por pagar al personal	21.075	26.552
Pasivo Financiero por Arrendamiento	753.947	490.794
<b>Total</b>	<b>40.589.958</b>	<b>73.881.690</b>

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 31 de diciembre de 2023.

## 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	31-12-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Provisión Impuesto Renta	-	-
Impuesto a la Renta por Pagar	-	-
Impuesto a los Gastos Rechazados	1.497	603
Impuesto Diferido	-	-
I.V.A. Débito Fiscal	-	-
Impuesto único a trabajadores	-	-
Retenciones	94.416	78.431
P.P.M. por pagar	62.771	67.914
<b>Impuestos por pagar</b>	<b>158.684</b>	<b>146.948</b>
P.P.M. y Crédito Gastos de Capacitación	(17.049)	(78.215)
I.V.A. Crédito Fiscal	-	-
Otros Impuestos por Recuperar	(3.346.584)	(2.416.654)
<b>Impuestos por cobrar</b>	<b>(3.363.633)</b>	<b>(2.494.869)</b>
<b>Total impuesto por pagar (cobrar)</b>	<b>(3.204.949)</b>	<b>(2.347.921)</b>

---

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	31-12-2023	31-12-2022
		Impuestos diferidos activo Corto Plazo	Impuestos diferidos activo Corto Plazo
		Activo (Pasivo)	Activo (Pasivo)
		M\$	M\$
Ajuste valor razonable inversiones	12	99.574	358.322
Estimación deudores incobrables	12	24.329	24.602
Ajuste valor razonable Inversión BCS	12	(501.190)	(453.824)
Gastos Anticipados	12	(61.348)	(56.770)
Intangibles	12	17	-
Propiedad Planta y Equipo	12	41	39
Otros Activos	12	1.258.784	1.110.219
Activos por Derecho de Uso	12	2.158	(31.076)
Acciones BAPS	12	(10.602)	(4.578)
Provisión de vacaciones	12	27.410	39.437
Provisión varias	12	149.629	172.852
Provisión riesgo de crédito	12	12.553	12.275
<b>Totales Impuestos Diferidos Netos</b>		<b>1.001.355</b>	<b>1.171.498</b>

La tasa de impuesto a la renta aplicable para los años 2023 y 2022 es de 27%.

---

29 – CONTINUACIÓN, IMPUESTOS

c) Detalle cuenta impuesto a la renta.

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

<b>Conceptos</b>	<b>31-12-2023</b> <b>Cargo (Abono)</b> <b>M\$</b>	<b>31-12-2022</b> <b>Cargo (Abono)</b> <b>M\$</b>
- Gastos tributario corriente	-	(1.229)
- Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	127.768	
- Reajuste Art. 72	-	(276.577)
<b>Total</b>	<b>127.768</b>	<b>(277.806)</b>

d) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva.

<b>Concepto</b>	<b>31-12-2023</b> <b>M\$</b>			
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) FINANCIERA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>847.994</b>			
	<b>Tasa de Impuesto</b> <b>%</b>	<b>Otros</b> <b>Resultados</b> <b>Netos M\$</b>	<b>Impuesto</b> <b>Calculado</b> <b>M\$</b>	<b>Totales</b> <b>M\$</b>
Impuesto a la Renta	-27,00%	-	(228.959)	<b>(228.959)</b>
Valor Razonable RV - RF e IIF	0,00%	-	-	-
Valor Razonable Derivados	0,00%	-	-	-
Dividendos	11,51%	97.563	-	<b>97.563</b>
Resultado Acciones P.B.	3,02%	25.603	-	<b>25.603</b>
Diferencia IDIF cambio tasa	0,00%	-	-	-
Provisiones	0,00%	-	-	-
C.M. Tributaria	56,46%	478.749	-	<b>478.749</b>
Depreciación Activo Fijo	0,00%	-	-	-
Impuesto Unico	-0,05%	(404)	-	<b>(404)</b>
Multas	-0,22%	(1.852)	-	<b>(1.852)</b>
Otros resultados netos (deducciones permanentes)	-28,65%	(242.932)	-	<b>(242.932)</b>
Superavit Impuesto a la Renta	0,00%	-	-	-
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>15,07%</b>	<b>356.727</b>	<b>(228.959)</b>	<b>127.768</b>

---

29 – CONTINUACIÓN, IMPUESTOS

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

Concepto	31-12-2022 M\$			
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) FINANCIERA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>5.264.214</b>			
	Tasa de Impuesto %	Otros Resultados Netos M\$	Impuesto Calculado M\$	Totales M\$
Impuesto a la Renta	-27,00%		(1.421.338)	<b>(1.421.338)</b>
Valor Razonable RV - RF e IIF	0,00%			-
Valor Razonable Derivados	0,00%			-
Dividendos	1,01%	53.041		<b>53.041</b>
Resultado Acciones P.B.	0,12%	6.062		<b>6.062</b>
Diferencia IDIF cambio tasa	0,00%			-
Provisiones	0,00%			-
C.M. Tributaria	23,24%	1.223.666		<b>1.223.666</b>
Depreciación Activo Fijo	0,00%			-
Impuesto Unico	0,00%	(186)		<b>(186)</b>
Multas	-0,03%	(1.778)		<b>(1.778)</b>
Otros resultados netos (deducciones permanentes)	-2,61%	(137.273)		<b>(137.273)</b>
Superavit Impuesto a la Renta	0,00%			-
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>-5,28%</b>	<b>1.143.532</b>	<b>(1.421.338)</b>	<b>(277.806)</b>

## 30 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

Al 31 de diciembre de 2023.

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	1.653.465	(1.820.842)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(167.377)
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	135.268	-	94.828	(217.972)	498.577	-	-	-	-	-	510.701
Renta Fija	-	-	17.861	-	3.759.863	(2.408.947)	2.156.513	-	-	-	-	-	3.525.290
Contratos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-	1.467.747	-	-	-	1.467.747
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.147.895)	-	-	(3.147.895)
Simultáneas	329.434	-	-	-	-	-	-	-	164.270	-	-	-	493.704
Derivados	-	-	4.091.259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.091.259
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.512)	-	-	-	(3.512)
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	573.767	-	573.767
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.056	-	47.056
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.186.435	-	1.186.435
Compra/Venta de Moneda Extranjera	-	-	-	-	2.240.075	-	-	-	-	-	-	-	2.240.075
Utilidad Operaciones en el Extranjero	684.641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	684.641
Comisión Colocación de Cuotas	2.306.558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.306.558
Otras (*)	77.796	(150.613)	-	-	-	-	-	-	-	(725.897)	12.329	-	(786.385)
<b>Total</b>	<b>5.051.894</b>	<b>(1.971.455)</b>	<b>4.244.388</b>	<b>-</b>	<b>6.094.766</b>	<b>(2.626.919)</b>	<b>2.655.090</b>	<b>-</b>	<b>1.628.505</b>	<b>(3.873.792)</b>	<b>1.819.587</b>	<b>-</b>	<b>13.022.064</b>

(\*) Otras

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

### 30 – CONTINUACIÓN, RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

Al 31 de diciembre de 2022.

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						Intereses		Otros		Total M\$
			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	2.180.625	(1.747.193)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	433.432
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	55.208	(45.213)	22.451	(414.453)	202.486	-	-	-	-	-	(179.521)
Renta Fija	-	-	232.330	-	3.284.133	(1.198.558)	2.650.349	-	-	-	-	-	4.968.254
Contratos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	799.738	-	-	-	-	799.738
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.525.135)	-	-	-	(2.525.135)
Simultáneas	324.941	-	-	-	-	-	-	127.775	-	-	-	-	452.716
Derivados	-	-	7.211.208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.211.208
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	(5.323)	-	-	-	-	(5.323)
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	690.864	-	-	690.864
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.083	-	-	100.083
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	926.414	-	-	926.414
Compra/Venta de Moneda Extranjera	-	-	-	-	2.175.340	-	-	-	-	-	-	-	2.175.340
Utilidad Operaciones en el Extranjero	932.179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	932.179
Comis.por Cont.de Coloc.Acc.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras (*)	2.111.733	-	-	-	-	-	-	-	(683.903)	36.101	-	-	1.463.931
<b>Total</b>	<b>5.549.478</b>	<b>(1.747.193)</b>	<b>7.498.746</b>	<b>(45.213)</b>	<b>5.481.924</b>	<b>(1.613.011)</b>	<b>2.852.835</b>	<b>-</b>	<b>922.190</b>	<b>(3.209.038)</b>	<b>1.753.462</b>	<b>-</b>	<b>17.444.180</b>

(\*) Otras

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

---

**31 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

a) Compromisos directos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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	Valor
		Razonable 31-12-2023 M\$	Razonable 31-12-2022 M\$
Efectivo por operaciones propia	-	213.000	2.650.817
Títulos entregados en Garantía	3.000.000.000	2.995.100	2.990.193
<b>Total</b>		<b>3.208.100</b>	<b>5.641.010</b>

Al 31 de diciembre de 2023 los títulos entregados en garantía a la CCLV corresponden a un pagaré no reajutable del Banco Central de Chile por 3.000.000.000 de nominales con vencimiento 08 de enero de 2024.

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

Al cierre del periodo diciembre 2023, 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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no hay garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros.

### c) Legales.

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no existen contingencias legales que ameriten ser reveladas en este informe.

### d) 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	-	-	<b>2.289.343.888</b>
Administración de cartera	45.239.951	110.050.859	-	-	-	-	<b>155.290.810</b>
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.131.919.712</b>	<b>310.743.753</b>	<b>154.551</b>	<b>1.816.682</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.444.634.698</b>
<b>Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>99,99%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>

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	-	-	<b>2.279.895</b>
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>621.619</b>	<b>1.656.997</b>	<b>-</b>	<b>1.279</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.279.895</b>
<b>Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,06%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>

### 31 – CONTINUACIÓN, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

#### d) Continuación, custodia de valores.

Al 31 de diciembre de 2022.

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	2.012.381.522	146.185.451	134.926	2.018.418	-	-	2.160.720.317
Administración de cartera	20.594.839	106.849.698	-	-	-	-	127.444.537
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.032.976.361</b>	<b>253.035.149</b>	<b>134.926</b>	<b>2.018.418</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.288.164.854</b>
<b>Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>99,99%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>

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	-	44.119.004	-	1.536	-	-	44.120.540
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>44.119.004</b>	<b>-</b>	<b>1.536</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44.120.540</b>
<b>Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>

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 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no hay garantías personales.

## 31 – CONTINUACIÓN, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

### f) Garantías por operaciones.

Al 31 de diciembre de 2023, Credicorp Capital Corredores de Bolsa SpA mantiene las siguientes pólizas de seguros y garantías:

- f1) Póliza N° 120140196 por UF 20.000, con vencimiento 22 de abril del 2024 de Continental Seguros de Garantía y Crédito S.A, 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.° 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.° 223100471 por UF 84.000, de vencimiento 10 de enero de 2024, emitida por Continental Seguros S.A., 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.° 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 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.

<b>Capital</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo inicial	20.745.503	20.745.503
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
<b>Total</b>	<b>20.745.503</b>	<b>20.745.503</b>

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

Total acciones	6.787
Total acciones suscritas por pagar	-
Total acciones pagadas	6.787

Capital social	M\$ 20.745.503
Capital suscrito por pagar	\$ -
Capital pagado	M\$ 20.745.503

## b) Reservas.

Al 31 de diciembre de 2023.

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

---

32 – CONTINUACIÓN, PATRIMONIO

b) Continuación, reservas.

Al 31 de diciembre de 2022.

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Retasación propiedades, planta y equipo M\$	Otras M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01/01/2022	981.759	-	(109.700)	<b>872.059</b>
Resultados integrales del ejercicio	29.844	-	-	<b>29.844</b>
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.011.603</b>	<b>-</b>	<b>(109.700)</b>	<b>901.903</b>

c) Resultados Acumulados.

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

Resultados acumulados	31-12-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldo inicial	8.542.743	9.960.140
Resultado del ejercicio anterior	4.986.408	(1.367.533)
Provisión dividendos o participaciones distribuidas	40.106	(49.864)
Dividendos pagados	(9.000.000)	-
Otros	2.534.760	-
<b>Total</b>	<b>7.104.017</b>	<b>8.542.743</b>

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 31 de diciembre de 2023 y entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022, se han registrado las siguientes sanciones:

Año 2023

<b>Fecha Sanción</b>	<b>Organismo Fiscalizador</b>	<b>Motivo de la Sanción</b>	<b>Monto (UF)</b>
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

---

 33 - CONTINUACIÓN, SANCIONES

Año 2022

---

<b>Fecha Sanción</b>	<b>Organismo Fiscalizador</b>	<b>Motivo de la Sanción</b>	<b>Monto (UF)</b>
07-04-2022	SII	Rectificatoria DJ1862 AT2022	UF 3,14
18-04-2022	SII	Rectificatoria DJ1922 AT2022	UF 6,25
03-05-2022	SII	Rectificatoria DJ 1829 AT 2022	UF 6,22
06-05-2022	SII	Rectificatoria DJ 1922 AT 2022	UF 6,33
13-05-2022	SII	Rectificatoria DJ 1922 AT 2022	UF 6,30
20-05-2022	SII	Rectificatoria F29	UF 73,48
24-08-2022	CCLV	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	UF 0
29-08-2022	CCLV	Multa por incumplimiento con contraparte	UF 5,00
16-11-2022	CCLV	Atraso Cámara PH	UF 5,00
20-12-2022	SII	Multa F-50 ASB Dividendos	UF 70,89

### 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 31 de diciembre de 2023 y 2022 no se presentan movimientos.

### 35 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN

El detalle del ítem Gastos de Administración y Comercialización, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

<b>Gastos de Administración y Comercialización</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Remuneraciones y gastos del personal	3.160.277	3.733.088
Servicios y otros	7.791.477	7.170.311
Arriendos	54.138	48.143
Depreciación Activos derecho uso	862.327	597.413
Gasto Financiero Arrendamiento	25.770	21.333
Plataformas tecnológicas	1.121.061	1.205.911
Provisión de incobrabilidad	(59.495)	130.635
Otros gastos de administración	464.913	443.485
<b>Total</b>	<b>13.420.468</b>	<b>13.350.319</b>

### 36 - HECHOS RELEVANTES

En junta extraordinaria de accionistas de la Sociedad celebrada con fecha 18 de abril de 2023, 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.

Con fecha 27 de abril de 2023, se celebró la junta ordinaria de accionistas de la Sociedad, en la que se trataron materias propias de dicha clase de junta y, en especial, se adoptaron los siguientes acuerdos:

1. Aprobar el balance, los estados financieros y el informe de la empresa de auditoría externa de la Sociedad, correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022.
2. Distribuir un dividendo definitivo, con cargo a las utilidades del ejercicio 2022, por el monto total de \$2.700.000.000, esto es, el monto de \$397.819,36 por acción, el cual se pagará a partir del día 27 de abril del presente año.
3. La política de dividendos de la Sociedad para el año 2023.
4. Designar a EY Servicios Profesionales de Auditoría y Asesorías Limitada como empresa de auditoría externa de la Sociedad para el ejercicio 2023.
5. Aprobar las operaciones con partes relacionadas efectuadas durante el ejercicio 2022.

Con fecha 11 de diciembre de 2023, en junta extraordinaria de accionistas de la Sociedad se acordó un reparto de dividendos, con cargo a las utilidades acumuladas de ejercicio anteriores, ascendente a la suma de \$6.300.000.000, lo que significó un dividendo de \$928.245,174 por acción.

### 37 - HECHOS POSTERIORES

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