



Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa

Estados Financieros

31 de marzo de 2023 y 31 diciembre de 2022.



IDENTIFICACIÓN

R.U.T. : 96.489.000-5

Registro C.M.F. : 97

Razón Social o Nombre : Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa.

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 marzo 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	27
Nota 05 Gestión del Riesgo Financiero	27
Nota 06 Uso de Estimaciones y Juicios Contables Críticos	39
Nota 07 Reajuste y Diferencia de Cambio	40
Nota 08 Efectivo y Efectivo Equivalente	40
Nota 09 Instrumentos Financieros por Categoría	41
Nota 10 Instrumentos Financieros a Valor Razonable	43
Nota 11 Instrumentos Financieros a Costo Amortizado	46
Nota 12 Instrumentos Financieros a Costo Amortizado – Operaciones de Financiamiento	47
Nota 13 Contratos de Derivados Financieros	50
Nota 14 Deudores por Intermediación	52
Nota 15 Cuentas por Cobrar por Operaciones de Cartera Propia	55
Nota 16 Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas	56
Nota 17 Inversiones en Sociedades	69
Nota 18 Intangibles	70
Nota 19 Propiedad, Planta y Equipo	71
Nota 20 Otras Cuentas por Cobrar	72
Nota 21 Otros Activos	73
Nota 22 Pasivos Financieros a Valor Razonable	73
Nota 23 Obligaciones por Financiamiento	73
Nota 24 Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	76
Nota 25 Acreedores por Intermediación	77
Nota 26 Cuentas por Pagar por Operaciones de Cartera Propia	78
Nota 27 Provisiones	79
Nota 28 Otras Cuentas por Pagar	80
Nota 29 Impuestos	80
Nota 30 Resultado por Líneas de Negocio	84
Nota 31 Contingencias y Compromisos	86
Nota 32 Patrimonio	90
Nota 33 Sanciones	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 DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS	Nota	31-03-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Efectivo y efectivo equivalente	8	38.497.455	56.484.792
Instrumentos financieros		77.660.044	79.619.873
A valor razonable - Cartera propia disponible		8.522.219	2.579.861
Renta variable (IRV)	10	2.444.468	2.544.000
Renta fija e intermediación financiera (IRF e IIF)	10	6.077.751	35.861
A valor razonable - Cartera propia comprometida		17.896.939	14.066.565
Renta variable	10	1.775.340	664.111
Renta fija e intermediación financiera	10	16.121.599	13.402.454
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	13	42.708.246	47.149.692
A costo amortizado - Cartera propia disponible	11	-	-
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	11	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		8.532.640	15.823.755
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	12	1.988.576	2.764.559
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	12	6.543.251	13.056.949
Otras	12	813	2.247
Deudores por intermediación	14	60.303.628	46.056.103
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	15	4.609.838	150.372
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	16	5.494.027	2.128.391
Otras cuentas por cobrar	20	53.609.207	24.608.994
Impuestos por cobrar	29	2.449.263	2.347.921
Impuestos diferidos	29	2.428.483	2.592.408
Inversiones en sociedades	17	207.390	203.010
Intangibles	18	-	-
Propiedades, planta y equipo	19	382.664	605.895
Otros activos	21	1.404.172	3.003.900
TOTAL ACTIVOS		247.046.171	217.801.659

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

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	31-03-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Pasivos			
Pasivos financieros		63.932.318	55.436.159
A valor razonable	22	-	-
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	13	36.896.157	41.202.003
Obligaciones por financiamiento		17.229.628	13.909.116
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	23	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	23	17.228.878	13.906.750
Otras	23	750	2.366
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	24	9.806.533	325.040
Acreeedores por intermediación	25	58.961.999	45.323.453
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	26	227.721	100.193
Cuentas por pagar a partes relacionadas	16	547.652	4.901.585
Otras cuentas por pagar	28	85.369.265	73.881.690
Provisiones	27	719.307	1.561.112
Impuestos por pagar	29	-	-
Impuestos diferidos	29	1.394.178	1.420.910
Otros pasivos		-	-
Total pasivos		211.152.440	182.625.102
Patrimonio			
Capital	32	20.745.503	20.745.503
Reservas	32	905.101	901.903
Resultados acumulados	32	13.579.015	8.592.607
Resultado del ejercicio		713.976	4.986.408
Dividendos provisorios o participaciones	32	(49.864)	(49.864)
Total Patrimonio		35.893.731	35.176.557
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		247.046.171	217.801.659

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

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

ESTADO DE RESULTADOS	Nota	DEL 01-01-2023 AL 31-03-2023 M\$	DEL 01-01-2022 AL 31-03-2022 M\$
Resultado por intermediación			
Comisiones por operaciones bursátiles	30	462.304	484.920
Comisiones por operaciones extra bursátiles	30	-	-
Gastos por comisiones y servicios	30	(424.911)	(416.653)
Otras comisiones	30	596.362	702.723
Total resultado por intermediación		633.755	770.990
Ingresos por servicios			
Ingresos por administración de cartera	30	131.387	122.261
Ingresos por custodia de valores	30	13.428	27.027
Ingresos por asesorías financieras	30	274.585	196.155
Otros ingresos por servicios	30	-	24.625
Total ingresos por servicios		419.400	370.068
Resultado por instrumentos financieros			
A valor razonable	30	2.318.963	513.195
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	30	674.113	2.436.591
A costo amortizado	30	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	30	426.075	114.212
Total resultado por instrumentos financieros		3.419.151	3.063.998
Resultado por operaciones de financiamiento			
Gastos por financiamiento	30	(633.587)	(149.234)
Otros gastos financieros	30	(132.663)	(160.952)
Total resultado por operaciones de financiamiento		(766.250)	(310.186)
Gastos de administración y comercialización			
Remuneraciones y gastos del personal		(875.212)	(993.783)
Gastos de comercialización		(2.044.209)	(2.026.382)
Otros gastos de administración		(234.163)	(115.437)
Total gastos de administración y comercialización	35	(3.153.584)	(3.135.602)
Otros resultados			
Reajuste y diferencia de cambio	7	29.367	44.152
Resultado de inversiones en sociedades	17	-	-
Otros ingresos (gastos)		268.147	618
Total otros resultados		297.514	44.770
Resultado antes de impuesto a la renta		849.986	804.038
Impuesto a la renta	29	(136.010)	(48.993)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		713.976	755.045

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

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nota	DEL 01-01-2023 AL 31-03-2023 M\$	DEL 01-01-2022 AL 31-03-2022 M\$
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		713.976	755.045
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio			
Revalorización de propiedades, planta y equipo		-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		4.381	(14.248)
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		(1.183)	3.847
Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		<u>3.198</u>	<u>(10.401)</u>
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO		<u>717.174</u>	<u>744.644</u>

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

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

ESTADO DE FLUJO EFECTIVO	Nota	DEL 01-01-2023	DEL 01-01-2022
		AL 31-03-2023	AL 31-03-2022
		M\$	M\$
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN			
Comisiones recaudadas (pagadas)		5.237.782	273.417
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes por intermediación		(283.208.778)	(164.253.076)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		305.533.930	141.595.030
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		(6.283.052)	(1.857.568)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado		-	-
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia		-	-
Gastos de administración y comercialización pagados		(4.156.987)	(4.260.326)
Impuestos pagados		(356.228)	(170.272)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		134.309	591.858
Flujo neto originado por actividades de la operación		16.900.976	(28.080.937)
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		9.806.533	-
Ingreso (egreso) neto por financiamiento de entidades relacionadas		(44.691.934)	4.196.729
Aumentos de capital		-	-
Reparto de utilidades y de capital		-	-
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento		-	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(34.885.401)	4.196.729
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Ingresos por ventas de propiedades, planta y equipo		-	-
Ingresos por ventas de inversiones en sociedades		-	-
Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades		-	-
Incorporación de propiedades, planta y equipo		-	-
Inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión	34	-	-
Flujo neto originado por actividades de inversión		-	-
Flujo neto total positivo (negativo) del período		(17.984.425)	(23.884.208)
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente		(2.912)	17.769
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		(17.987.337)	(23.866.439)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		56.484.792	94.758.501
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	8	38.497.455	70.892.062

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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de marzo de 2023.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Nota	Capital	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Reservas		Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
				Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras				
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	32	20.745.503	1.011.603	-	(109.700)	8.592.607	4.986.408	(49.864)	35.176.557
Aumento (disminución) de capital	32	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio		-	3.198	-	-	-	713.976	-	717.174
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	32	-	3.198	-	-	-	-	-	3.198
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	713.976	-	713.976
Transferencias a resultados acumulados	32	-	-	-	-	4.986.408	(4.986.408)	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	32	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	32	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31-03-2023		20.745.503	1.014.801	-	(109.700)	13.579.015	713.976	(49.864)	35.893.731

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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de marzo 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\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	32	20.745.503	981.759	-	(109.700)	9.960.140	(1.367.533)	-	30.210.169
Aumento (disminución) de capital	32	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio		-	(10.401)	-	-	-	755.045	-	744.644
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	32	-	(10.401)	-	-	-	-	-	(10.401)
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	755.045	-	755.045
Transferencias a resultados acumulados	32	-	-	-	-	(1.367.533)	1.367.533	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	32	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	32	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 31-03-2022		20.745.503	971.358	-	(109.700)	8.592.607	755.045	-	30.954.813

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

1 - INFORMACIÓN GENERAL

Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa, 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 a Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa 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.

Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 marzo de 2023 Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa mantiene 39 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)

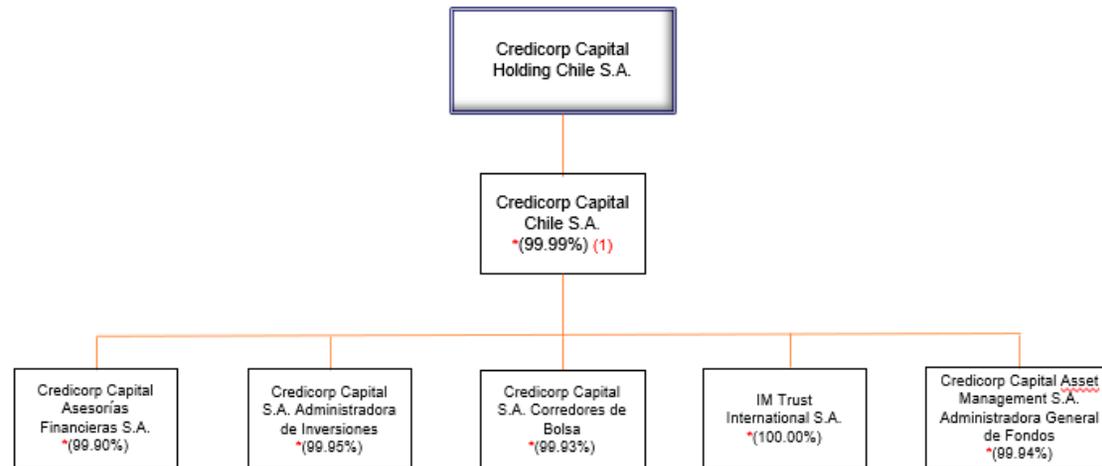
Estos Estados Financieros al 31 de marzo de 2023, han sido aprobados por el Directorio de Credicorp Capital Chile S.A., administrador de la Sociedad, con fecha 26 de abril de 2023 y fueron preparados según disposición de la Comisión para el Mercado Financiero.

Grupo Empresarial

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

1 – CONTINUACIÓN, INFORMACIÓN GENERAL

Malla Societaria de Credicorp Capital Chile



Nota

* Porcentaje de participación del accionista mayoritario directo.

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

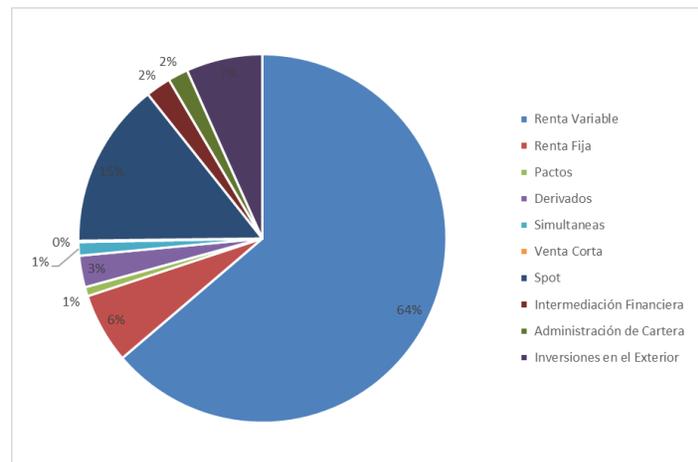
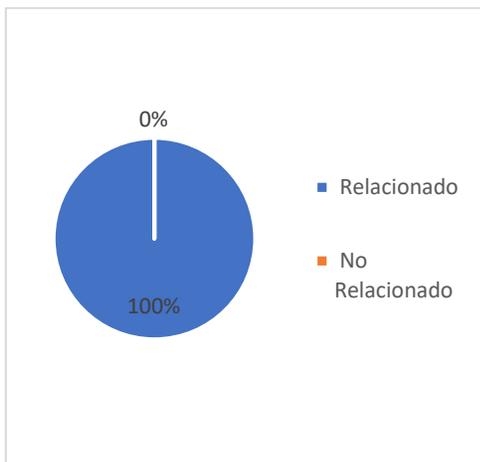
1 – CONTINUACIÓN, INFORMACIÓN GENERAL

Dentro de los distintos tipos de negocios que realiza Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa, 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 S.A. Corredores de Bolsa, 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 S.A. Corredores de Bolsa y de acuerdo a un contrato estipulado por ambas partes.
8. **Colocación Acciones:** Operaciones en las que Credicorp Capital 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 S.A. Corredores de Bolsa.
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	2.296	7	2.303
Renta Fija	220	3	223
Pactos	28	1	29
Derivados	99	1	100
Simultaneas	43	-	43
Venta Corta	4	-	4
Compra y venta moneda extranjera	-	-	-
Spot	514	10	524
Intermediación Financiera	80	-	80
Servicio de Custodia	2.642	1	2.643
Colocación Acciones	-	-	-
Colocación Bonos	-	-	-
Colocación Efectos de Comercio	-	-	-
Administración de Cartera	64	-	64
Inversiones en el Exterior	240	2	242
Comision Especifica Compra y Venta de Valores Extranjer	-	-	-
Total de Clientes Corredora	2.642	1	2.643



2 - BASES DE PREPARACIÓN

2.1 Declaración de cumplimiento con las NIIF.

Los presentes Estados Financieros, han sido formulados de acuerdo a las normas de la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”), 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 2022, (más normas específicas dictadas por la CMF).

Los Estados Financieros terminados al 31 de marzo 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 marzo 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 marzo de 2023 y entre el 1 de enero y el 31 de marzo 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa al elaborar los presentes Estados Financieros evaluó la capacidad que tiene para continuar en funcionamiento. La gerencia de Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa 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 marzo 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 S.A. Corredores de Bolsa 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.

Enmiendas y Mejoras

Enmienda a la NIIF 3, “Combinaciones de negocios” se hicieron modificaciones menores a la NIIF 3 para actualizar las referencias al Marco conceptual para la información financiera, sin cambiar los requerimientos de combinaciones de negocios.

Enmienda a la NIC 16, "Propiedades, planta y equipo" prohíbe a las compañías deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la compañía está preparando el activo para su uso previsto. La compañía debe reconocer dichos ingresos de ventas y costos relacionados en la ganancia o pérdida del ejercicio.

Enmienda a la NIC 37, “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes” aclara para los contratos onerosos qué costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato generará pérdidas.

Mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2018–2020 que realizan modificaciones menores a las siguientes normas:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modificación a ejemplos ilustrativos incluidos en la norma.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1.
- NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41.

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

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.

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<p>NIIF 17 “Contratos de Seguros”. Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique NIIF 9, "Instrumentos financieros".</p>	01/01/2023
<p>Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024.</p>	01/01/2024
<p>Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”, publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables.</p>	01/01/2023
<p>Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles.</p>	01/01/2023
<p>Enmiendas a la IFRS 16 “Arrendamientos” sobre ventas con arrendamiento posterior, la que explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.</p>	01/01/2024

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

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.2 Efectivo y efectivo equivalente.

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

3.3 Activos y pasivos financieros a valor razonable.

Clasificación.

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

Baja de activos y pasivos financieros.

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

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.3 Continuación, Activos y pasivos financieros a valor razonable.

Si:

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

En estos casos:

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

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presentan en los Estados de Situación Financiera su monto neto, cuando y sólo cuando Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa.

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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa, 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 valorado 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 período 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.

	31-03-2023	31-12-2022
	\$	\$
Dólar observado	790,41	855,86
Euro	858,02	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 S.A. Corredores de Bolsa determina la base imponible y calcula su impuesto a la renta de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes en cada período.

Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa reconoce, cuando corresponda, los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias deducibles o imposables entre la base contable y tributaria de activos y pasivos, de acuerdo con las normas establecidas en la NIC 12 Impuesto a las Ganancias.

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

3.12 Provisiones.

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

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

3.13 Reconocimientos de ingresos.

Los activos y pasivos incluyen los intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre del ejercicio. Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su periodo de devengo a tasa efectiva de mercado. Los ingresos ordinarios se reconocen considerando el grado de realización de la prestación del servicio respectivo a la fecha de los Estados Financieros, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad, es decir, que el importe de los ingresos ordinarios pueda valorarse con fiabilidad, que sea probable que la empresa reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, que el grado de realización de la transacción, en la fecha del balance, pueda ser valorizado con fiabilidad y que los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser valorizados con confiabilidad.

3 – CONTINUACIÓN, RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.13 Reconocimientos de ingresos (continuación).

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

3.14 Reconocimientos de gastos.

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

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

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

3.15 Costos por financiamientos.

Los costos por financiamiento de Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa 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 marzo 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa 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 S.A. Corredores de Bolsa está basada en los lineamientos Corporativos definidos por el Grupo Credicorp.

La gestión del riesgo operacional en Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa 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:

- **Directorio.**
El Directorio es el órgano de máxima jerarquía y se requiere que apruebe el modelo y las políticas para la administración integral del riesgo en Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa.
- **Comité de Riesgo Operacional.**
Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa cuenta con 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 S.A. Corredores de Bolsa, 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 Directorio de la Corredora, 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 S.A. Corredores de Bolsa, 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 marzo de 2023, la empresa se encontraba expuesta a los siguientes Riesgos de Crédito:

Deudores por intermediación: La Sociedad presenta un saldo de MM\$ 25.786 que corresponde a compras de instrumentos financieros por cuenta de clientes cuya liquidación contempla un plazo máximo de 2 días hábiles. Al respecto, el respectivo instrumento financiero no es entregado al cliente sino hasta la fecha de la liquidación, por lo cual la exposición se limita a la diferencia en contra que pudiese producirse entre el valor del respectivo instrumento financiero y el monto adeudado por el cliente.

Deudores por operaciones a plazo (simultáneas): La Sociedad presenta un saldo de MM\$ 34.518, 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 marzo 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
213	264	78

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 marzo de 2023 corresponde a un monto de MM\$42,3.

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 marzo de 2023 los pactos de retroventa ascienden a MM\$6.559 siendo la clasificación de los instrumentos que están como garantías los que se presentan a continuación.

Clasificación de Riesgo de IRF	% IRF de Cartera de Pactos de Retroventa
AA	42%
AA-	7%
A+	27%
N-1+	24%
	100%

Operaciones de compra con retroventa sobre IRV: Estas son operaciones en las cuales la empresa financia a sus clientes y éstos entregan activos de Renta Variable para respaldarlas. Al 31 de marzo de 2023 estas operaciones son por MM\$ 2.012.-

5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

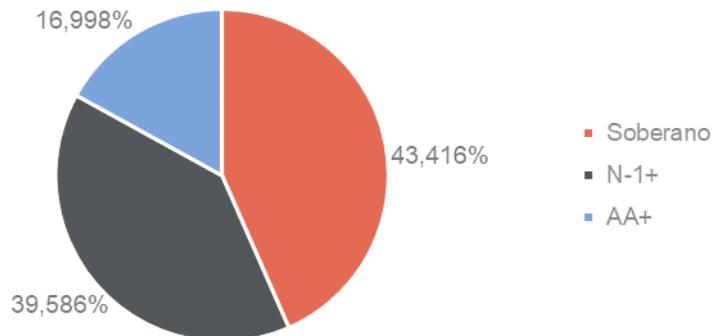
5.4. Cartera propia.

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

a) Renta Fija

Clasificación de Riesgo	Monto (M\$)	%
Soberano	9.635.919	43,42%
N-1+	8.789.231	39,59%
AA+	3.774.200	17,00%
Total	22.199.350	100%

Clasificación de Riesgo



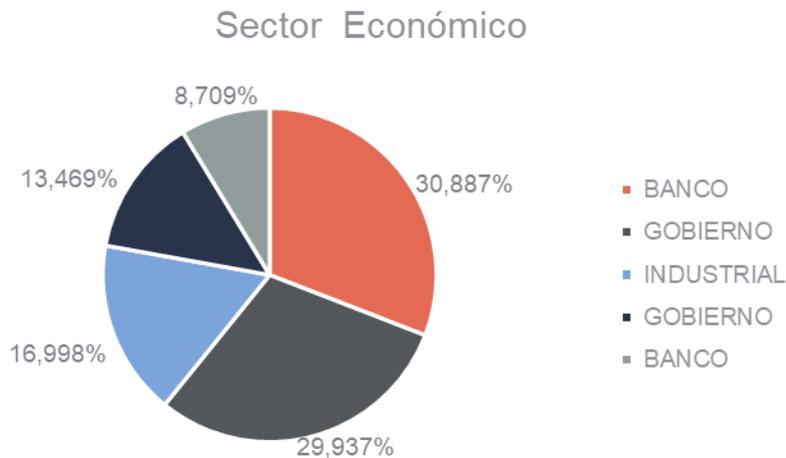
5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.4. Continuación, Cartera propia.

Concentración de la cartera de inversiones:

La cartera propia (M\$22.199.350) está constituida por instrumentos financieros de los siguientes emisores:

EMISOR	SECTOR	MONTO (M\$)	%
BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	BANCO	6.855.526	30,89%
TESORERIA GRAL.REP. CHILE	GOBIERNO	6.646.564	29,94%
EMPRESAS COPEC S.A.	INDUSTRIAL	3.774.200	17,00%
BANCO CENTRAL DE CHILE	GOBIERNO	2.989.354	13,47%
BANCO BICE	BANCO	1.933.706	8,71%
TOTAL		22.199.350	100%



b) Renta variable

Clasificación de Riesgo	Monto (M\$)
Sin información	1.868.783
Primera Clase Nivel 1	1.480.500
Cuotas de Fondos	470.570
Primera Clase Nivel 3	333.952
Primera Clase Nivel 2	58.264
Primera Clase Nivel 4	7.739
Total	4.219.808

5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.4. Continuación, Cartera propia.

c) Derivados y FX de monedas

Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa, al 31 de marzo 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 marzo 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\$ 895. 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 marzo de 2023, la posición neta a los siguientes plazos presentaba la siguiente brecha:

Detalle Flujos Futuros	t ₀ M\$	<8	<31	<61	<91	>90
		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	38.497.455	38.497.455	48.306.444	54.508.906	54.803.620	56.456.587
Ingresos	-	118.741.335	43.411.327	9.085.651	6.489.500	7.760.524
Egresos	-	(108.932.346)	(37.208.865)	(8.790.937)	(4.836.533)	(8.362.982)
Saldo Final Posición Neta	38.497.455	48.306.444	54.508.906	54.803.620	56.456.587	55.854.129



5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.6. Riesgo tipo de cambio.

Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa 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 marzo de 2023 una posición neta en dólares por USD 73.638,79 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\$ 2.9.

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

Patrimonio depurado : M\$ 24.925.856

Patrimonio mínimo Legal : M\$ 498.057

LIQUIDEZ GENERAL

<u>Activos disponibles y realizables hasta 7 días</u>	=	<u>151.629.658</u>	=	1,14 veces
<u>Pasivos exigibles hasta 7 días</u>		<u>133.497.614</u>		

LIQUIDEZ POR INTERMEDIACION

<u>Activo disponible más deudores por intermediación</u>	=	<u>87.825.721</u>	=	1,49 veces
<u>Acreedores por intermediación</u>		<u>58.961.999</u>		

RAZON DE ENDEUDAMIENTO

<u>Total pasivos exigibles</u>	=	<u>238.984.778</u>	=	8,39 veces
<u>Patrimonio líquido</u>		<u>28.498.657</u>		

RAZON DE COBERTURA PATRIMONIAL

<u>Monto cobertura patrimonial</u>	=	<u>11.438.417</u>	=	40,14 %
<u>Patrimonio líquido</u>		<u>28.498.657</u>		

5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

5.8. Políticas de valoración 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 valoración basados en precios de mercado y modelación de precios.

A continuación, se describen los niveles establecidos para la clasificación de métodos de valoración 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 valoración 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 valoración 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 marzo de 2023.

Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
Del Estado y Banco Central de Chile	9.635.919	-	-	9.635.919
Otros Instrumentos emitidos en el país	4.219.808	12.563.431	207.390	16.990.629
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
Total	13.855.727	12.563.431	207.390	26.626.548
Derivados Negociación	-	42.708.246	-	42.708.246
Total	-	42.708.246	-	42.708.246

Pasivos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-
Otros Instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
Derivados Negociación	-	36.896.157	-	36.896.157
Total	-	36.896.157	-	36.896.157

Al 31 de diciembre de 2022.

Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
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	-	-	-	-
Total	14.688.495	1.957.931	203.010	16.849.436
Derivados Negociación	-	47.149.692	-	47.149.692
Total	-	47.149.692	-	47.149.692

Pasivos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-
Otros Instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
Derivados Negociación	-	41.202.003	-	41.202.003
Total	-	41.202.003	-	41.202.003

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 marzo 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 S.A. Corredores de Bolsa 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		31-03-2023	31-03-2022
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Efectivo y efectivo equivalente	(2.912)	17.769	-	-	-	-	(2.912)	17.769
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	449	-	-	-	449
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	(5.906)	(5.307)	19.337	27.062	814	-	14.245	21.755
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	18.034	4.179	-	-	-	-	18.034	4.179
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-
Total diferencia de cambio	9.216	16.641	19.337	27.511	814	-	29.367	44.152

8 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Efectivo y efectivo equivalente	31-03-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Caja en pesos	5.441	50
Caja en moneda extranjera	-	-
Banco en pesos	21.522.607	24.118.259
Banco en moneda extranjera	16.969.407	32.366.483
FFMM Excedente de Efectivo	-	-
Total	38.497.455	56.484.792

9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Activos financieros

Al 31 de marzo 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	-	-	38.497.455	38.497.455
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	6.741.419	1.780.800	-	8.522.219
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	17.896.939	-	-	17.896.939
Instrumentos financieros derivados	42.708.246	-	-	42.708.246
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	1.988.576	1.988.576
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	6.543.251	6.543.251
Otras operaciones de financiamiento	-	-	813	813
Deudores por intermediación	-	-	60.579.968	60.579.968
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	4.609.838	4.609.838
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	5.494.027	5.494.027
Otras cuentas por cobrar	-	-	53.332.867	53.332.867
Inversiones en sociedades	-	207.390	-	207.390
Total	67.346.604	1.988.190	171.046.795	240.381.589

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
Total	62.015.318	1.983.810	145.252.407	209.251.535

9 - CONTINUACIÓN, INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

Pasivos financieros

Al 31 de marzo 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	36.896.157	-	36.896.157
Obligaciones por financiamiento	-	17.229.628	17.229.628
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	9.806.533	9.806.533
Acreedores por intermediación	-	58.961.999	58.961.999
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	227.721	227.721
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	547.652	547.652
Otras cuentas por pagar	-	85.369.263	85.369.263
Otros pasivos	-	-	-
Total	36.896.157	172.142.796	209.038.953

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	-	-	-
Total	41.202.003	138.441.077	179.643.080

10 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA

Al 31 de marzo 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\$		
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	2.199.724	-	1.549.514	-	1.549.514	3.749.238
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	244.744	-	-	225.826	225.826	470.570
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro	-	-	-	-	-	-
Total IRV	2.444.468	-	1.549.514	225.826	1.775.340	4.219.808

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\$		
Instrumentos de renta variable						
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	-	-	-	-	-	-
Total IRV	2.544.000	-	664.111	-	664.111	3.208.111

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

Detalle de las acciones por emisor:

Al 31 de marzo 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\$	M\$			
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Instrumentos de renta variable									
Acciones									
ALMENDRAL S.A.	ALMENDRAL	-	-	8.089	-	8.089	8.089	325.000	
BANVIDA S.A.	BANVIDA	7.739	-	-	-	-	7.739	20.426	
BESALCO S.A.	BESALCO	15.208	-	-	-	-	15.208	37.647	
BLUMAR S. A.	BLUMAR	58.501	-	-	-	-	58.501	246.875	
BOLSA DE COMERCIO DE SANTIAGO	BOLSASTGO	349.360	-	-	-	-	349.360	1.000.000	
BANCO SANTANDER-CHILE	BSANTANDER	-	-	1.480.500	-	1.480.500	1.480.500	42.000.000	
CGE GAS NATURAL SA.	CGEGAS	109.792	-	-	-	-	109.792	825.134	
CRISTALERIAS DE CHILE S.A.	CRISTALES	19.383	-	-	-	-	19.383	6.448	
ENEL AMERICAS S.A.	ENELAM	-	-	11.161	-	11.161	11.161	106.600	
INSTITUTO DE DIAGNOSTICO S.A.	INDISA	19.830	-	-	-	-	19.830	15.250	
INVERCAP S.A.	INVERCAP	43.977	-	-	-	-	43.977	20.034	
INMOBILIARIA MANQUEHUE S.A.	MANQUEHUE	24.177	-	-	-	-	24.177	331.192	
QUINENCO S.A.	QUINENCO	19.631	-	-	-	-	19.631	6.384	
GRUPO SECURITY S.A.	SECURITY	100.684	-	-	-	-	100.684	632.955	
SOC. DE INFRAESTRUCTURAS DE MERCADO S.A.	SIMSA	1.431.440	-	-	-	-	1.431.440	1.000.000	
SOC QUIMICA MINERA DE CHILE S.A. SERIE B	SQM-B	-	-	49.764	-	49.764	49.764	780	
SOCIEDAD MATRIZ BANCO DE CHILE, SERIE B	SM-CHILE B	-	-	-	-	-	-	247.075	
Cuota de Fondos de Inversión									
AMERIS DVA ALL CAP CHILE FI SERIE A	CFIAMDVACA	16.049	-	-	-	-	16.049	13.557	
AMERIS DVA ALL CAP CHILE FONDO DE INVERSION	CFIAMDVACB	82	-	-	-	-	82	75	
AMERIS DVA MULTIAxis FONDO DE INVERSIÓN	CFIAMDVAMA	3.730	-	-	-	-	3.730	3.514	
AMERIS DVA SILICON FUND FONDO DE INVERSION	CFIAMDVASC	21.557	-	-	-	-	21.557	13.870	
AMERIS DVA MEDTECH FUND	CFIAMDVATA	42.837	-	-	-	-	42.837	56.383	
FRONTAL TRUST – CORDADA RENDIMIENTO CON LIQUIDEZ F	CFIFTRLPP	10.707	-	-	-	-	10.707	88.239	
F.I. IMT Spread Corporativo Local	CFIIMSCLI	2.024	-	-	-	-	2.024	1.094	
FONDO DEL INVERSIÓN CREDICORP CAPITAL TIERRAS DEL	CFIIMTDSUR	19.596	-	-	-	-	19.596	858	
FONDO DE INVERSIÓN SANTANDER DEUDA CHILE	CFISANDCHA	18.989	-	-	-	-	18.989	15.593	
FONDO DE INVERSIÓN SANTANDER RENTA VARIABLE GLOBA	CFISANRVGA	36.514	-	-	-	-	36.514	27.520	
FONDO DE INVERSIÓN SANTANDER DEUDA CORPORATIVA C	CFISANTDCA	48.359	-	-	161.909	161.909	210.268	162.935	
FONDO DE INVERSIÓN SANTANDER DEUDA LATAM	CFISANTDLA	24.302	-	-	63.917	63.917	88.219	82.813	
Total IRV		2.444.468	-	1.549.514	225.826	1.775.340	4.219.808	47.288.251	

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

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

Al 31 de marzo de 2023.

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta fija e int. Financiera						
Del Estado						
Nacionales	4.516.424	2.130.140	-	2.989.355	5.119.495	9.635.919
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	1.070.680	7.718.550	-	-	7.718.550	8.789.230
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	490.647	3.283.554	-	-	3.283.554	3.774.201
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	6.077.751	13.132.244	-	2.989.355	16.121.599	22.199.350

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\$
Instrumentos de renta fija e int. Financiera						
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	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	35.861	10.412.261	-	2.990.193	13.402.454	13.438.315

11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

Al 31 de marzo 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 marzo de 2023

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	1,07	-	92.098	92.098	92.561
Personas jurídicas	1,08	-	555.520	555.520	570.126
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	1,02	-	1.340.958	1.340.958	1.349.209
Partes relacionados	-	-	-	-	-
Total		-	1.988.576	1.988.576	2.011.896

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	-	-	-	-	-
Total		1.966.114	798.445	2.764.559	2.783.754

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 marzo de 2023.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	1,03	4.965.971	-	4.965.971	4.971.082
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	1,03	-	1.577.280	1.577.280	1.578.897
Partes relacionados	-	-	-	-	-
Total		4.965.971	1.577.280	6.543.251	6.549.979

Al 31 de diciembre de 2022.

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

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

c) Premio por cobrar por préstamos de acciones.

Al 31 de marzo de 2023.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Más de 7 días M\$	
Personas naturales	0,33	79	23	102
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,20	211	500	711
Partes relacionados	0,00	-	-	-
Total		290	523	813

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	205
Personas jurídicas	0,25	-	1.496	1.496
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,30	-	36	36
Partes relacionados	0,15	-	510	510
Total		-	2.247	2.247

13 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo 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\$		
Forward													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	484	415.353.609	325.689.893	425.780.043	333.816.901	2.971.624	16.605.481	-	2.965.563	14.390.690	-	19.577.105	17.356.253
Dólares de EE.UU. (Entrega Física)	89	63.614.923	49.884.868	75.088.842	58.839.254	136.991	3.173.297	-	64.375	1.875.820	-	3.310.288	1.940.195
Euros (Compensación)	26	3.206.672	2.715.773	3.206.672	2.715.773	-	377.841	-	-	362.209	-	377.841	362.209
Euros (Entrega Física)	4	86.857	74.351	96.857	82.909	-	2.343	-	-	1.080	-	2.343	1.080
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de Fomento	9	842.000	29.675.127	892.000	31.275.380	54.321	97.476	-	42.722	80.814	-	151.797	123.536
Unidades de Fomento (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Soles Peruanos (Compensación)	5	30.552.870	6.292.463	89.931.575	18.494.843	-	137.159	-	-	398.989	-	137.159	398.989
Soles Peruanos (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Soles Peruanos (Compensación)	1	59.300.000	12.192.837	-	-	-	-	-	-	1.135.155	-	-	1.135.155
Soles Peruanos (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paridades USD/UF	16	70.000.000	55.364.657	70.000.000	55.364.657	-	8.035.988	-	-	7.926.584	-	8.035.988	7.926.584
Paridades USD/UF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Swap													
Swap US-CLP	8	-	-	89.474	3.200	-	-	-	-	329.279	251.546	-	580.825
Swap UF-US	8	-	-	3.200.000	89	-	341.186	254.703	-	-	-	595.889	-
Swap USD-EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap ICP-CLP	48	104.038.316.700	3.265.281	103.634.774.668	3.044.658	-	1.336.578	8.346.970	-	1.423.765	5.077.114	9.683.548	6.500.879
Swap UF-CLP	46	6.600.000.000	836.288	6.300.000.000	2.774.401	-	-	836.288	-	-	570.452	836.288	570.452
Forward Renta Fija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	744	111.281.273.631	485.991.538	110.603.060.131	506.412.065	3.162.936	30.107.349	9.437.961	3.072.660	27.924.385	5.899.112	42.708.246	36.896.157

(*) Corr889esponde 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	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\$		
Forward													
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) Swap													
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
Total	854	183.310.961.255	596.769.277	160.700.859.365	583.602.244	6.730.952	30.004.399	10.414.341	6.618.337	28.325.600	6.258.066	47.149.692	41.202.003

(*) 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	31-03-2023		31-12-2022	
	Activo a valor razonable	Monto garantizado	Activo a valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	149.233	7.462	135.451	6.773
Personas jurídicas	9.727.021	486.351	9.413.102	470.655
Intermediario de valores	120.066	6.003	609.722	30.486
Inversionistas Institucionales	32.711.926	1.635.596	36.576.665	1.828.833
Partes relacionadas	-	-	414.752	20.738
Bancos	-	-	-	-
Total	42.708.246	2.135.412	47.149.692	2.357.485

14 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

Al 31 de marzo de 2023.

Resumen	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Intermediación de operaciones a término	25.951.798	(165.831)	25.785.967
Intermediación de operaciones a plazo	34.517.661	-	34.517.661
Total	60.469.459	(165.831)	60.303.628

Al 31 de diciembre de 2022.

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

14 – CONTINUACIÓN, DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

a) Intermediación de operaciones a término.

Al 31 de marzo 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\$	M\$
Personas naturales	2.409.495	(2.736)	2.406.759	83.057	-	2.113	2.736		87.906
Personas jurídicas	944.993	(31.002)	913.991	198.972	10.489	230	31.002		240.693
Intermediarios de valores	13.315.099	(1.192)	13.313.907	24.731	6.103	-	1.192		32.026
Inversionistas Institucionales	9.280.811	(129.105)	9.151.706	873.461	59.218	72.369	130.700		1.135.748
Partes relacionados	1.400	(1.796)	(396)	1.199	-	-	201		1.400
Total	25.951.798	(165.831)	25.785.967	1.181.420	75.810	74.712	165.831		1.497.773

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\$	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
Total	14.870.675	(75.773)	14.794.902	481.633	117.848	126.951	75.773		802.205

14 – CONTINUACIÓN, DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

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

Al 31 de marzo 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	-	12.161	4.134.113	65.702	229.219	-	4.441.195
Personas jurídicas	-	3.166.389	17.977.006	5.101.148	1.329.032	-	27.573.575
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	2.502.891	-	-	-	2.502.891
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	3.178.550	24.614.010	5.166.850	1.558.251	-	34.517.661

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	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	5.045.704	13.659.693	11.220.609	1.335.195	-	31.261.201

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

Movimiento de las Provisiones	31-03-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Saldo inicial	(75.773)	(121.022)
Provisiones reclasificadas	(165.831)	(75.773)
Reverso de provisiones	75.773	121.022
Provisiones utilizadas en el año	-	-
Total	(165.831)	(75.773)

15 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 31 de marzo 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	4.609.838	-	4.609.838	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	4.609.838	-	4.609.838	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	150.372	-	150.372	-	-	-	-	-

16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas.

Al 31 de marzo de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	43	791.970	91	1.400	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	1	27.233	3	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Prima por Pagar por préstamos de acciones	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	63	86.448.384	36.965	-	1.077.067
Instrumentos financieros derivados (compra)	1	788.829	(97)	-	97
Instrumentos financieros derivados (venta)	3	18.095.951	(398.892)	-	398.892
Cuentas corrientes (*)	8	-	-	5.346.357	547.652
Compra de moneda extranjera	24	3.306.796	-	-	-
Venta de moneda extranjera	51	11.291.162	-	-	-
Servicios Prestados (**)	9	1.798.602	(1.511.430)	-	-
Arriendo	3	251.572	(251.572)	-	-
Contrato por Colocación de Cuotas	3	603.826	507.417	147.670	-
Otras Comisiones	34	534.177	-	-	-
Total		123.938.502	(1.617.515)	5.495.427	2.023.708

(*) 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 por asesorías en el desarrollo de sistemas 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	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	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	-	-	-
Total		354.923.736	(4.805.191)	4.148.809	7.619.781

(*) 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 por asesorías en el desarrollo de sistemas y tecnología, colocación de cuotas de fondos y administración de cartera de terceros.

Al 31 de marzo 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

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

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

Al 31 de marzo de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	4	544.692	54	201	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	1	27.233	3	-	-
Instrumentos financieros derivados (compra)	1	788.829	(97)	-	97
Instrumentos financieros derivados (venta)	3	18.095.951	(398.892)	-	398.892
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	201	85.820
Compra de moneda extranjera	6	267.478	-	-	-
Venta de moneda extranjera	1	27.229	-	-	-
Total		19.751.412	(398.932)	402	484.809

(*) 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\$
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	-	-	-
Total		32.363.923	(312.229)	4.135	401.935

(*) 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 marzo de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	5.242.637	-
Compra de moneda extranjera	13	1.862.293	-	-	-
Venta de moneda extranjera	32	10.480.742	-	-	-
Servicios Prestados (**)	3	754.437	(633.981)	-	-
Arriendo	3	251.572	(251.572)	-	-
Otras Comisiones	3	3.723	-	-	-
Total		13.352.767	(885.553)	5.242.637	-

(*) 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\$633.981, 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	-	-	-
Total		60.423.470	(2.922.021)	2.052.885	3.876

(*) 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 marzo de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	146.458
Total		-	-	-	146.458

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\$
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	146.553
Total		-	-	-	146.553

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

Al 31 de marzo 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	63	86.448.384	36.965	-	1.077.067
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	102.320	-
Compra de moneda extranjera	2	1.067.050	-	-	-
Venta de moneda extranjera	1	83.661	-	-	-
Servicios Prestados (**)	3	50.633	(42.549)	-	-
Contrato por Colocación de Cuotas	3	603.826	507.417	147.670	-
Otras Comisiones	28	529.945	-	-	-
Total		88.783.499	501.833	249.990	1.077.067

(*) 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\$42.549, 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	-	-	-
Total		99.323.044	2.180.465	478.057	1.789.150

(*) 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**b) Continuación, detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas.****IM Trust International S.A. - Grupo Empresarial**

Al 31 de marzo de 2023.

No presenta saldos

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.

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

Al 31 de marzo de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	1	-	-	1.106	-
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	1.106	1.692
Venta de moneda extranjera	7	63.033	-	-	-
Servicios Prestados (**)	3	993.532	(834.900)	-	-
Total		1.056.565	(834.900)	2.212	1.692

(*) 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\$834.900 corresponden a servicios prestados por una empresa del Grupo (Credicorp Capital S.A. Administradora de Inversiones) por colocación de cuotas de fondos por cuenta de la Corredora y colocación de productos de la Corredora.

Al 31 de diciembre de 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)	-	-
Total		4.613.305	(3.760.098)	-	8.487

(*) 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 S.A. – Grupo Empresarial

Al 31 de marzo de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	93	492
Compra de moneda extranjera	1	36.162	-	-	-
Venta de moneda extranjera	4	62.915	-	-	-
Total		99.077	-	93	492

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	-	-	-
Total		452	-	-	149

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

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS**b) Continuación, detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas.****Credicorp Capital Ltd. - Grupo Empresarial**

Al 31 de marzo de 2023

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	88
Total		-	-	-	88

Al 31 de diciembre de 2022.

No presenta saldos.

16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

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

Otros relacionados con transacciones no significativas

Al 31 de marzo de 2023.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	38	247.278	37	93	-
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	313.102
Compra de moneda extranjera	2	73.813	-	-	-
Venta de moneda extranjera	6	573.582	-	-	-
Otras Comisiones (**)	3	509	-	-	-
Total		895.182	37	93	313.102

(*) 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.

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	-	-	-
Total		158.199.542	8.692	1.613.732	5.269.631

(*) 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**

Resumen	31-03-2023	31-03-2022
	M\$	M\$
Remuneraciones	140.807	206.094
Total	140.807	206.094

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de marzo de 2021 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 marzo 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.

Nombre de la entidad	N° de Acciones	Valor razonable	Valor razonable
		31-03-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Bolsa Electrónica de Chile	100.000	207.390	203.010
Total	100.000	207.390	203.010

Bolsa Electrónica de Chile

Detalle	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023		31-12-2022	
	M\$	M\$	Dividendos percibidos		Dividendos percibidos	
			Fecha	Monto M\$	Fecha	Monto M\$
Saldo al inicio	203.010	182.427	-	-	-	-
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-
Ventas	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales	4.380	20.583	-	-	-	-
Total	207.390	203.010	Total	-	Total	-

18 - INTANGIBLES

Al 31 de marzo de 2023.

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

Al 31 de diciembre de 2022.

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

19 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de marzo de 2023.

Propiedades, planta y equipo	Terrenos	Edificios	Maquinaria y equipos	Muebles y útiles	Activo por derecho de uso	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2023	-	-	206.836	-	1.748.580	521.832	2.477.248
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	5.880	342.196	348.076
Valor bruto	-	-	206.836	-	1.754.460	864.028	2.825.324
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	(342.196)	(342.196)
Depreciación del ejercicio	-	-	-	-	(229.111)	-	(229.111)
Depreciación acumulada	-	-	(206.837)	-	(1.142.685)	(521.831)	(1.871.353)
Valor neto	-	-	(1)	-	382.664	1	382.664

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\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2022	-	-	206.836	-	1.257.050	398.830	1.862.716
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-	-	(219.194)	(219.194)
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	491.530	342.196	833.726
Valor bruto	-	-	206.836	-	1.748.580	521.832	2.477.248
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	(342.196)	(342.196)
Depreciación del ejercicio	-	-	-	-	(597.413)	219.194	(378.219)
Depreciación acumulada	-	-	(206.837)	-	(545.272)	(398.829)	(1.150.938)
Valor neto	-	-	(1)	-	605.895	1	605.895

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

Adiciones:

No se presentan adiciones al 31 de marzo 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:

Conceptos	31-03-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Cientes por cobrar	678.496	37.016
Cuentas por cobrar spot	21.626.947	19.119.602
Derechos dolares por cobrar	31.125.374	4.959.551
Deudores varios	69.255	270.112
Cuentas por cobrar al personal	30.594	25.790
Otros	78.541	196.923
Total	53.609.207	24.608.994

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 marzo de 2023.

21 – OTROS ACTIVOS

El detalle de la cuenta otros activos es el siguiente:

Conceptos	31-03-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Efectivo en Garantía por Cta. Propia	1.108.000	2.650.817
Gastos pagados por anticipado	230.875	252.303
Otros Activos Pagados por Anticipado	65.297	100.780
Total	1.404.172	3.003.900

22 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Al 31 de marzo 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

Resumen	31-03-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Obligaciones por operaciones de venta con retro compra sobre IRF e IIF	17.228.878	13.906.750
Prima por pagar por prestamos de acciones	750	2.366
Total	17.229.628	13.909.116

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

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

23 – CONTINUACIÓN, OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

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

Al 31 de marzo de 2023.

Contrapartes	Tasa Promedio	Vencimiento		Total	Valor Razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Mas de 7 días		
		%	M\$		
Personas naturales	0,91	446.529	58.647	505.176	505.633
Personas jurídicas	0,91	2.225.046	-	2.225.046	2.227.110
Inversionistas Institucionales	0,97	13.421.589	-	13.421.589	13.434.742
Partes relacionadas	0,94	1.077.067	-	1.077.067	1.078.080
Total		17.170.231	58.647	17.228.878	17.245.565

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	-	473.912	474.340
Personas jurídicas	0,92	10.807.348	-	10.807.348	10.817.642
Inversionistas Institucionales	0,92	731.435	-	731.435	732.108
Partes relacionadas	0,93	1.894.055	-	1.894.055	1.895.829
Total		13.906.750	-	13.906.750	13.919.919

23 – CONTINUACIÓN, OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO
c) Prima por pagar por préstamos de acciones.

Al 31 de marzo de 2023

Contrapartes	Tasa	Vencimiento		Total
	Promedio	Hasta 7 días	Mas de 7 días	
	%	M\$	M\$	M\$
Personas jurídicas	0,25	1	-	1
Inversionistas Institucionales	0,20	356	393	749
Total		357	393	750

Al 31 de diciembre de 2022.

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

d) Otras obligaciones por financiamiento.

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

24 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Resumen	31-03-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Línea de crédito utilizada	9.806.533	-
Préstamos bancarios	-	-
Otras obligaciones bancarias	-	325.040
Total	9.806.533	325.040

a) Línea de crédito utilizada.

Banco	31-03-2023		31-12-2022	
	Monto autorizado	Monto utilizado	Monto autorizado	Monto utilizado
	M\$	M\$	M\$	M\$
BCI	-	-	15.000.000	-
Chile	19.907.000	348.668	11.300.000	-
Scotiabanck	-	-	5.000.000	-
Security	10.200.000	9.321.547	8.500.000	-
Itau	3.000.000	-	-	-
Bice	10.000.000	136.318	10.000.000	-
Santander	15.000.000	-	10.000.000	-
Total	58.107.000	9.806.533	59.800.000	-

b) Préstamos bancarios.

Al 31 de marzo de 2023.

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

Al 31 de diciembre de 2022.

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

24 – CONTINUACIÓN, OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS
c) Otras obligaciones financieras.

Al 31 de marzo 2023 y 31 diciembre de 2022 Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa no mantiene otras obligaciones financieras.

25 - ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

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

Resumen	31-03-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	24.444.338	14.062.253
Intermediación de operaciones a plazo	34.517.661	31.261.200
Total	58.961.999	45.323.453

a) Intermediación operaciones a término.

Contrapartes	31-03-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Personas naturales	2.415.138	1.505.190
Personas jurídicas	1.753.710	3.185.192
Intermediarios de valores	11.166.844	6.417.350
Inversionistas Institucionales	9.108.646	2.491.720
Partes relacionados	-	462.801
Total	24.444.338	14.062.253

25 – CONTINUACIÓN, ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

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

Al 31 de marzo de 2023.

Contrapartes	Vencimiento				Total M\$
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	12.161	4.134.113	65.702	229.219	4.441.195
Personas jurídicas	3.166.389	17.977.006	5.101.148	1.329.032	27.573.575
Inversionistas Institucionales	-	2.502.891	-	-	2.502.891
Total	3.178.550	24.614.010	5.166.850	1.558.251	34.517.661

Al 31 de diciembre de 2022.

Contrapartes	Vencimiento				Total M\$
	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	5.295.027
Personas jurídicas	4.808.757	10.020.146	9.774.087	1.089.977	25.692.967
Inversionistas Institucionales	-	-	273.206	-	273.206
Total	5.045.704	13.659.693	11.220.609	1.335.194	31.261.200

26 – CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Contrapartes	31-03-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	227.721	100.193
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionados	-	-
Total	227.721	100.193

27 – PROVISIONES

Al 31 de marzo 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	132.082	215.441	371.784	719.307
Reverso de provisiones	(146.061)	(643.296)	(771.755)	(1.561.112)
Provisiones utilizadas en el año	-	-	-	-
Total	132.082	215.441	371.784	719.307

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	-	-	-	-
Total	146.061	643.297	771.754	1.561.112

28 – OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Conceptos	31-03-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Obligaciones con clientes en pesos	14.124.512	19.912.624
Cuentas por pagar Intermediacion RV	30.317	175.859
Cuentas por Pagar Spot	31.135.009	4.958.987
Obligaciones con clientes en dolares	39.282.292	47.899.282
Proveedores	258.913	171.749
Comisiones por pagar	142.682	195.979
Dividendo por pagar	49.864	49.864
Cuentas por pagar al personal	33.590	26.552
Pasivo Financiero por Arrendamiento	312.086	490.794
Total	85.369.265	73.881.690

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 marzo de 2023.

29 – IMPUESTOS

a) Impuesto por pagar (cobrar).

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

Conceptos	31-03-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Impuesto a los Gastos Rechazados	879	603
Retenciones	50.787	78.431
P.P.M. por pagar	232.319	67.914
Impuestos por pagar	283.985	146.948
P.P.M. y Crédito Gastos de Capacitación	(95.546)	(78.215)
Otros Impuestos por Recuperar	(2.637.702)	(2.416.654)
Impuestos por cobrar	(2.733.248)	(2.494.869)
Total impuesto por pagar (cobrar)	(2.449.263)	(2.347.921)

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	31-03-2023	31-12-2022
		Impuestos diferidos activo Corto Plazo	Impuestos diferidos activo Corto Plazo
		Activo (Pasivo) M\$	Activo (Pasivo) M\$
Ajuste valor razonable inversiones	12	350.741	358.322
Estimación deudores incobrables	12	48.918	24.602
Ajuste valor razonable Inversión BCS	12	(450.896)	(453.824)
Gastos Anticipados	12	(36.848)	(56.770)
Intangibles	12	-	-
Propiedad Planta y Equipo	12	40	39
Otros Activos	12	1.049.385	1.110.219
Activos por Derecho de Uso	12	(19.056)	(31.076)
Acciones BAPS	12	(8.859)	(4.578)
Provisión de vacaciones	12	35.662	39.437
Provisión varias	12	53.795	172.852
Provisión riesgo de crédito	12	11.423	12.275
Totales Impuestos Diferidos Netos		1.034.305	1.171.498

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:

Conceptos	31-03-2023	31-03-2022
	Cargo (Abono) M\$	Cargo (Abono) M\$
- Gastos tributario corriente	-	-
- Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	(136.010)	(48.993)
Total	(136.010)	(48.993)

d) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva.

Concepto	31-03-2023 M\$			
UTILIDAD (PÉRDIDA) FINANCIERA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO	849.988			
	Tasa de Impuesto %	Otros Resultados Netos M\$	Impuesto Calculado M\$	Totales M\$
Impuesto a la Renta	-27,00%		(229.496)	(229.496)
Resultado Acciones P.B.	0,71%	6.062		6.062
C.M. Tributaria	12,21%	103.814		103.814
Impuesto Unico	-0,01%	(75)		(75)
Otros resultados netos (deducciones permanentes)	-1,92%	(16.315)		(16.315)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	-16,00%	93.486	(229.496)	(136.010)

29 – CONTINUACIÓN, IMPUESTOS
d) Continuación, Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva.

Concepto	31-12-2022 M\$			
UTILIDAD (PÉRDIDA) FINANCIERA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO	5.264.214			
	Tasa de Impuesto %	Otros Resultados Netos M\$	Impuesto Calculado M\$	Totales M\$
Impuesto a la Renta	-27,00%		(1.421.338)	(1.421.338)
Dividendos	1,01%	53.041		53.041
Resultado Acciones P.B.	0,12%	6.062		6.062
C.M. Tributaria	23,24%	1.223.666		1.223.666
Impuesto Unico	0,00%	(186)		(186)
Multas	-0,03%	(1.778)		(1.778)
Otros resultados netos (deducciones permanentes)	-2,61%	(137.273)		(137.273)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	-5,28%	1.143.532	(1.421.338)	(277.806)

30 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

Al 31 de marzo 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	382.931	(424.912)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41.981)
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	81.120	-	11.070	(60.426)	27.464	(154)	-	-	-	-	59.074
Renta Fija	-	-	4.350	-	1.144.150	(396.789)	439.143	-	-	-	-	-	1.190.854
Contratos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-	393.115	-	-	-	393.115
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(632.705)	-	-	(632.705)
Simultáneas	79.373	-	-	-	-	-	-	-	32.960	-	-	-	112.333
Derivados	-	-	674.114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	674.114
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(882)	-	-	(882)
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131.387	-	131.387
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.428	-	13.428
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274.585	-	274.585
Compra/Venta de Moneda Extranjera	-	-	-	-	1.069.034	-	-	-	-	-	-	-	1.069.034
Utilidad Operaciones en el Extranjero	139.893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.893
Comision por de Coloción de Cuotas	507.417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	507.417
Otras (*)	3.723	(54.670)	-	-	-	-	-	-	2.189	(134.852)	-	-	(183.610)
Total	1.113.337	(479.582)	759.584	-	2.224.254	(457.215)	466.607	(154)	428.264	(768.439)	419.400	-	3.706.056

(*) Otras

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

30 – CONTINUACIÓN, RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

Al 31 de marzo de 2022.

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						Intereses		Otros		Total M\$
	Utilidad M\$	Pérdida 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\$					
Intermediación	426.651	(416.654)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.997
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	-	(12.566)	5.012	(79.132)	12.159	-	-	-	-	-	(74.527)
Renta Fija	-	-	321.661	-	234.458	(437.665)	351.884	-	-	-	-	-	470.338
Contratos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	72.792	-	-	-	-	72.792
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	(149.234)	-	-	-	(149.234)
Simultáneas	73.669	-	-	-	-	-	-	39.251	-	-	-	-	112.920
Derivados	-	-	2.436.590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.436.590
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	2.169	-	-	-	-	2.169
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122.261	-	-	122.261
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.027	-	-	27.027
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	196.154	-	-	196.154
Compra/Venta de Moneda Extranjera	-	-	-	-	117.385	-	-	-	-	-	-	-	117.385
Utilidad Operaciones en el Extranjero	162.737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162.737
Comisión Colocación de Cuotas	507.023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	507.023
Otras (*)	17.564	-	-	-	-	-	-	-	(160.952)	-	24.626	-	(118.762)
Total	1.187.644	(416.654)	2.758.251	(12.566)	356.855	(516.797)	364.043	-	114.212	(310.186)	370.068	-	3.894.870

(*) Otras

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

31 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos directos.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa, 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 31-03-2023 M\$	Razonable 31-12-2022 M\$
Efectivo por operaciones propia	-	1.108.000	2.650.817
Títulos entregados en Garantía	3.000.000.000	2.989.354	2.990.193
Total		4.097.354	5.641.010

Al 31 de marzo 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 12 de abril de 2024.

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

Al cierre del periodo marzo 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 marzo 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 marzo 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 marzo 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	1.906.703.410	173.428.240	140.814	1.682.498	-	-	2.081.954.961
Administración de cartera	23.984.731	93.991.483	-	-	-	-	117.976.213
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.930.688.141	267.419.723	140.814	1.682.498	-	-	2.199.931.174
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	99,99%	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	100,00%

Custodia de terceros relacionadas	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	275.029	1.114.609	-	1.239	-	-	1.390.876
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	275.029	1.114.609	-	1.239	-	-	1.390.876
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	100,00%	100,00%	0,00%	0,09%	0,00%	0,00%	100,00%

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	-	-	-	-	-	-	-
Total	2.032.976.361	253.035.149	134.926	2.018.418	-	-	2.288.164.854
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	99,99%	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	100,00%

Custodia de terceros relacionadas	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	-	44.119.004	-	1.536	-	-	44.120.540
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	44.119.004	-	1.536	-	-	44.120.540
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%

El procedimiento seleccionado por Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa, 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 marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no hay garantías personales.

31 – CONTINUACIÓN, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

f) Garantías por operaciones.

Al 31 de marzo de 2023, Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa 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 N°1011800146866E por UF 11.180 de vencimiento 26 de diciembre de 2023 Emitida por Mapfre Seguros Generales S.A. la que garantiza ante incendio-sismo y adicionales/robo.
- f3) Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa a partir del 29 de septiembre de 2012, está incorporado en la póliza de Fidelidad Funcionaria (Bankers Blanket Bond, BBB) Corporativa de Credicorp LTD. (Perú) la póliza N.º 481507 por US\$ 80.000.000, la cual ha sido renovada desde el 29 de septiembre del 2022 y con vencimiento 29 de septiembre de 2023, emitida por El Pacífico Peruano Suiza Cía. de Seguros y Reaseguros, que tiene los estándares: DHP 84 (modificada), Terrorismo, LSW983 (en su forma extendida de 1998 modificada) y NMA 2273.
- f4) Póliza N.º 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.º 20.712 de 2015.

32 - PATRIMONIO

a) Capital.

Capital	31-03-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldo inicial	20.745.503	17.684.586
Aumentos de capital	-	3.060.917
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
Total	20.745.503	20.745.503

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

Total acciones	5.358
Total acciones suscritas por pagar	-
Total acciones pagadas	5.358

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

b) Reservas.

Al 31 de marzo de 2023.

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Retasación propiedades, planta y equipo M\$	Otras M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01/01/2023	1.011.603	-	(109.700)	901.903
Resultados integrales del ejercicio	3.198	-	-	3.198
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Total	1.014.801	-	(109.700)	905.101

32 – CONTINUACIÓN, PATRIMONIO

b) Continuación, reservas.

Al 31 de diciembre de 2022.

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

c) Resultados Acumulados.

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

Resultados acumulados	31-03-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Saldo inicial	8.542.743	9.960.140
Resultado del ejercicio anterior	4.986.408	(1.367.533)
Provisión dividendos o participaciones distribuidas	-	(49.864)
Dividendos pagados	-	-
Total	13.529.151	8.542.743

d) Política de dividendos.

Según los estatutos sociales de Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa, 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 marzo de 2023 y entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022, se han registrado las siguientes sanciones:

Año 2023

Fecha Sanción	Organismo Fiscalizador	Motivo de la Sanción	Monto (UF)
07-02-2023	CCLV	Multa 40 UF por CCLV	UF 40,00
20-03-2023	CCLV	Multa 50 UF por CCLV	UF 50,00

Año 2022

Fecha Sanción	Organismo Fiscalizador	Motivo de la Sanción	Monto (UF)
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 marzo 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 marzo de 2023 y 2022, es el siguiente:

Gastos de Administración y Comercialización	31-03-2023	31-03-2022
	M\$	M\$
Remuneraciones y gastos del personal	869.558	994.006
Servicios y otros	1.688.731	1.704.246
Arriendos	13.744	10.912
Depreciación Activos derecho uso	229.111	108.452
Gasto Financiero Arrendamiento	3.581	5.531
Plataformas tecnológicas	189.570	277.466
Provisión de incobrabilidad	90.518	(36.376)
Otros gastos de administración	68.771	71.365
Total	3.153.584	3.135.602

36 - HECHOS RELEVANTES

Entre el 1 de enero de 2023 y el 31 de marzo de 2023, la administración no tiene conocimiento de hechos relevantes que puedan afectar significativamente los estados financieros de la Sociedad y que deban ser revelados en estos estados financieros.

37 - HECHOS POSTERIORES

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.