



**Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa**

**Estados Financieros**

30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.



**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** : Guido Riquelme Nejasmic.

**Gerente General** : Guido Riquelme Nejasmic.

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

**Periodo que informa** : 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020  
.

**Moneda de Presentación** : Pesos Chilenos.

---

**Índice**

<b>Estados de Situación Financiera</b> .....	1
<b>Estados de Resultados Integrales</b> .....	3
<b>Estados de Flujo de Efectivo</b> .....	5
<b>Estados de Cambios en el Patrimonio</b> .....	6
<b>Nota 01 Información General</b> .....	8
<b>Nota 02 Bases de Preparación</b> .....	12
<b>Nota 03 Resumen de Principales Políticas Contables</b> .....	14
<b>Nota 04 Cambios Contables</b> .....	29
<b>Nota 05 Gestión del Riesgo Financiero</b> .....	30
<b>Nota 06 Uso de Estimaciones y Juicios Contables Críticos</b> .....	45
<b>Nota 07 Reajuste y Diferencia de Cambio</b> .....	46
<b>Nota 08 Efectivo y Efectivo Equivalente</b> .....	46
<b>Nota 09 Instrumentos Financieros por Categoría</b> .....	47
<b>Nota 10 Instrumentos Financieros a Valor Razonable</b> .....	49
<b>Nota 11 Instrumentos Financieros a Costo Amortizado</b> .....	52
<b>Nota 12 Instrumentos Financieros a Costo Amortizado – Operaciones de Financiamiento</b> .....	53
<b>Nota 13 Contratos de Derivados Financieros</b> .....	56
<b>Nota 14 Deudores por Intermediación</b> .....	58
<b>Nota 15 Cuentas por Cobrar por Operaciones de Cartera Propia</b> .....	61
<b>Nota 16 Saldos y Transacciones con Entidades Relacionadas</b> .....	62
<b>Nota 17 Inversiones en Sociedades</b> .....	75
<b>Nota 18 Intangibles</b> .....	76
<b>Nota 19 Propiedad, Planta y Equipo</b> .....	77
<b>Nota 20 Otras Cuentas por Cobrar</b> .....	78
<b>Nota 21 Otros Activos</b> .....	79
<b>Nota 22 Pasivos Financieros a Valor Razonable</b> .....	79
<b>Nota 23 Obligaciones por Financiamiento</b> .....	79
<b>Nota 24 Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras</b> .....	82
<b>Nota 25 Acreedores por Intermediación</b> .....	83
<b>Nota 26 Cuentas por Pagar por Operaciones de Cartera Propia</b> .....	84
<b>Nota 27 Provisiones</b> .....	85
<b>Nota 28 Otras Cuentas por Pagar</b> .....	86
<b>Nota 29 Impuestos</b> .....	86
<b>Nota 30 Resultado por Líneas de Negocio</b> .....	90
<b>Nota 31 Contingencias y Compromisos</b> .....	92
<b>Nota 32 Patrimonio</b> .....	96
<b>Nota 33 Sanciones</b> .....	98
<b>Nota 34 Flujos de Efectivo</b> .....	99
<b>Nota 35 Gastos de administración y comercialización</b> .....	99
<b>Nota 36 Hechos Relevantes</b> .....	100
<b>Nota 37 Hechos Posteriores</b> .....	101

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>30-09-2021 M\$</b>	<b>31-12-2020 M\$</b>
Efectivo y efectivo equivalente	8	<b>75.997.464</b>	<b>44.617.087</b>
<b>Instrumentos financieros</b>		<b>52.266.281</b>	<b>64.565.327</b>
<b>A valor razonable - Cartera propia disponible</b>		<b>8.486.386</b>	<b>4.018.171</b>
Renta variable (IRV)	10	2.130.763	2.648.789
Renta fija e intermediación financiera (IRF e IIF)	10	6.355.623	1.369.382
<b>A valor razonable - Cartera propia comprometida</b>		<b>7.464.054</b>	<b>13.287.491</b>
Renta variable	10	57.792	165.315
Renta fija e intermediación financiera	10	7.406.262	13.122.176
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	13	<b>26.419.801</b>	<b>36.435.531</b>
A costo amortizado - Cartera propia disponible	11	-	-
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	11	-	-
<b>A costo amortizado - Operaciones de financiamiento</b>		<b>9.896.040</b>	<b>10.824.134</b>
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	12	6.810.454	6.225.017
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	12	3.081.585	4.590.926
Otras	12	4.001	8.191
Deudores por intermediación	14	<b>65.857.744</b>	<b>55.163.448</b>
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	15	<b>415.818</b>	<b>1.149.356</b>
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	16	<b>3.703.627</b>	<b>2.138.682</b>
Otras cuentas por cobrar	20	<b>62.521.581</b>	<b>24.826.362</b>
Impuestos por cobrar	29	<b>1.369.518</b>	<b>768.142</b>
Impuestos diferidos	29	<b>1.783.529</b>	<b>843.785</b>
Inversiones en sociedades	17	<b>180.322</b>	<b>181.319</b>
Intangibles	18	<b>63</b>	<b>1.370</b>
Propiedades, planta y equipo	19	<b>795.351</b>	<b>1.070.932</b>
Otros activos	21	<b>1.259.169</b>	<b>1.565.352</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>266.150.467</b>	<b>196.891.162</b>

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
<b>Pasivos</b>			
<b>Pasivos financieros</b>		<b>28.348.929</b>	<b>41.522.750</b>
A valor razonable	22	-	-
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	13	23.140.200	31.239.574
<b>Obligaciones por financiamiento</b>		<b>4.968.022</b>	<b>10.050.613</b>
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	23	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	23	4.965.798	10.044.181
Otras	23	2.224	6.432
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	24	<b>240.707</b>	<b>232.563</b>
Acreedores por intermediación	25	<b>64.854.396</b>	<b>54.595.011</b>
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	26	<b>2.030.469</b>	<b>128.786</b>
Cuentas por pagar a partes relacionadas	16	<b>3.034.470</b>	<b>878.569</b>
Otras cuentas por pagar	28	<b>135.672.359</b>	<b>65.408.810</b>
Provisiones	27	<b>1.460.161</b>	<b>1.810.292</b>
Impuestos por pagar	29	-	-
Impuestos diferidos	29	<b>601.172</b>	<b>657.595</b>
Otros pasivos		-	-
<b>Total pasivos</b>		<b>236.001.956</b>	<b>165.001.813</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital	32	<b>20.745.503</b>	<b>17.684.586</b>
Reservas	32	<b>876.487</b>	<b>1.183.687</b>
Resultados acumulados	32	<b>9.960.140</b>	<b>13.298.673</b>
Resultado del ejercicio		<b>(1.433.619)</b>	<b>(277.597)</b>
Dividendos provisorios o participaciones	32	-	-
<b>Total Patrimonio</b>		<b>30.148.511</b>	<b>31.889.349</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>266.150.467</b>	<b>196.891.162</b>

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

**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**

ESTADO DE RESULTADOS	Nota	DEL 01-01-2021 AL 30-09-2021 M\$	DEL 01-01-2020 AL 30-09-2020 M\$
<b>Resultado por intermediación</b>			
Comisiones por operaciones bursátiles	30	1.667.573	1.447.714
Comisiones por operaciones extra bursátiles	30	-	-
Gastos por comisiones y servicios	30	(1.145.238)	(1.419.384)
Otras comisiones	30	121.277	140.129
<b>Total resultado por intermediación</b>		<b>643.612</b>	<b>168.459</b>
<b>Ingresos por servicios</b>			
Ingresos por administración de cartera	30	425.250	367.335
Ingresos por custodia de valores	30	87.478	99.856
Ingresos por asesorías financieras	30	598.030	581.887
Otros ingresos por servicios	30	1.793.171	2.003.340
<b>Total ingresos por servicios</b>		<b>2.903.929</b>	<b>3.052.418</b>
<b>Resultado por instrumentos financieros</b>			
A valor razonable	30	1.021.658	2.563.603
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	30	2.444.893	4.295.173
A costo amortizado	30	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	30	140.864	161.268
<b>Total resultado por instrumentos financieros</b>		<b>3.607.415</b>	<b>7.020.044</b>
<b>Resultado por operaciones de financiamiento</b>			
Gastos por financiamiento	30	(28.659)	(279.608)
Otros gastos financieros	30	(401.296)	(465.524)
<b>Total resultado por operaciones de financiamiento</b>		<b>(429.955)</b>	<b>(745.132)</b>
<b>Gastos de administración y comercialización</b>			
Remuneraciones y gastos del personal		(3.058.779)	(2.890.453)
Gastos de comercialización		(5.793.793)	(5.545.415)
Otros gastos de administración		(336.512)	(392.592)
<b>Total gastos de administración y comercialización</b>	35	<b>(9.189.084)</b>	<b>(8.828.460)</b>
<b>Otros resultados</b>			
Reajuste y diferencia de cambio	7	156.436	(38.487)
Resultado de inversiones en sociedades	17	-	-
Otros ingresos (gastos)		(20.145)	6.045
<b>Total otros resultados</b>		<b>136.291</b>	<b>(32.442)</b>
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>			
		<b>(2.327.792)</b>	<b>634.887</b>
Impuesto a la renta	29	894.173	(254.336)
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>(1.433.619)</b>	<b>380.551</b>

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 01-01-2021 AL 30-09-2021 M\$	DEL 01-01-2020 AL 30-09-2020 M\$
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>		(1.433.619)	380.551
<b>Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>			
Revalorización de propiedades, planta y equipo		-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		(418.897)	(151.566)
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		111.697	(164.013)
<b>Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>		<u>(307.200)</u>	<u>(315.579)</u>
<b>TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO</b>		<u>(1.740.819)</u>	<u>64.972</u>

---

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Partidas del Estado de Flujo de Efectivo	Nota	DEL 01-01-2021 AL 30-09-2021 M\$	DEL 01-01-2020 AL 30-09-2020 M\$
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>			
Comisiones recaudadas (pagadas)		101.425	553.405
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes por intermediación		(458.745.174)	190.071.811
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		468.664.981	(62.633.853)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		(1.110.814)	(99.962.906)
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		(8.272.433)	(10.041.760)
Impuestos pagados		(1.246.016)	(2.048.070)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		428.329	26.133
<b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>		<b>(179.702)</b>	<b>15.964.760</b>
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		-	-
Ingreso (egreso) neto por financiamiento de entidades relacionadas		31.551.001	(9.463.876)
Aumentos de capital		3.060.917	5.000.000
Reparto de utilidades y de capital		(3.060.936)	(27.601)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento		-	-
<b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>		<b>31.550.982</b>	<b>(4.491.477)</b>
<b>FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
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	-	(11.891)
<b>Flujo neto originado por actividades de inversión</b>		<b>-</b>	<b>(11.891)</b>
<b>Flujo neto total positivo (negativo) del período</b>		<b>31.371.280</b>	<b>11.461.392</b>
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente		9.097	1.175
<b>VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>		<b>31.380.377</b>	<b>11.462.567</b>
<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>		<b>44.617.087</b>	<b>24.053.284</b>
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	8	<b>75.997.464</b>	<b>35.515.851</b>

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

---

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Al 30 de septiembre de 2021.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Nota	Reservas							Total
		Capital	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras	Resultados Acumulados	Resultado del Ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo inicial	32	17.684.586	1.293.387	-	(109.700)	13.298.673	(277.597)	-	<b>31.889.349</b>
Aumento (disminución) de capital	32	3.060.917	-	-	-	-	-	-	<b>3.060.917</b>
<b>Resultados integrales del ejercicio</b>		-	<b>(307.200)</b>	-	-	-	<b>(1.433.619)</b>	-	<b>(1.740.819)</b>
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	32	-	(307.200)	-	-	-	-	-	(307.200)
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	(1.433.619)	-	(1.433.619)
Transferencias a resultados acumulados	32	-	-	-	-	(277.597)	277.597	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	32	-	-	-	-	(3.060.936)	-	-	<b>(3.060.936)</b>
Otros ajustes a patrimonio	32	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo final al 30-09-2021</b>		<b>20.745.503</b>	<b>986.187</b>	-	<b>(109.700)</b>	<b>9.960.140</b>	<b>(1.433.619)</b>	-	<b>30.148.511</b>

---

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

---

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

 Al 30 de septiembre de 2020
 

---

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	12.684.586	1.423.747	-	(109.700)	11.228.226	2.098.048	(27.601)	<b>27.297.306</b>
Aumento (disminución) de capital	32	5.000.000	-	-	-	-	-	-	<b>5.000.000</b>
<b>Resultados integrales del ejercicio</b>		-	<b>(315.579)</b>	-	-	-	<b>380.551</b>	-	<b>64.972</b>
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	32	-	(315.579)	-	-	-	-	-	(315.579)
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	380.551	-	380.551
Transferencias a resultados acumulados	32	-	-	-	-	2.070.447	(2.098.048)	27.601	-
Dividendos o participaciones distribuidas	32	-	-	-	-	(27.601)	-	-	-
Otros ajustes a patrimonio	32	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo final al 31-09-2020</b>		<b>17.684.586</b>	<b>1.108.168</b>	-	<b>(109.700)</b>	<b>13.298.673</b>	<b>380.551</b>	-	<b>32.362.278</b>

---

 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 30 de septiembre de 2021 Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa mantiene 62 empleados.

Los accionistas son:

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

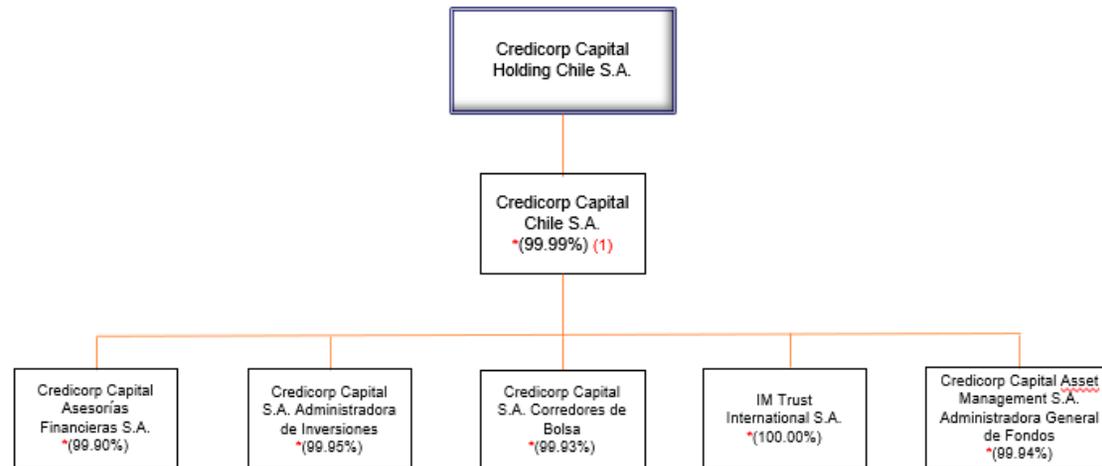
Estos Estados Financieros al 30 de septiembre de 2021, han sido aprobados por el Directorio en Sesión Ordinaria celebrada con fecha 27 de octubre de 2021 y fueron preparados según disposición de la Comisión para el Mercado Financiero.

### 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

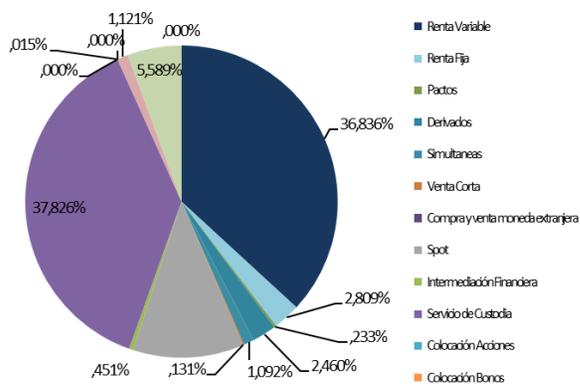
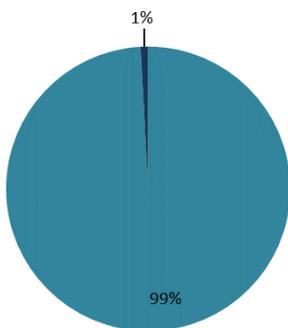
Dentro de los distintos tipos de negocios que realiza Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa por cuenta propia y de terceros, podemos destacar los siguientes:

- 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 antes 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 de acciones 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	2.523	8	2.531
Renta Fija	191	2	193
Pactos	15	1	16
Derivados	167	2	169
Simultaneas	75	-	75
Venta Corta	9	-	9
Compra y venta moneda extranjera	-	-	-
Spot	774	12	786
Intermediación Financiera	29	2	31
Servicio de Custodia	2.588	11	2.599
Colocación Acciones	-	-	-
Colocación Bonos	1	-	1
Colocación Efectos de Comercio	-	-	-
Administración de Cartera	76	1	77
Inversiones en el Exterior	382	2	384
Comision Especifica para la Compra y Venta de V.	-	-	-

■ Número de Clientes no Relacionados  
■ Número de Clientes Relacionados



---

## 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 30 de septiembre de 2021, (más normas específicas dictadas por la CMF).

Los Estados Financieros terminados al 30 de septiembre de 2021, se presentan en forma comparativa (2021 / 2020) de acuerdo con lo establecido en circular N.º 1.992 de la CMF del 24 de noviembre de 2010.

### 2.2 Período cubierto.

Estos Estados Financieros reflejan fielmente la situación financiera de la Sociedad al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2020.

Las notas a los Estados Financieros contienen información adicional a la presentada en los Estados de Situación Financiera, Estados de Resultado Integrales, Estado de Cambio en el Patrimonio neto 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 septiembre 2021 y diciembre 2020 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 2021.

###### Enmiendas y Mejoras

Enmiendas a la NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16 “Reforma de la tasa de interés de referencia (IBOR)- Fase 2”. Publicada en agosto de 2020. Aborda los problemas que surgen durante la reforma de las tasas de interés de referencia, incluido el reemplazo de una tasa de referencia por una alternativa.

Enmienda a NIIF 16 “Concesiones de alquiler” Publicada en marzo de 2021. Esta enmienda amplía por un año el período de aplicación del expediente práctico de la NIIF 16 Arrendamientos (contenido en la enmienda a dicha norma publicada en mayo de 2020), con el propósito de ayudar a los arrendatarios a contabilizar las concesiones de alquiler relacionadas con el covid-19. La enmienda es efectiva para los períodos anuales que comienzan a partir del 1 de abril de 2021, sin embargo, se permite su adopción anticipada incluso para los estados financieros cuya emisión no ha sido autorizada al 31 de marzo de 2021

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

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

<u>Normas e interpretaciones</u>	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
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.	01/01/2022
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.	01/01/2022

---

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.	01/01/2022
Mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2018–2020. Las siguientes mejoras se finalizaron en mayo de 2020:	01/01/2022
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 del ejemplo ilustrativo 13 para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador en relación con las mejoras de arrendamiento, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.	
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 los asociados 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. Esta enmienda tiene por objeto alinearse con el requisito de la norma de descontar los flujos de efectivo después de impuestos.	
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 2023.	01/01/2023
Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros", Practice Statement 2 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.	01/01/2023
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	01/01/2023

---

---

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 la NIIF 15, "Ingresos de los contratos con clientes" y NIIF 9, "Instrumentos financieros".

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. 01/01/2023

Enmienda a NIIF 10 "Estados Financieros Consolidados" y NIC 28 "Inversiones en asociadas y negocios conjuntos". Publicada en septiembre 2014. Esta modificación aborda una inconsistencia entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. La principal consecuencia de las enmiendas es que se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria. Indeterminado

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

### **3.2 Efectivo y efectivo equivalente.**

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

### **3.3 Activos y pasivos financieros a valor razonable.**

#### **Clasificación.**

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

#### **Baja de activos y pasivos financieros.**

Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa da de baja en su Estado 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 su Estado de Situación Financiera un pasivo financiero (o una parte del mismo) cuando, y sólo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o 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 presenta en el Estado 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 valorizado inicialmente al precio de la transacción y cualquier diferencia entre este precio y el valor obtenido inicialmente del modelo de valuación es reconocida posteriormente en resultado dependiendo de los hechos y circunstancias individuales de la transacción, pero no después de que la valuación esté completamente respaldada por los datos de mercados observables o que la transacción sea terminada.

Generalmente, Credicorp Capital 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 del Estado 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 del estado 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 del estado de situación. Todas las diferencias por tipo de cambio son registradas con cargo o abono a resultados.

	30-09-2021	31-12-2020
	\$	\$
Dólar observado	811,90	710,95
Euro	939,48	873,30

#### 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 diciembre de 2019, la Sociedad considera las nuevas guías contables de arrendamientos en la NIIF 16, se ha resuelto que la norma afectará principalmente a la contabilidad de los arrendamientos operativos. A la fecha, la Sociedad tiene compromisos de arrendamiento operativo no cancelables, los cuales se reconocerán en línea recta como gastos de arriendo en resultados.

En base a NIIF 16, la Sociedad revela en sus Estados Financieros al 30 de septiembre de 2021, activos por arrendamiento por un total de M\$795.351. Respecto a los pasivos por el mismo concepto M\$771.507 corresponden a otros pasivos financieros no corrientes.

Con fecha 17 de septiembre de 2020 se realizó modificación al contrato original, variando la superficie total arrendada y la cantidad de estacionamientos, quedando en 557,5 metros cuadrados y 4 estacionamientos respectivamente. Además, se modifica el valor de la renta de arrendamiento quedando en UF 1.152 mensual.

A continuación, se detalla el efecto en activos y pasivos al 30 de septiembre de 2021:

<b>Arrendamiento Operativo</b>	<b>Activo por Derecho de Uso</b>	<b>Pasivo por Arrendamiento</b>
Saldo Inicial	1.070.487	1.024.507
Enero	(31.688)	(28.846)
Febrero	(28.039)	(25.391)
Marzo	(30.253)	(27.627)
Abril	(30.734)	(28.190)
Mayo	(30.359)	(27.897)
Junio	(31.268)	(28.889)
Julio	(32.832)	(30.538)
Agosto	(29.478)	(27.266)
Septiembre	(30.485)	(28.356)
<b>Total</b>	<b>795.351</b>	<b>771.507</b>

## 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.

##### 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.

---

## 5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

### 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 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.

---

## 5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

### 5.2. Continuación, Estructura de Administración del Riesgo (continuación).

- **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.

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.

## **5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO**

### **5.2. Continuación, Estructura de Administración del Riesgo.**

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 30 de septiembre de 2021, la empresa se encontraba expuesta a los siguientes Riesgos de Crédito:

Deudores por intermediación: La Sociedad presenta un saldo de MM\$ 15.483 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\$ 49.380, 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 30 de septiembre de 2021 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.

<b>Clientes</b>	<b>Monto líneas de Riesgo Equivalente MMUS\$</b>	<b>Monto consumido de líneas de Riesgo Equivalente MMUS</b>
230	237	80

Asimismo, la Sociedad realiza una estimación y provisión del riesgo crediticio vinculado a las operaciones con derivados financieros, a través del modelo de Credit Value Adjustment (CVA), para con cada una de sus contrapartes y clientes, cifra que es actualizada de forma mensual, la cual al 30 de septiembre de 2021 corresponde a un monto de MM\$21.

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.

---

## 5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

### 5.3. Continuación, Riesgo de Crédito

Con este tipo de operaciones la empresa enfrenta el riesgo de incumplimiento por parte del cliente y de la calidad de los IRF. Al 30 de septiembre de 2021 los pactos de retroventa ascienden a MM\$ 3.082 siendo la clasificación de los instrumentos que están como garantías los que se presentan a continuación.

<b>Clasificación de Riesgo de IRF</b>	<b>% IRF de Cartera de Pactos de Retroventa</b>
A+	100%

Operaciones de compra con retroventa sobre IRV: Estas son operaciones en las cuales la empresa financia a sus clientes y éstos entregan activos de Renta Variable para respaldarlas. Al 30 de septiembre de 2021 estas operaciones son por MM\$ 6.810.-

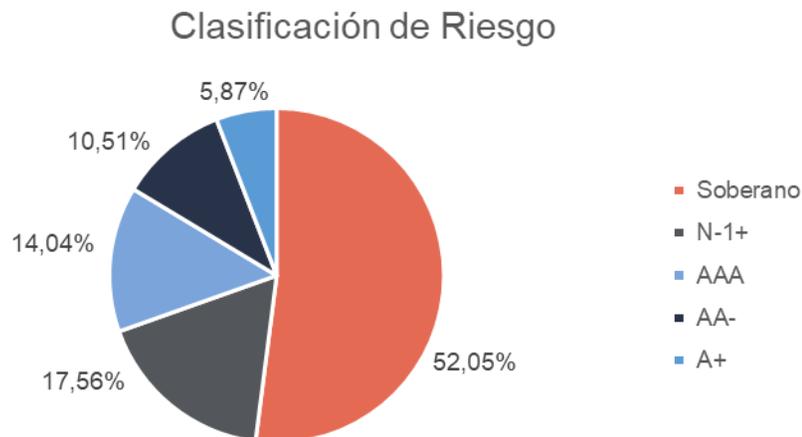
## 5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

### 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	7.161.021	52,02%
N-1+	2.416.011	17,56%
AAA	1.931.595	14,04%
AA-	1.446.017	10,51%
A+	807.241	5,87%
<b>Total</b>	<b>13.761.885</b>	<b>100,00%</b>



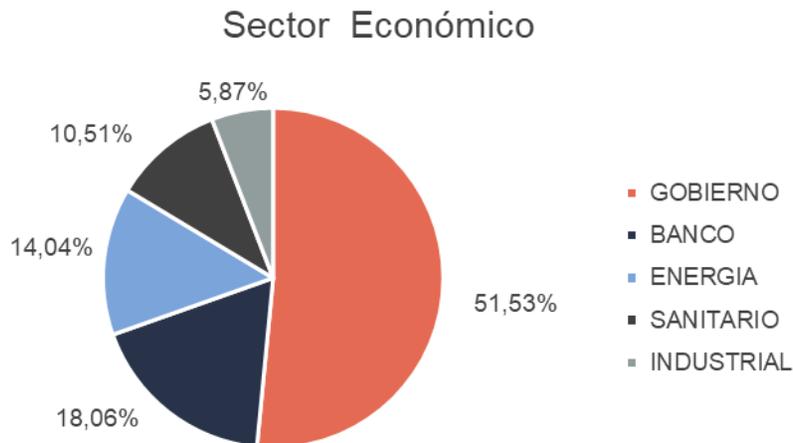
## 5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

### 5.4. Continuación, Cartera propia.

#### Concentración de la cartera de inversiones:

La cartera propia (M\$13.761.885) está constituida por instrumentos financieros de los siguientes emisores:

EMISOR	SECTOR	MONTO (M\$)	%
CENTRAL	GOBIERNO	7.091.980	51,53%
CONSORCIO	BANCO	2.250.395	16,35%
ENAP	ENERGIA	1.931.596	14,04%
AGUASANTOF	SANITARIO	1.446.017	10,51%
ESMAX	INDUSTRIAL	807.240	5,87%
CHILE	BANCO	234.657	1,71%
<b>TOTAL</b>		<b>13.761.885</b>	<b>100,00%</b>



**Riesgo Tasa de interés:**

Al 30 de septiembre de 2021, 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\$ 374. Esto se origina principalmente por la disminución del valor razonable de los instrumentos financieros de renta fija nacional.

## 5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

### 5.4. Continuación, Cartera propia.

#### b) Renta variable

<b>Clasificación de Riesgo</b>	<b>Monto (M\$)</b>
Primera Clase Nivel 1	24.337
Primera Clase Nivel 2	45.783
Primera Clase Nivel 3	17.581
Cuotas de Fondos	187.909
Sin información	1.912.945
<b>Total</b>	<b>2.188.555</b>

#### c) Derivados y FX de monedas

Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa, al 30 de septiembre de 2021, 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:

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

## 5 – CONTINUACIÓN, GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

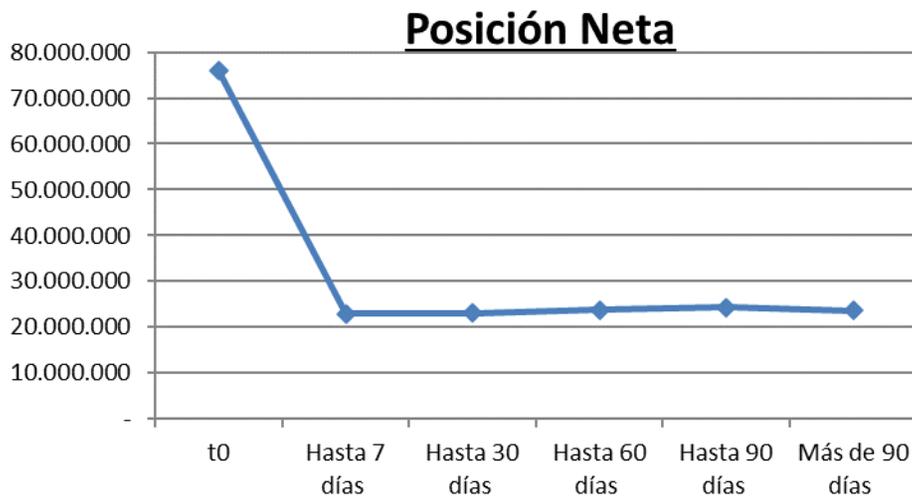
### 5.5. Riesgo de liquidez.

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

Al 30 de septiembre de 2021, la posición neta a los siguientes plazos presentaba la siguiente brecha:

Detalle Flujos Futuros	t <sub>0</sub> M\$	Hasta 7 días M\$	Hasta 30 días M\$	Hasta 60 días M\$	Hasta 90 días M\$	Más de 90 días M\$
Saldo Inicial Disponible e Inversiones	75.997.464	75.997.464	22.871.613	23.077.923	23.754.494	24.277.182
Ingresos	-	100.775.084	32.143.967	22.557.619	4.117.908	9.869.019
Egresos	-	(153.900.935)	(31.937.657)	(21.881.048)	(3.595.220)	(10.500.165)
<b>Saldo Final Posición Neta</b>	<b>75.997.464</b>	<b>22.871.613</b>	<b>23.077.923</b>	<b>23.754.494</b>	<b>24.277.182</b>	<b>23.646.036</b>



## 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 30 de septiembre de 2021 una posición neta en dólares por USD 1.563.851 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\$ 62.

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

Patrimonio depurado : M\$ 22.866.916

Patrimonio mínimo Legal : M\$ 421.237

#### LIQUIDEZ GENERAL

<u>Activos disponibles y realizables hasta 7 días</u>	=	<u>178.214.216</u>	=	<b>1,09 veces</b>
<u>Pasivos exigibles hasta 7 días</u>		<u>163.406.112</u>		

#### LIQUIDEZ POR INTERMEDIACION

<u>Activo disponible más deudores por intermediación</u>	=	<u>140.802.194</u>	=	<b>2,17 veces</b>
<u>Acreedores por intermediación</u>		<u>64.854.396</u>		

#### RAZON DE ENDEUDAMIENTO

<u>Total pasivos exigibles</u>	=	<u>239.813.897</u>	=	<b>9,68 veces</b>
<u>Patrimonio líquido</u>		<u>24.783.533</u>		

#### RAZON DE COBERTURA PATRIMONIAL

<u>Monto cobertura patrimonial</u>	=	<u>9.251.656</u>	=	<b>37,33 %</b>
<u>Patrimonio líquido</u>		<u>24.783.533</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 30 de septiembre de 2021.

<b>Activos Financieros</b>	<b>Nivel 1 M\$</b>	<b>Nivel 2 M\$</b>	<b>Nivel 3 M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Instrumentos para Negociación</b>				
Del Estado y Banco Central de Chile	7.091.981	-	-	7.091.981
Otros Instrumentos emitidos en el país	2.188.555	6.669.904	180.322	9.038.781
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>9.280.536</b>	<b>6.669.904</b>	<b>180.322</b>	<b>16.130.762</b>
Derivados Negociación	-	26.419.801	-	26.419.801
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>26.419.801</b>	<b>-</b>	<b>26.419.801</b>

<b>Pasivos Financieros</b>	<b>Nivel 1 M\$</b>	<b>Nivel 2 M\$</b>	<b>Nivel 3 M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Instrumentos para Negociación</b>				
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-
Otros Instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Derivados Negociación	-	23.140.200	-	23.140.200
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>23.140.200</b>	<b>-</b>	<b>23.140.200</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

<b>Activos Financieros</b>	<b>Nivel 1 M\$</b>	<b>Nivel 2 M\$</b>	<b>Nivel 3 M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Instrumentos para Negociación</b>				
Del Estado y Banco Central de Chile	6.572.595	-	-	6.572.595
Otros Instrumentos emitidos en el país	2.814.104	7.918.963	181.319	10.914.386
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>9.386.699</b>	<b>7.918.963</b>	<b>181.319</b>	<b>17.486.981</b>
Derivados Negociación	-	36.435.531	-	36.435.531
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>36.435.531</b>	<b>-</b>	<b>36.435.531</b>

<b>Pasivos Financieros</b>	<b>Nivel 1 M\$</b>	<b>Nivel 2 M\$</b>	<b>Nivel 3 M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Instrumentos para Negociación</b>				
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	-
Otros Instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Derivados Negociación	-	31.239.574	-	31.239.574
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>31.239.574</b>	<b>-</b>	<b>31.239.574</b>

---

## 6 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRÍTICOS

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

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

- **Valor razonable de instrumentos financieros.**

Los instrumentos financieros a valor razonable presentados en el estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 a los términos originales de la cuenta por cobrar.

## 7 – REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO

Diferencia de cambio	Abono (cargo) a resultados						Total	
	US \$		U.F.		Otros		30-09-2021	30-09-2020
	30-09-2021	30-09-2020	30-09-2021	30-09-2020	30-09-2021	30-09-2020		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Efectivo y efectivo equivalente	9.097	1.175	-	-	-	-	9.097	1.175
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	122.368	(298.343)	25.966	13.548	4.570	212	152.904	(284.583)
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	(92)	-	-	-	(92)
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	(5.565)	245.013	-	-	-	-	(5.565)	245.013
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total diferencia de cambio</b>	<b>125.900</b>	<b>(52.155)</b>	<b>25.966</b>	<b>13.456</b>	<b>4.570</b>	<b>212</b>	<b>156.436</b>	<b>(38.487)</b>

## 8 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Efectivo y efectivo equivalente	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Caja en pesos	50	50
Caja en moneda extranjera	-	-
Banco en pesos	34.833.115	17.796.805
Banco en moneda extranjera	41.164.299	26.820.232
<b>Total</b>	<b>75.997.464</b>	<b>44.617.087</b>

## 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

### Activos financieros

Al 30 de septiembre de 2021

Instrumentos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a	Activos financieros a	Activos financieros a	Total
	valor razonable por resultados	valor razonable por patrimonio	costo amortizado	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	41.164.299	-	34.833.165	75.997.464
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	8.486.373	13	-	8.486.386
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	7.464.054	-	-	7.464.054
Instrumentos financieros derivados	26.419.801	-	-	26.419.801
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	6.810.454	6.810.454
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	3.081.585	3.081.585
Otras operaciones de financiamiento	-	-	4.001	4.001
Deudores por intermediación	-	-	65.857.744	65.857.744
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	415.818	415.818
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	3.703.627	3.703.627
Otras cuentas por cobrar	-	-	62.521.581	62.521.581
Inversiones en sociedades	-	180.322	-	180.322
<b>Total</b>	<b>83.534.527</b>	<b>180.335</b>	<b>177.227.975</b>	<b>260.942.837</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

Instrumentos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a	Activos financieros a	Activos financieros a	Total
	valor razonable por resultados	valor razonable por patrimonio	costo amortizado	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	26.820.232	-	17.796.855	44.617.087
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	3.967.682	50.489	-	4.018.171
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	13.287.491	-	-	13.287.491
Instrumentos financieros derivados	36.435.531	-	-	36.435.531
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	6.225.017	6.225.017
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	4.590.926	4.590.926
Otras operaciones de financiamiento	-	-	8.191	8.191
Deudores por intermediación	-	-	55.163.448	55.163.448
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	1.149.356	1.149.356
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	2.138.682	2.138.682
Otras cuentas por cobrar	-	-	24.826.362	24.826.362
Inversiones en sociedades	-	181.319	-	181.319
<b>Total</b>	<b>80.510.936</b>	<b>231.808</b>	<b>111.898.837</b>	<b>192.641.581</b>

## 9 - CONTINUACIÓN, INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORÍA

### Pasivos financieros

Al 30 de septiembre de 2021

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	23.140.200	-	23.140.200
Obligaciones por financiamiento	-	4.968.022	4.968.022
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	240.707	240.707
Acreedores por intermediación	-	64.854.396	64.854.396
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	2.030.469	2.030.469
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	3.034.470	3.034.470
Otras cuentas por pagar	-	135.672.359	135.672.359
Otros pasivos	-	-	-
<b>Total</b>	<b>23.140.200</b>	<b>210.800.423</b>	<b>233.940.623</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

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	31.239.574	-	31.239.574
Obligaciones por financiamiento	-	10.050.613	10.050.613
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	232.563	232.563
Acreedores por intermediación	-	54.595.011	54.595.011
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	128.786	128.786
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	878.569	878.569
Otras cuentas por pagar	-	65.408.810	65.408.810
Otros pasivos	-	-	-
<b>Total</b>	<b>31.239.574</b>	<b>131.294.352</b>	<b>162.533.926</b>

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

Al 30 de septiembre de 2021

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\$	
<b>Instrumentos de renta variable</b>						
Acciones						
Nacionales	1.976.322	-	25.559	-	25.559	2.001.881
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	154.441	-	-	32.233	32.233	186.674
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRV</b>	<b>2.130.763</b>	<b>-</b>	<b>25.559</b>	<b>32.233</b>	<b>57.792</b>	<b>2.188.555</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

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\$	
<b>Instrumentos de renta variable</b>						
Acciones						
Nacionales	2.436.448	-	101.303	-	101.303	2.537.751
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión						
Nacionales	212.341	-	-	-	-	212.341
Extranjeras	-	-	-	64.012	64.012	64.012
Otro	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRV</b>	<b>2.648.789</b>	<b>-</b>	<b>101.303</b>	<b>64.012</b>	<b>165.315</b>	<b>2.814.104</b>

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

### Detalle de las acciones por emisor:

Al 30 de septiembre de 2021.

Instrumentos financieros a valor razonable	Nemotécnico	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total	Unidades
			En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones			
			M\$	M\$	M\$			
<b>Instrumentos de renta variable</b>								
<b>Acciones</b>								
BOLSA DE COMERCIO DE SANTIAGO	BOLSASTGO	1.799.000	-	-	-	1.799.000	1.000.000	
ALMENDRAL S.A.	ALMENDRAL	42.045	-	-	-	42.045	1.805.296	
BESALCO S.A.	BESALCO	17.581	-	-	-	17.581	73.310	
CGE GAS NATURAL S.A.	CGEGAS	46.303	-	-	-	46.303	187.235	
CRISTALERIAS DE CHILE S.A.	CRISTALES	3.737	-	-	-	3.737	1.434	
COCA COLA EMBONOR S.A.	EMBONOR-B	13	-	-	-	13	15	
INSTITUTO DE DIAGNOSTICO S.A.	INDISA	4.410	-	-	-	4.410	2.826	
INVERCAP S.A.	INVERCAP	7.585	-	-	-	7.585	3.089	
INMOBILIARIA MANQUEHUE S.A.	MANQUEHUE	55.648	-	-	-	55.648	1.028.235	
CENCOSUD SHOPPING S.A.	CENCOSHOPP	-	-	1.235	-	1.235	1.300	
ENEL AMERICAS S.A.	ENELAM	-	-	2.240	-	2.240	23.348	
EMP. NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES S.A.	ENTEL	-	-	22.083	-	22.083	6.611	
<b>Cuota de Fondos de Inversión</b>								
AMERIS DVA SILICON FUND FONDO DE INVERSION	CFIAMDVASA	546	-	-	-	546	305	
FONDO DE INVERSION CREDICORP CAPITAL SPREAD CORPORATIVO LOCAL	CFIIMSCLI	4.200	-	-	-	4.200	2.716	
FONDO DE INVERSION FRONTAL TRUST DEUDA PRIVADA MIXTA	CFIIMTDSUR	19.596	-	-	-	19.596	858	
QUEST ACCIONES CHILE FONDO DE INVERSION	CFIQAC	10.422	-	-	-	10.422	242	
FONDO DE INVERSION SANTANDER DEUDA CHILE	CFISANDCHA	13.221	-	-	-	13.221	12.363	
FONDO DE INVERSION SANTANDER RENTA VARIABLE GLOBAL	CFISANRVGA	31.654	-	-	-	31.654	19.435	
FONDO DE INVERSION SANTANDER DEUDA CORPORATIVA CHILE	CFISANTDCA	50.424	-	-	-	50.424	46.930	
FONDO DE INVERSIÓN SANTANDER DEUDA LATAM	CFISANTDLA	24.379	-	-	32.233	32.233	21.511	
<b>Total IRV</b>		<b>2.130.764</b>	<b>-</b>	<b>25.558</b>	<b>32.233</b>	<b>57.791</b>	<b>2.188.555</b>	<b>4.237.059</b>

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

Al 31 de diciembre de 2020.

Instrumentos financieros a valor razonable	Nemotécnico	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
			En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
<b>Instrumentos de renta variable</b>								
<b>Acciones</b>								
Bolsa De Comercio De Santiago	BOLSASTGO	2.216.900	-	-	-	-	2.216.900	1.000.000
ALMENDRAL S.A.	ALMENDRAL	2	-	-	-	-	2	68
COMPAÑIA GENERAL DE ELECTRICIDAD S.A.	CGE	52.979	-	-	-	-	52.979	57.889
CGE GAS NATURAL S.A.	CGEGAS	7.310	-	-	-	-	7.310	33.649
CRISTALERIAS DE CHILE S.A.	CRISTALES	27.091	-	4.032	-	4.032	31.123	7.719
INSTITUTO DE DIAGNOSTICO S.A.	INDISA	50.489	-	-	-	-	50.489	33.783
INVERCAP S.A.	INVERCAP	26.998	-	-	-	-	26.998	10.252
CLINICA LAS CONDES S.A.	LAS CONDES	21.800	-	-	-	-	21.800	872
INMOBILIARIA MANQUEHUE S.A.	MANQUEHUE	5.676	-	-	-	-	5.676	49.354
VIÑA SAN PEDRO TARAPACA S.A.	VSPT	27.203	-	-	-	-	27.203	3.731.359
RIPLEY CORP S.A.	RIPLEY	-	-	35.458	-	35.458	35.458	160.444
CENCOSUD S.A.	CENCOSUD	-	-	21.505	-	21.505	21.505	17.000
BESALCO S.A.	BESALCO	-	-	19.274	-	19.274	19.274	53.548
EMBOTELLADORA ANDINA S.A.	ANDINA-B	-	-	21.033	-	21.033	21.033	11.500
<b>Cuota de Fondos de Inversión</b>								
F.I. FRONTAL TRUST DEUDA PRIVADA MIXTA	CFIFDAMA-E	1.504	-	-	-	-	1.504	151
F.I. CREDICORP CAP. SPREAD CORP. LOCAL	CFIIMSCLI	2.951	-	-	-	-	2.951	1.805
F.I. IM TRUST DEUDA CORP INVEST GRADE, I	CFIIMTDC-I	1	-	-	-	-	1	1
F.I. IM TRUST TIERRAS DEL SUR	CFIIMTDSUR	19.596	-	-	-	-	19.596	858
F.I. QUEST ACCIONES CHILE	CFIQAC	17.807	-	-	-	-	17.807	419
F.I. SANTANDER DEUDA CHILE	CFISANDCHA	45.376	-	-	-	-	45.376	39.609
F. I. SANTANDER RENTA VARIABLE GLOBAL, A	CFISANRVGA	19.755	-	-	-	-	19.755	14.783
F. I. SANTANDER DEUDA CORPORATIVA CHILE	CFISANTDCA	50.763	-	-	-	-	50.763	44.022
F. I. SANTANDER DEUDA LATAM	CFISANTDLA	37.446	-	-	-	-	37.446	33.131
F.I. SARTOR TACTICO	CFITACTI-E	14.210	-	-	-	-	14.210	1.181
F.I. AMERIS DVA ALL CAP CHILE	CFIAMDVACM	2.318	-	-	36.226	36.227	38.545	40.320
F.I. AMERIS DVA MULTIAxis	CFIAMDVAMA	384	-	-	12.841	12.841	13.225	12.357
F.I. AMERIS DVA SILICON FUND	CFIAMDVASA	230	-	-	14.945	14.945	15.175	11.313
<b>Total IRV</b>		<b>2.648.789</b>	<b>-</b>	<b>101.302</b>	<b>64.012</b>	<b>165.315</b>	<b>2.814.104</b>	<b>5.367.387</b>

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

Al 30 de septiembre de 2021.

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\$		
<b>Instrumentos de renta fija e int. Financiera</b>						
Del Estado						
Nacionales	1.744.010	2.749.358	-	2.598.613	5.347.971	7.091.981
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	1.386.137	307.609	-	791.305	1.098.914	2.485.051
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	3.225.476	959.377	-	-	959.377	4.184.853
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRF e IIF</b>	<b>6.355.623</b>	<b>4.016.344</b>	<b>-</b>	<b>3.389.918</b>	<b>7.406.262</b>	<b>13.761.885</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

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\$		
<b>Instrumentos de renta fija e int. Financiera</b>						
Del Estado						
Nacionales	35.727	3.536.918	-	2.999.950	6.536.868	6.572.595
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	200.464	3.714.467	-	1.072.772	4.787.239	4.987.703
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	1.133.191	1.798.069	-	-	1.798.069	2.931.260
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Otro	-	-	-	-	-	-
<b>Total IRF e IIF</b>	<b>1.369.382</b>	<b>9.049.454</b>	<b>-</b>	<b>4.072.722</b>	<b>13.122.176</b>	<b>14.491.558</b>

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no existen Instrumentos Financieros a Costo Amortizado – Cartera Propia.

## 12 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

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

Al 30 de septiembre de 2021

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,27	-	821.397	821.397	823.869
Personas jurídicas	0,31	-	5.989.057	5.989.057	6.016.274
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		-	<b>6.810.454</b>	<b>6.810.454</b>	<b>6.840.143</b>

Al 31 de diciembre de 2020

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,25	276.676	945.647	1.222.323	1.230.489
Personas jurídicas	0,20	765.493	4.181.100	4.946.593	4.963.511
Intermediarios de valores	0,08	-	56.101	56.101	56.129
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>1.042.169</b>	<b>5.182.848</b>	<b>6.225.017</b>	<b>6.250.129</b>

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

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

Al 30 de septiembre de 2021.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	0,20	3.081.585	-	<b>3.081.585</b>	3.081.791
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>3.081.585</b>	-	<b>3.081.585</b>	<b>3.081.791</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	0,15	4.590.926	-	<b>4.590.926</b>	4.591.844
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>4.590.926</b>	-	<b>4.590.926</b>	<b>4.591.844</b>

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

### c) Premio por cobrar por préstamos de acciones.

Al 30 de septiembre de 2021.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Más de 7 días M\$	
Personas naturales	0,00	145	136	281
Personas jurídicas	0,00	2.360	26	2.386
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,00	-	1.334	1.334
Partes relacionados	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>2.505</b>	<b>1.496</b>	<b>4.001</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Más de 7 días M\$	
Personas naturales	0,35	-	171	171
Personas jurídicas	0,13	3.577	2.964	6.541
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,15	1.137	342	1.479
Partes relacionados	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>4.714</b>	<b>3.477</b>	<b>8.191</b>

### 13 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2021.

Tipo de Contrato	N° Operaciones	Nacional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a Valor Razonable	Total Pasivo a Valor Razonable
		Compra		Venta		Posición Activa			Posición Pasiva				
		Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato M\$	Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$		
<b>Forward</b>													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	673	298.570.052.770	242.804.068	287.767.935	234.015.584	2.011.438	11.745.406	21.261	1.975.397	10.181.895	22.546	13.778.105	12.179.838
Dólares de EE.UU. (Entrega Física)	104	55.728.062.500	45.278.392	59.599.083	48.428.296	179.333	2.485.902	382.005	127.125	2.619.591	371.843	3.047.240	3.118.559
Euros (Compensación)	22	2.704.193.000	2.553.204	2.704.193	2.553.204	-	160.893	-	-	153.651	-	160.893	153.651
Euros (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de Fomento (Compensación)	39	4.068.074.581	123.536.960	4.067.075	123.506.812	-	1.302.325	5.452	-	1.321.368	2.446	1.307.777	1.323.814
Unidades de Fomento (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Soles Peruanos (Compensación)	4	230.897.010.040	45.342.537	230.299.550	45.225.210	-	281.970	-	-	164.645	-	281.970	164.645
Soles Peruanos (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paridades USD/UF	10	35.000.000.000	29.112.904	35.000.000	29.112.904	-	2.912.482	-	-	2.302.923	-	2.912.482	2.302.923
Paridades USD/UF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B) Swap</b>													
Swap US-CLP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap UF-US	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap USD-EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap ICP-CLP	30	84.435.000.000.000	25.496	77.190.000.000	-	-	227.646	4.266.700	-	465.714	2.841.771	4.494.346	3.307.485
Swap UF-CLP	7	18.441.337.500.000	63.675	11.230.820.650	11.000.871	-	-	436.988	-	-	589.285	436.988	589.285
<b>Total</b>	<b>889</b>	<b>103.503.304.894</b>	<b>488.717.236</b>	<b>89.040.258.486</b>	<b>493.842.881</b>	<b>2.190.771</b>	<b>19.116.624</b>	<b>5.112.406</b>	<b>2.102.522</b>	<b>17.209.787</b>	<b>3.827.891</b>	<b>26.419.801</b>	<b>23.140.200</b>

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

### 13 – CONTINUACIÓN, CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2020.

Tipo de Contrato	Nº Operaciones	Nacional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a Valor Razonable	Total Pasivo a Valor Razonable
		Compra		Venta		Posición Activa			Posición Pasiva				
		Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato M\$	Cantidad U.M. (*) del contrato	Monto contrato M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$	Hasta 7 días M\$	Desde 8 a 360 días M\$	Mayor a 1 año M\$		
<b>Forward</b>													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	724	541.229.712	384.573.630	542.664.815	385.593.013	-	26.864.755	826.264	-	23.022.808	692.168	27.691.019	23.714.976
Dólares de EE.UU. (Entrega Física)	108	70.018.229	49.730.233	76.524.981	54.353.214	-	4.841.581	722.127	-	4.010.131	704.382	5.563.708	4.714.513
Euros (Compensación)	30	8.884.004	7.765.452	8.884.004	7.765.452	-	272.945	-	-	245.765	-	272.945	245.765
Euros (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de Fomento (Compensación)	15	3.212.000	94.455.422	3.212.000	94.455.422	-	610.172	24.006	-	388.928	19.011	634.178	407.939
Unidades de Fomento (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Soles Peruanos (Compensación)	6	16.149.709	3.159.910	16.033.459	3.137.200	-	58.784	-	-	27.189	-	58.784	27.189
Soles Peruanos (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Paridades USD/UF	6	15.000.000	10.846.059	15.000.000	10.846.059	-	364.384	700.233	-	363.142	675.586	1.064.617	1.038.728
Paridades USD/UF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B) Swap</b>													
Swap US-CLP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap UF-US	6	2.381.361	68	2.381.361	68	-	303.555	-	-	300.459	-	303.555	300.459
Swap USD-EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap ICP-CLP	15	93.055.000.000	846.725	85.800.000.000	790.005	-	121.928	724.797	-	-	790.005	846.725	790.005
Swap UF-CLP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>910</b>	<b>93.711.875.015</b>	<b>551.377.499</b>	<b>86.464.700.620</b>	<b>556.940.433</b>	<b>-</b>	<b>33.438.104</b>	<b>2.997.427</b>	<b>-</b>	<b>28.358.422</b>	<b>2.881.152</b>	<b>36.435.531</b>	<b>31.239.574</b>

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

### 13 – CONTINUACIÓN, CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Contrapartes	30-09-2021		31-12-2020	
	Activo a valor razonable	Monto garantizado	Activo a valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	419.105	20.955	605.826	30.291
Personas jurídicas	10.595.154	529.758	12.885.797	644.290
Intermediario de valores	64.818	3.241	-	-
Inversionistas Institucionales	15.026.048	751.302	22.484.323	1.124.216
Partes relacionadas	314.676	15.734	459.585	22.979
Bancos	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>26.419.801</b>	<b>1.320.990</b>	<b>36.435.531</b>	<b>1.821.776</b>

### 14 - DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

Al 30 de septiembre de 2021.

Resumen	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Intermediación de operaciones a término	16.625.425	(148.138)	<b>16.477.287</b>
Intermediación de operaciones a plazo	49.380.457	-	<b>49.380.457</b>
<b>Total</b>	<b>66.005.882</b>	<b>(148.138)</b>	<b>65.857.744</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

Resumen	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Intermediación de operaciones a término	11.092.862	(430.583)	<b>10.662.279</b>
Intermediación de operaciones a plazo	44.501.169	-	<b>44.501.169</b>
<b>Total</b>	<b>55.594.031</b>	<b>(430.583)</b>	<b>55.163.448</b>

## 14 – CONTINUACIÓN, DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

### a) Intermediación de operaciones a término.

Al 30 de septiembre de 2021.

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	1.816.008	(2.736)	1.813.272	4.238	2.246	1.781	2.736		11.001
Personas jurídicas	3.683.524	(24.991)	3.658.533	784.686	-	11.819	24.993		821.498
Intermediarios de valores	6.667.790	(802)	6.666.988	115.307	-	-	802		116.109
Inversionistas Institucionales	3.252.537	(119.609)	3.132.928	67.579	1.251	5.689	119.609		194.128
Partes relacionados	62.830	-	62.830	-	-	-	-		-
<b>Total</b>	<b>15.482.689</b>	<b>(148.138)</b>	<b>15.334.551</b>	<b>971.810</b>	<b>3.497</b>	<b>19.289</b>	<b>148.140</b>		<b>1.142.736</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

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	1.080.878	(5.772)	1.075.106	3.852	1.707	-	5.772		11.331
Personas jurídicas	3.199.258	(64.468)	3.134.790	208.115	136.326	118.989	64.468		527.899
Intermediarios de valores	2.570.381	(3.388)	2.566.993	1.153	428	4.035	3.388		9.004
Inversionistas Institucionales	3.249.162	(356.955)	2.892.207	21.310	48.767	17.917	356.955		444.949
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-		-
<b>Total</b>	<b>10.099.679</b>	<b>(430.583)</b>	<b>9.669.096</b>	<b>234.430</b>	<b>187.228</b>	<b>140.941</b>	<b>430.583</b>		<b>993.183</b>

## 14 – CONTINUACIÓN, DEUDORES POR INTERMEDIACIÓN

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

Al 30 de septiembre de 2021.

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 a 30 días	Desde 31 a 60 días	Más de 60 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Personas naturales	-	1.426.297	3.555.279	1.731.627	1.198.669	-	7.911.872
Personas jurídicas	-	2.156.510	20.312.655	16.453.032	2.166.614	-	41.088.811
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	243.135	121.243	15.396	-	379.774
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>3.582.807</b>	<b>24.111.069</b>	<b>18.305.902</b>	<b>3.380.679</b>	-	<b>49.380.457</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

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	-	890.215	1.070.564	953.452	4.009.974	-	6.924.205
Personas jurídicas	-	13.675.050	15.929.121	4.736.395	2.897.186	-	37.237.752
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	299.040	14.929	25.243	-	339.212
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>14.565.265</b>	<b>17.298.725</b>	<b>5.704.776</b>	<b>6.932.403</b>	-	<b>44.501.169</b>

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no existen operaciones a plazo, sobre acciones que se encuentran vencidas.

### c) Movimiento de la provisión de incobrables.

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020

Movimiento de las Provisiones	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Saldo inicial	(430.583)	(621.339)
Provisiones reclasificadas	(148.138)	(430.583)
Reverso de provisiones	430.583	621.339
Provisiones utilizadas en el año	-	-
<b>Total</b>	<b>(148.138)</b>	<b>(430.583)</b>

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

Al 30 de septiembre de 2021.

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar M\$	Provisión M\$	Total M\$	Hasta 2 días M\$	Vencidos			Total Vencidos M\$
					Desde 3 a 10 días M\$	Desde 11 a 30 días M\$	Más de 30 días M\$	
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	415.818	-	415.818	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>415.818</b>	<b>-</b>	<b>415.818</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar M\$	Provisión M\$	Total M\$	Hasta 2 días M\$	Vencidos			Total Vencidos M\$
					Desde 3 a 10 días M\$	Desde 11 a 30 días M\$	Más de 30 días M\$	
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	1.149.356	-	1.149.356	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionados	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.149.356</b>	<b>-</b>	<b>1.149.356</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 16 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

### a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas.

Al 30 de septiembre de 2021.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	1.177	104.452.949	9.173	62.830	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	1.060	83.477.888	7.075	-	-
Compras fuera de rueda RF	7	8.819.592	-	-	-
Ventas fuera de rueda RF	14	18.533.065	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	220	100.635.449	1.833	-	873.217
Instrumentos financieros derivados (compra)	1	4.551.483	36.231	36.231	-
Instrumentos financieros derivados (venta)	29	52.739.238	(531.782)	278.445	810.226
Cuentas corrientes (*)	7	-	-	3.563.326	3.034.470
Compra de moneda extranjera	437	145.546.398	-	-	-
Venta de moneda extranjera	408	108.100.702	-	-	-
Servicios Prestados (**)	9	5.548.994	(4.663.020)	-	-
Arriendo	9	306.898	(306.898)	-	-
Contrato por Colocación de Cuotas	9	2.018.949	1.696.596	140.301	-
Otras Comisiones	415	1.822.786	-	-	-
<b>Total</b>		<b>636.554.392</b>	<b>(3.750.792)</b>	<b>4.081.133</b>	<b>4.717.913</b>

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

(\*\*) Servicios 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 2020.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	1.112	214.170.911	6.137	-	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	878	167.938.003	6.218	-	-
Compras fuera de rueda RF	8	38.624.023	-	-	-
Ventas fuera de rueda RF	20	38.515.218	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	6	30.610.422	4.867	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	405	214.307.681	8.057	-	418.616
Instrumentos financieros derivados (compra)	2	3.037.290	(102.498)	-	102.498
Instrumentos financieros derivados (venta)	44	11.193.245	409.319	459.585	50.266
Cuentas corrientes (*)	-	-	-	1.947.717	878.569
Compra de moneda extranjera	413	82.892.030	-	-	-
Venta de moneda extranjera	426	98.204.099	-	-	-
Servicios Prestados (**)	32	7.653.998	(6.431.934)	-	-
Arriendo	12	397.476	(397.476)	-	-
Contrato por Colocación de Cuotas	12	3.017.161	2.535.429	190.965	-
Otras Comisiones	549	1.295.069	-	-	-
<b>Total</b>		<b>911.856.626</b>	<b>(3.961.881)</b>	<b>2.598.267</b>	<b>1.449.949</b>

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no se han realizado provisiones de incobrabilidad, ni políticas especiales por operaciones entre relacionadas, sino que se aplican las mismas condiciones en los negocios y se siguen los mismos procedimientos de control que los requeridos a los clientes en general.

## 16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

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

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

Al 30 de septiembre de 2021.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	43	9.623.634	962	-	-	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	78	6.797.056	680	-	-	-
Instrumentos financieros derivados (venta)	2	45.503.655	278.445	-	-	-
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	85.640
Compra de moneda extranjera	37	9.268.975	-	-	-	-
Venta de moneda extranjera	81	6.795.129	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>77.988.449</b>	<b>280.087</b>	-	-	<b>85.640</b>

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

Al 31 de diciembre de 2020.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	26	386.162	90	-	-	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	23	2.240.521	606	-	-	-
Instrumentos financieros derivados (venta)	1	1.088.190	10.801	-	-	-
Cuentas corrientes (*)	-	-	-	-	-	85.451
Compra de moneda extranjera	23	850.321	-	-	-	-
Venta de moneda extranjera	21	514.152	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>5.079.346</b>	<b>11.497</b>	-	-	<b>85.451</b>

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

## 16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

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

#### Credicorp Capital Chile S.A. – Matriz

Al 30 de septiembre de 2021.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Ventas fuera de rueda RF	8	3.088.345	-	-	-
Instrumentos financieros derivados (compra)	1	4.551.483	36.231	36.231	-
Instrumentos financieros derivados (venta)	27	7.235.583	(810.227)	-	810.226
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	3.487.519	-
Compra de moneda extranjera	45	6.879.232	-	-	-
Servicios Prestados (**)	3	2.000.085	(1.680.744)	-	-
Arriendo	3	306.898	(306.898)	-	-
Otras Comisiones	9	9.323	-	-	-
<b>Total</b>		<b>24.070.949</b>	<b>(2.761.638)</b>	<b>3.523.750</b>	<b>810.226</b>

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

(\*\*) Servicios prestados por M\$ 1.680.744, 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 2020.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	9	111.944.006	-	-	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	5	91.302.922	-	-	-
Compras fuera de rueda RF	4	38.108.470	-	-	-
Ventas fuera de rueda RF	13	37.800.000	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	5	30.560.422	4.866	-	-
Instrumentos financieros derivados (venta)	40	7.734.600	289.367	339.632	50.266
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	1.716.621	-
Compra de moneda extranjera	86	20.868.057	-	-	-
Venta de moneda extranjera	49	7.522.097	-	-	-
Servicios Prestados (**)	12	2.594.552	(2.180.296)	-	-
Arriendo	12	397.476	(397.476)	-	-
Contrato por Colocación de Cuotas	-	-	-	-	-
Otras Comisiones	6	6.055	-	-	-
<b>Total</b>		<b>348.838.657</b>	<b>(2.283.539)</b>	<b>2.056.253</b>	<b>50.266</b>

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

(\*\*) Servicios prestados por M\$ 2.180.296, corresponden a servicios prestados por una empresa del Grupo (Credicorp Capital Chile S.A) de apoyo de personal, soporte y mantención de sistemas de información, asesorías en el desarrollo de sistemas y tecnología a la Sociedad.

### Credicorp Capital Holding Chile S.A.

Al 30 de septiembre de 2021.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	66.503
<b>Total</b>		-	-	-	<b>66.503</b>

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

## 16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

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

Al 31 de diciembre de 2020

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	39.200
<b>Total</b>		-	-	-	<b>39.200</b>

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

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

Al 30 de septiembre de 2021.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	171	100.313.471	1.829	-	873.217
Cuentas corrientes (*)	-	-	-	-	-
Compra de moneda extranjera	15	7.041.405	-	-	-
Servicios Prestados (**)	3	126.809	(106.562)	-	-
Contrato por Colocación de Cuotas	9	2.018.949	1.696.596	140.301	-
Otras Comisiones	9	1.747.260	-	-	-
<b>Total</b>		<b>111.247.894</b>	<b>1.591.863</b>	<b>140.301</b>	<b>873.217</b>

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

(\*\*) Servicios prestados por M\$ 106.562, 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 2020.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	7	1.396.103	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	242	209.833.713	7.809	-	412.047
Instrumentos financieros derivados (compra)	2	3.037.290	(102.498)	-	102.498
Instrumentos financieros derivados (venta)	3	2.370.455	109.151	109.151	-
Compra de moneda extranjera	10	1.563.144	-	-	-
Venta de moneda extranjera	6	3.324.800	-	-	-
Servicios Prestados (*)	9	163.981	(137.799)	-	-
Contrato por Colocación de Cuotas	12	3.017.161	2.535.429	190.965	-
Otras Comisiones	10	1.216.789	-	-	-
<b>Total</b>		<b>225.923.436</b>	<b>2.412.092</b>	<b>300.116</b>	<b>514.545</b>

(\*) Servicios prestados por M\$ 137.799.- corresponden a servicios prestados por una empresa del Grupo (Credicorp Capital Asset Management S.A. Administradora General de Fondos) por servicio de administración de cartera de terceros.

## 16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

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

#### IM Trust International S.A. - Grupo Empresarial

Al 30 de septiembre de 2021.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	42
Compra de moneda extranjera	1	25.410	-	-	-
<b>Total</b>		<b>25.410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42</b>

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

Al 31 de diciembre de 2020.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	1.108
Compra de moneda extranjera	3	680.986	-	-	-
Venta de moneda extranjera	4	701.210	-	-	-
<b>Total</b>		<b>1.382.196</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.108</b>

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

## 16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

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

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

Al 30 de septiembre de 2021.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	M\$
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	6.448
Compra de moneda extranjera	1	25.410	-	-	-	-
Servicios Prestados (**)	3	3.422.097	(2.875.714)	-	-	-
<b>Total</b>		<b>3.447.507</b>	<b>(2.875.714)</b>	-	-	<b>6.448</b>

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

(\*\*) Servicios prestados por M\$ 2.875.714 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 2020.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Activo M\$	Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$		Pasivo M\$	M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	46	1.586.234	95	-	-	-
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	-	23
Compra de moneda extranjera	3	68.068	-	-	-	-
Venta de moneda extranjera	1	1.154	-	-	-	-
Servicios Prestados (**)	9	4.895.466	(4.113.839)	-	-	-
<b>Total</b>		<b>6.550.922</b>	<b>(4.113.744)</b>	-	-	<b>23</b>

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

(\*\*) Servicios prestados por M\$ 4.113.839.- corresponden a servicios prestados por una empresa del Grupo (Credicorp Capital S.A. Administradora de Inversiones) por colocación de cuotas de fondos por cuenta de la Corredora y colocación de productos de la Corredora.

## 16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

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

#### Credicorp Capital Asesorías Financieras S.A. – Grupo Empresarial

Al 30 de septiembre de 2021.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	49	321.978	4	-	-
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	365
<b>Total</b>		<b>321.978</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>365</b>

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

Al 31 de diciembre de 2020.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	113	2.872.934	150	-	6.569
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	-	7.206
Compra de moneda extranjera	3	83.570	-	-	-
Venta de moneda extranjera	2	3.140	-	-	-
<b>Total</b>		<b>2.959.644</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>13.775</b>

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

---

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

Al 30 de septiembre de 2021

No presenta saldos.

Al 31 de diciembre de 2020.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Resultado M\$	Saldo	
		Monto M\$			Activo M\$	Pasivo M\$
Compra de moneda extranjera	1	500		-	-	-
Venta de moneda extranjera	1	5.000.500		-	-	-
<b>Total</b>		<b>5.001.000</b>		-	-	-

## 16 – CONTINUACIÓN, SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

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

#### Otros relacionados con transacciones no significativas

Al 30 de septiembre de 2021.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	1.134	94.829.315	8.211	62.830	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	982	76.680.832	6.395	-	-
Compras fuera de rueda RF	7	8.819.592	-	-	-
Ventas fuera de rueda RF	6	15.444.720	-	-	-
Instrumentos financieros derivados (venta)	-	-	-	278.445	-
Cuentas corrientes (*)	1	-	-	75.807	2.875.472
Compra de moneda extranjera	338	122.305.966	-	-	-
Venta de moneda extranjera	327	101.305.573	-	-	-
Servicios Prestados	1	3	-	-	-
Otras Comisiones (**)	397	66.203	-	-	-
<b>Total</b>		<b>419.452.204</b>	<b>14.606</b>	<b>417.082</b>	<b>2.875.472</b>

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

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

Al 31 de diciembre de 2020.

Concepto	Cantidad	Total transacción		Saldo	
		Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término y plazo (compra)	1.070	100.444.640	6.047	-	-
Intermediación de operaciones a término y plazo (venta)	850	74.394.560	5.612	-	-
Compras fuera de rueda RF	4	515.553	-	-	-
Ventas fuera de rueda RF	7	715.218	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	1	50.000	1	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	4	14.800	3	-	-
Instrumentos financieros derivados (venta)	1	-	-	10.801	-
Cuentas corrientes (*)	(5)	-	-	231.096	745.581
Compra de moneda extranjera	284	58.777.384	-	-	-
Venta de moneda extranjera	342	81.137.046	-	-	-
Servicios Prestados	2	(1)	-	-	-
Otras Comisiones (**)	533	72.225	-	-	-
<b>Total</b>		<b>316.121.425</b>	<b>11.663</b>	<b>241.897</b>	<b>745.581</b>

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

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

---

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

<b>Resumen</b>	<b>30-09-2021</b>	<b>31-12-2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Prestamos	-	-
Remuneraciones	749.120	957.051
Honorarios	-	-
Compensaciones	-	-
<b>Total</b>	<b>749.120</b>	<b>957.051</b>

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no se han realizado provisiones de incobrabilidad, ni políticas especiales por operaciones entre relacionadas, sino que se aplican las mismas condiciones en los negocios y se siguen los mismos procedimientos de control que los requeridos a los clientes en general, como se señala en el Deterioro de Activos, Nota 3.9.

## 17 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no existen inversiones valoradas por el método de participación.

### b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio.

Nombre de la entidad	N° de Acciones	Valor razonable	Valor razonable
		30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Bolsa Electrónica de Chile	100.000	180.322	181.319
<b>Total</b>	<b>100.000</b>	<b>180.322</b>	<b>181.319</b>

### Bolsa Electrónica de Chile

Detalle	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021		31-12-2020	
	M\$	M\$	Dividendos percibidos		Dividendos percibidos	
			Fecha	Monto M\$	Fecha	Monto M\$
Saldo al inicio	181.319	171.081	-	-	-	-
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-
Ventas	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(997)	10.238	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>180.322</b>	<b>181.319</b>	<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>Total</b>	<b>-</b>

## 18 - INTANGIBLES

Al 30 de septiembre de 2021.

Intangibles	Marcas y licencias M\$	Desarrollo de software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2021	366.212	140.939	-	507.151
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
<b>Valor bruto</b>	<b>366.212</b>	<b>140.939</b>	-	<b>507.151</b>
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Amortización del ejercicio	385	(1.692)	-	(1.307)
Amortización acumulada	(366.536)	(139.245)	-	(505.781)
<b>Valor neto</b>	<b>61</b>	<b>2</b>	-	<b>63</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

Intangibles	Marcas y licencias M\$	Desarrollo de software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2020	366.024	129.237	-	495.261
Adiciones del ejercicio	188	11.702	-	11.890
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
<b>Valor bruto</b>	<b>366.212</b>	<b>140.939</b>	-	<b>507.151</b>
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Amortización del ejercicio	(65.586)	(13.451)	-	(79.037)
Amortización acumulada	(300.950)	(125.794)	-	(426.744)
<b>Valor neto</b>	<b>(324)</b>	<b>1.694</b>	-	<b>1.370</b>

## 19 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Al 30 de septiembre de 2021.

Propiedades, planta y equipo	Terrenos M\$	Edificios M\$	Maquinaria y equipos M\$	Muebles y útiles M\$	Activo por derecho de uso M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2021	-	-	206.836	-	1.203.582	398.830	1.809.248
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	31.213	-	31.213
<b>Valor bruto</b>	-	-	<b>206.836</b>	-	<b>1.234.795</b>	<b>398.830</b>	<b>1.840.461</b>
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación del ejercicio	-	-	(445)	-	(306.349)	-	(306.794)
Depreciación acumulada	-	-	(206.392)	-	(133.095)	(398.829)	(738.316)
<b>Valor neto</b>	-	-	<b>(1)</b>	-	<b>795.351</b>	<b>1</b>	<b>795.351</b>

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

Al 31 de diciembre de 2020

Propiedades, planta y equipo	Terrenos M\$	Edificios M\$	Maquinaria y equipos M\$	Muebles y útiles M\$	Activo por derecho de uso M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2020	-	-	206.836	-	709.261	398.830	1.314.927
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-	1.189.027	-	1.189.027
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	(709.969)	-	(709.969)
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	15.263	-	15.263
<b>Valor bruto</b>	-	-	<b>206.836</b>	-	<b>1.203.582</b>	<b>398.830</b>	<b>1.809.248</b>
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	485.495	-	485.495
Depreciación del ejercicio	-	-	(668)	-	(325.103)	(78.275)	(404.046)
Depreciación acumulada	-	-	(205.724)	-	(293.487)	(320.554)	(819.765)
<b>Valor neto</b>	-	-	<b>444</b>	-	<b>1.070.487</b>	<b>1</b>	<b>1.070.932</b>

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

Las adiciones más relevantes efectuadas durante ambos ejercicios son las siguientes:

Adiciones	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Activo por derechos de uso	-	1.189.027
Mobiliario de oficina	-	-
<b>Valor neto</b>	-	<b>1.189.027</b>

---

## 19 – CONTINUACIÓN, PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Con fecha 17 de septiembre de 2020 se realizó modificación al contrato original, variando la superficie total arrendada y la cantidad de estacionamientos, quedando en 557,5 metros cuadrados y 4 estacionamientos respectivamente. Además, se modifica el valor de la renta de arrendamiento quedando en UF 1.152 mensual.

## 20 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

<b>Conceptos</b>	<b>30-09-2021</b>	<b>31-12-2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Cientes por cobrar	30.263	3.064.597
Cuentas por cobrar spot	32.444.332	10.226.675
Derechos dolares por cobrar	29.949.572	11.366.797
Deudores varios	61.502	147.811
Cuentas por cobrar al personal	35.536	20.482
Otros	376	-
<b>Total</b>	<b>62.521.581</b>	<b>24.826.362</b>

En los ítems “Cuentas por cobrar spot” y “Derechos dólares por cobrar” se incluyen las cuentas por cobrar producto de compras y ventas de divisas (en pesos y dólares respectivamente), cuya fecha de liquidación es posterior al 30 de septiembre de 2021.

## 21 – OTROS ACTIVOS

El detalle de la cuenta otros activos es el siguiente:

Conceptos	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Efectivo en Garantía por Cta. Propia	300.000	739.388
Boleta en Garantía	240.707	232.563
Gastos pagados por anticipado	596.054	445.190
Otros Activos Pagados por Anticipado	122.408	148.211
<b>Total</b>	<b>1.259.169</b>	<b>1.565.352</b>

## 22 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no existen pasivos financieros a valor razonable distinto a los “Pasivos financieros a valor razonable – instrumentos financieros derivados”, (ver nota 13).

## 23 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

Resumen	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Obligaciones por operaciones de venta con retro compra sobre IRF e IIF	4.965.798	10.044.181
Prima por pagar por prestamos de acciones	2.224	6.432
<b>Total</b>	<b>4.968.022</b>	<b>10.050.613</b>

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 30 de septiembre de 2021.

Contrapartes	Tasa Promedio	Vencimiento		Total	Valor Razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Mas de 7 días		
		%	M\$		
Personas naturales	0,10	530.451	-	<b>530.451</b>	530.470
Personas jurídicas	0,10	3.562.130	-	<b>3.562.130</b>	3.562.279
Partes relacionadas	0,11	873.217	-	<b>873.217</b>	873.249
<b>Total</b>		<b>4.965.798</b>	-	<b>4.965.798</b>	<b>4.965.998</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

Contrapartes	Tasa Promedio	Vencimiento		Total	Valor Razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Mas de 7 días		
		%	M\$		
Personas naturales	0,03	2.200.634	15.017	<b>2.215.651</b>	2.215.740
Personas jurídicas	0,03	1.544.380	2.356.099	<b>3.900.479</b>	3.900.604
Inversionistas Institucionales	0,06	3.509.435	-	<b>3.509.435</b>	3.509.855
Partes relacionadas	0,03	418.616	-	<b>418.616</b>	418.633
<b>Total</b>		<b>7.673.065</b>	<b>2.371.116</b>	<b>10.044.181</b>	<b>10.044.832</b>

---

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

Al 30 de septiembre de 2021

Contrapartes	Tasa Promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$	
Personas jurídicas	0,00	1.122	-	<b>1.122</b>
Inversionistas Institucionales	0,00	359	743	<b>1.102</b>
<b>Total</b>		<b>1.481</b>	<b>743</b>	<b>2.224</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

Contrapartes	Tasa Promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$	
Personas jurídicas	0,15	1	1.368	<b>1.369</b>
Intermediarios de valores	0,25	3	-	<b>3</b>
Inversionistas Institucionales	0,14	3.542	1.518	<b>5.060</b>
<b>Total</b>		<b>3.546</b>	<b>2.886</b>	<b>6.432</b>

**d) Otras obligaciones por financiamiento.**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa no mantiene otras obligaciones por financiamiento.

## 24 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Resumen	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Línea de crédito utilizada	-	-
Préstamos bancarios	240.707	232.563
Otras obligaciones bancarias	-	-
<b>Total</b>	<b>240.707</b>	<b>232.563</b>

### a) Línea de crédito utilizada.

Banco	30-09-2021		31-12-2020	
	Monto autorizado M\$	Monto utilizado M\$	Monto autorizado M\$	Monto utilizado M\$
BCI	15.000.000	-	15.000.000	-
Chile	11.300.000	-	11.300.000	-
Scotiabank	5.000.000	-	5.000.000	-
Security	8.500.000	-	8.500.000	-
Bice	10.000.000	-	10.000.000	-
Santander	10.000.000	-	10.000.000	-
<b>Total</b>	<b>59.800.000</b>	<b>-</b>	<b>59.800.000</b>	<b>-</b>

### b) Préstamos bancarios.

Al 30 de septiembre de 2021.

Préstamos bancarios	Entidad financiera	Moneda	Tasa de interés %	Garantía	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Total
					M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamo	Banco Santander	UF	0,6	-	-	240.707	-	240.707
<b>Total</b>				-	-	<b>240.707</b>	-	<b>240.707</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

Préstamos bancarios	Entidad financiera	Moneda	Tasa de interés %	Garantía	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Total
					M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamo	Banco Santander	UF	0,6	-	-	232.563	-	232.563
<b>Total</b>				-	-	<b>232.563</b>	-	<b>232.563</b>

---

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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:

<b>Resumen</b>	<b>30-09-2021</b>	<b>31-12-2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Intermediación de operaciones a término	15.473.939	10.093.842
Intermediación de operaciones a plazo	49.380.457	44.501.169
<b>Total</b>	<b>64.854.396</b>	<b>54.595.011</b>

**a) Intermediación operaciones a término.**

<b>Contrapartes</b>	<b>30-09-2021</b>	<b>31-12-2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Personas naturales	957.948	1.005.278
Personas jurídicas	2.628.622	488.117
Intermediarios de valores	8.810.548	7.524.819
Inversionistas Institucionales	3.076.821	1.075.628
<b>Total</b>	<b>15.473.939</b>	<b>10.093.842</b>

## 25 – CONTINUACIÓN, ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

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

Al 30 de septiembre de 2021.

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	1.426.297	3.555.279	1.731.627	1.198.669	7.911.872
Personas jurídicas	2.156.510	20.312.655	16.453.032	2.166.614	41.088.811
Inversionistas Institucionales	-	243.135	121.243	15.396	379.774
<b>Total</b>	<b>3.582.807</b>	<b>24.111.069</b>	<b>18.305.902</b>	<b>3.380.679</b>	<b>49.380.457</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	890.215	1.070.564	953.452	4.009.974	6.924.205
Personas jurídicas	13.675.050	15.929.121	4.736.395	2.897.186	37.237.752
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	299.040	14.929	25.243	339.212
Partes relacionados	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>14.565.265</b>	<b>17.298.725</b>	<b>5.704.776</b>	<b>6.932.403</b>	<b>44.501.169</b>

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

Contrapartes	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	2.030.469	128.786
Inversionistas Institucionales	-	-
Partes relacionados	-	-
<b>Total</b>	<b>2.030.469</b>	<b>128.786</b>

## 27 – PROVISIONES

Al 30 de septiembre de 2021.

Movimiento de las Provisiones	Provisión Vacaciones	Provisión por Pagar al Personal	Provisión Gastos de Administración	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2021	219.833	1.117.447	473.012	1.810.292
Provisiones constituidas	222.941	636.127	601.093	1.460.161
Reverso de provisiones	(219.833)	(1.117.447)	(473.012)	(1.810.292)
Provisiones utilizadas en el año	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>222.941</b>	<b>636.127</b>	<b>601.093</b>	<b>1.460.161</b>

Al 31 de diciembre de 2020.

Movimiento de las Provisiones	Provisión Vacaciones	Provisión por Pagar al Personal	Provisión Gastos de Administración	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2020	159.151	1.194.660	611.196	1.965.007
Provisiones constituidas	219.833	1.117.447	473.012	1.810.292
Reverso de provisiones	(159.151)	(1.194.660)	(611.196)	(1.965.007)
Provisiones utilizadas en el año	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>219.833</b>	<b>1.117.447</b>	<b>473.012</b>	<b>1.810.292</b>

## 28 – OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Conceptos	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Obligaciones con clientes en pesos	33.608.508	15.218.117
Cuentas por pagar Intermediacion RV	7.965	839.006
Cuentas por Pagar Spot	28.669.801	11.366.797
Obligaciones con clientes en dolares	72.224.363	36.362.789
Proveedores	152.629	217.304
Comisiones por pagar	178.274	289.760
Cuentas por pagar al personal	59.312	61.723
Obligaciones varias	-	28.807
Pasivo Financiero por Arrendamiento	771.507	1.024.507
<b>Total</b>	<b>135.672.359</b>	<b>65.408.810</b>

En los ítems “Cuentas por Pagar Spot” y “Obligaciones con clientes en dólares” se incluyen las cuentas por pagar producto de compras y ventas de divisas (en pesos y dólares respectivamente), cuya fecha de liquidación es posterior al 30 de septiembre de 2021.

## 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	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Provisión Impuesto Renta	-	66.226
Impuesto a la Renta por Pagar	-	-
Impuesto a los Gastos Rechazados	-	264
Impuesto Diferido	-	-
I.V.A. Débito Fiscal	-	133.157
Impuesto único a trabajadores	-	-
Retenciones	52.869	10.364
P.P.M. por pagar	41.027	-
<b>Impuestos por pagar</b>	<b>93.896</b>	<b>210.011</b>
P.P.M. y Crédito Gastos de Capacitación	(1.184.203)	(188.916)
I.V.A. Crédito Fiscal	-	(180.736)
Otros Impuestos por Recuperar	(279.211)	(608.501)
<b>Impuestos por cobrar</b>	<b>(1.463.414)</b>	<b>(978.153)</b>
<b>Total impuesto por pagar (cobrar)</b>	<b>(1.369.518)</b>	<b>(768.142)</b>

## 29 – CONTINUACIÓN, IMPUESTOS

### b) Impuesto diferidos.

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

Conceptos	Meses estimados de reverso	Impuestos diferidos activo	Impuestos diferidos activo
		Corto Plazo	Corto Plazo
		Activo (Pasivo)	Activo (Pasivo)
		M\$	M\$
Ajuste valor razonable inversiones	12	393.861	227.592
Estimación deudores incobrables	12	66.849	256.989
Ajuste valor razonable Inversión BCS	12	(506.822)	(548.659)
Gastos Anticipados	12	(145.156)	(108.880)
Ajuste valor razonable Inversiones	12	50.789	-
Intangibles	36	(16)	(370)
Propiedad Planta y Equipo	36	34	313
Otros Activos	12	1.105.272	-
Activos por Derecho de Uso	12	(6.438)	(12.414)
Acciones BAPS	12	13.631	9.164
Provisión de vacaciones	12	60.194	59.355
Provisión varias	12	143.713	295.174
Provisión riesgo de crédito	12	6.446	7.926
<b>Totales Impuestos Diferidos Netos</b>		<b>1.182.357</b>	<b>186.190</b>

La tasa de impuesto a la renta aplicable para los años 2021 y 2020 es de 27%.

### 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	Cargo (Abono)	Cargo (Abono)
	M\$	M\$
- Gastos tributario corriente	9.703	(266.527)
- Pago Impuesto Renta año anterior	-	23.255
- Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	884.470	(11.064)
<b>Total</b>	<b>894.173</b>	<b>(254.336)</b>

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

Concepto	30-09-2021 M\$			
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) FINANCIERA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>( 2.327.792 )</b>			
	Tasa de Impuesto %	Otros Resultados Netos M\$	Impuesto Calculado M\$	Totales M\$
Impuesto a la Renta	-27,00%		628.504	<b>628.504</b>
Valor Razonable RV - RF e IIF	0,00%			-
Valor Razonable Derivados	0,00%			-
Dividendos	-0,02%	35.761		<b>35.761</b>
Resultado Acciones P.B.	0,01%	(26.413)		<b>(26.413)</b>
Diferencia IDIF cambio tasa	0,00%			-
Provisiones	0,00%			-
C.M. Tributaria	-8,89%	312.401		<b>312.401</b>
Depreciación Activo Fijo	0,00%			-
Impuesto Unico	0,00%			-
Multas	0,01%	(535)		<b>(535)</b>
Otros resultados netos (deducciones permanentes)	0,62%	(55.545)		<b>(55.545)</b>
Superavit Impuesto a la Renta	0,00%			-
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>-35,28%</b>	<b>265.669</b>	<b>628.504</b>	<b>894.173</b>

## 29 – CONTINUACIÓN, IMPUESTOS

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

Concepto	30-09-2020 M\$			
UTILIDAD (PÉRDIDA) FINANCIERA DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO	634.887			
	Tasa de Impuesto %	Otros Resultados Netos M\$	Impuesto Calculado M\$	Totales M\$
Impuesto a la Renta	27,00%	-	168.432	<b>168.432</b>
Dividendos	5,81%	36.240	-	<b>36.240</b>
Resultado Acciones P.B.	64,81%	404.328	-	<b>404.328</b>
Provisiones	0,00%	(186.661)	-	<b>(186.661)</b>
C.M. Tributaria	-22,10%	(137.845)	-	<b>(137.845)</b>
Depreciación Activo Fijo	0,50%	3.128	-	<b>3.128</b>
Impuesto Unico	0,02%	100	-	<b>100</b>
Multas	0,08%	495	-	<b>495</b>
Otros resultados netos (deducciones permanentes)	-31,58%	(44.946)	-	<b>(44.946)</b>
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>44,54%</b>	<b>74.840</b>	<b>168.432</b>	<b>243.272</b>

### 30 – RESULTADO POR LÍNEAS DE NEGOCIO

Al 30 de septiembre de 2021.

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	1.617.502	(1.145.239)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	472.263
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	-	(12.513)	87.968	(185.793)	168.670	-	-	-	-	-	58.332
Renta Fija	-	-	-	(448.245)	378.285	(844.448)	348.440	-	-	-	-	-	(565.968)
Contratos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	25.609	-	-	-	-	25.609
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.659)	-	-	-	(28.659)
Simultáneas	50.072	-	-	-	-	-	-	79.144	-	-	-	-	129.216
Derivados	-	-	2.444.895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.444.895
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	36.111	-	-	-	-	36.111
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	425.250	-	-	425.250
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87.478	-	-	87.478
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	598.030	-	-	598.030
Compra/Venta de Moneda Extranjera	-	-	-	-	1.033.785	-	-	-	-	-	-	-	1.033.785
Utilidad Operaciones en el Extranjero	-	-	-	-	495.507	-	-	-	-	-	-	-	495.507
Comis.por Cont.de Coloc.Acc.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras (*)	121.277	-	-	-	-	-	-	-	(401.296)	1.793.171	-	-	1.513.152
<b>Total</b>	<b>1.788.851</b>	<b>(1.145.239)</b>	<b>2.444.895</b>	<b>(460.758)</b>	<b>1.995.545</b>	<b>(1.030.241)</b>	<b>517.110</b>	<b>140.864</b>	<b>(429.955)</b>	<b>2.903.929</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.725.001</b>

#### (\*) 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 30 de septiembre de 2020.

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	1.246.083	(1.419.384)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(173.301)
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	15.915	-	136.009	(1.633.521)	175.706	-	-	-	-	-	(1.305.891)
Renta Fija	-	-	-	(174.163)	3.545.656	(732.364)	634.589	-	-	-	-	-	3.273.718
Contratos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	83.234	-	-	-	-	83.234
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	(279.608)	-	-	-	(279.608)
Simultáneas	201.631	-	-	-	-	-	-	1.176	-	-	-	-	202.807
Derivados	-	-	4.295.173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.295.173
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	76.858	-	-	-	-	76.858
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367.335	-	-	367.335
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.856	-	-	99.856
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581.887	-	-	581.887
Compra/Venta de Moneda Extranjera	-	-	-	-	-	(362.153)	-	-	-	-	-	-	(362.153)
Utilidad Operaciones en el Extranjero	-	-	-	-	957.929	-	-	-	-	-	-	-	957.929
Comis.por Cont.de Coloc.Acc.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras (*)	140.129	-	-	-	-	-	-	-	(465.524)	2.003.340	-	-	1.677.945
<b>Total</b>	<b>1.587.843</b>	<b>(1.419.384)</b>	<b>4.311.088</b>	<b>(174.163)</b>	<b>4.639.594</b>	<b>(2.728.038)</b>	<b>810.295</b>	<b>161.268</b>	<b>(745.132)</b>	<b>3.052.418</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.495.789</b>

#### (\*) 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 30-09-2021 M\$	Razonable 31-12-2020 M\$
Efectivo por operaciones propia	-	300.000	739.388
Títulos entregados en Garantía	3.160.292.000	3.389.919	4.072.722
<b>Sub Total</b>		<b>3.689.919</b>	<b>4.812.110</b>

Al 30 de septiembre de 2021 los títulos entregados en garantía a la CCLV corresponden a un pagaré no reajustables del Banco Consorcio por 560.000.000 nominales con vencimiento 22 de diciembre de 2021, pagaré no reajustable del Banco Central por 2.600.000.000 de nominales con vencimiento 14 de octubre de 2021 y un depósito a plazo del Banco de Chile por 292.000 nominales con vencimiento 04 de octubre de 2021.

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

Al cierre del periodo septiembre 2021, no tenemos garantías enteradas por cuenta de terceros.

## 31 – CONTINUACIÓN, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no hay garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros.

### c) Legales.

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, no existen contingencias legales que ameriten ser reveladas en este informe.

### d) Custodia de valores.

Al 30 de septiembre de 2021.

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	1.717.822.729	87.480.299	164.175	1.787.248	-	-	1.807.254.450
Administración de cartera	29.986.850	134.562.763	-	-	-	-	164.549.613
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.747.809.579</b>	<b>222.043.062</b>	<b>164.175</b>	<b>1.787.248</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.971.804.063</b>
<b>Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>99,99%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>

Custodia de terceros relacionadas	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	43.693	875.813	-	-	-	-	919.507
Administración de cartera	4.434.028	-	-	-	-	-	4.434.028
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4.477.721</b>	<b>875.813</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.353.534</b>
<b>Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>

## 31 – CONTINUACIÓN, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

### d) Continuación, custodia de valores.

Al 31 de diciembre de 2020.

Custodia de terceros no relacionadas	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	1.497.523.015	111.695.754	164.789	2.336.575	-	-	1.611.720.133
Administración de cartera	111.725.418	128.510.232	-	-	-	-	240.235.650
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.609.248.433</b>	<b>240.205.986</b>	<b>164.789</b>	<b>2.336.575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.851.955.783</b>
<b>Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>99,41%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>99,80%</b>

Custodia de terceros relacionadas	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	344.532	833.781	-	-	-	-	1.178.313
Administración de cartera	4.360.738	-	-	-	-	-	4.360.738
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4.705.270</b>	<b>833.781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.539.051</b>
<b>Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>100,00%</b>

El procedimiento seleccionado por Credicorp Capital 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no hay garantías personales.

---

## 31 – CONTINUACIÓN, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

### f) Garantías por operaciones.

Al 30 de septiembre de 2021, Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa mantiene las siguientes pólizas de seguros y garantías:

- f1) Póliza N.º 58446 por UF 20.000, con vencimiento 22 de abril del 2022 de HDI 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 en 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°1011800146866C por UF 11.180 de vencimiento 26 de diciembre de 2021. Emitida por Mafre 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 2021 y con vencimiento 29 de septiembre de 2022, 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 56022 por UF 120.000, de vencimiento 10 de enero de 2022, emitida por HDI 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.
- f5) Boleta de Garantía por UF 8.000, con vencimiento 04 de enero de 2022, emitida por el Banco Santander a nombre del Banco Central de Chile, la que garantiza operaciones en el mercado cambiario formal, en virtud del Capítulo III del Compendio de Normas de Cambios Internacionales del Banco Central de Chile.

## 32 - PATRIMONIO

### a) Capital.

Capital	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Saldo inicial	17.684.586	12.684.586
Aumentos de capital	3.060.917	5.000.000
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
<b>Total</b>	<b>20.745.503</b>	<b>17.684.586</b>

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 30 de septiembre de 2021.

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Retasación propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2021	1.293.387	-	(109.700)	<b>1.183.687</b>
Resultados integrales del ejercicio	(307.200)	-	-	<b>(307.200)</b>
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>986.187</b>	<b>-</b>	<b>(109.700)</b>	<b>876.487</b>

## 32 – CONTINUACIÓN, PATRIMONIO

### b) Continuación, reservas.

Al 31 de diciembre de 2020.

Reservas	Activos financieros	Retasación	Otras	Total
	a valor razonable por patrimonio	propiedades, planta y equipo		
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2021	1.293.387	-	(109.700)	<b>1.183.687</b>
Resultados integrales del ejercicio	(307.200)	-	-	<b>(307.200)</b>
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>986.187</b>	<b>-</b>	<b>(109.700)</b>	<b>876.487</b>

### c) Resultados Acumulados.

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

Resultados acumulados	30-09-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Saldo inicial	13.298.673	11.228.226
Resultado del ejercicio anterior	(277.597)	2.098.048
Dividendos pagados	(3.060.936)	(27.601)
Otros	-	-
<b>Total</b>	<b>9.960.140</b>	<b>13.298.673</b>

### 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 30 de septiembre de 2021 y entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2020, se han registrado las siguientes sanciones:

#### Año 2021

Fecha Sanción	Organismo Fiscalizador	Motivo de la Sanción	Monto (UF)
01-02-2021	SII	Rectificatoria AT2020 DJ1922	UF 6,25
01-02-2021	SII	Rectificatoria AT2020 DJ1922	UF 5,0
12-02-2021	SII	Actualización Representantes Legales	UF 0,52
21-04-2021	SII	Rectificatoria AT2021 DJ1922	UF 6,25
03-05-2021	SII	Rectificatoria DJ1829 AT2021	UF 6,25
03-05-2021	SII	Aumento de Capital 2021	UF 0,52
19-05-2021	SII	Rectificatoria DJ1922 AT2021	UF 6,28
31-05-2021	SII	Rectificatoria DJ1829	UF 6,28
08-06-2021	SII	Rectificatoria DJ1922 AT2021	UF 6,28
28-07-2021	SII	Rectificatoria DJ1922 AT2021	UF 6,31
01-09-2021	SII	Rectificatoria DJ1922 AT2021	UF 6,28
29-09-2021	SII	Rectificatoria DJ1862 AT2019	UF 3,15
29-09-2021	SII	Rectificatoria DJ1870 AT2019	UF 6,30

#### Año 2020

Fecha Sanción	Organismo Fiscalizador	Motivo de la Sanción	Monto (UF)
19-03-2020	CCLV	Anulación de órdenes aceptadas.	UF 10
16-04-2020	SII	Rectificatoria DJ1942 AT2020	UF 3,15
17-04-2020	SII	Rectificatoria DJ1922 AT2020	UF 6,3
23-04-2020	SII	Rectificatoria DJ1942 AT2020	UF 6,3
29-04-2020	SII	Rectificatoria DJ1942 AT2020	UF 6,3
30-04-2020	SII	Rectificatoria DJ1922 AT2020	UF 4,41
11-05-2020	SII	Rectificatoria DJ1922 AT2020	UF 4,42
22-05-2020	SII	Rectificatoria DJ1922 AT2020	UF 5,05
15-06-2020	SII	Rectificatoria DJ1922 AT2020	UF 5,69
22-06-2020	SII	Rectificatoria DJ1942 AT2020	UF 6,32
09-07-2020	SII	Rectificatoria DJ1922 AT2020	UF 5,68
03-08-2020	SII	Rectificatoria DJ1922 AT2020	UF 5,67
03-08-2020	SII	Rectificatoria DJ1932 AT2017	UF 3,78
04-09-2020	SII	Rectificatoria DJ1926 AT2018	UF 0,63
06-10-2020	SII	Rectificatoria DJ1922 AT2020	UF 6,24
26-10-2020	SII	Rectificatoria DJ1942 AT2020	UF 6,24

### 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:

Conceptos	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Disminución (Aumento) Cuotas de Fondos de	-	-
Disminución (Aumento) Activo Intangible	-	(11.891)
Pérdida por Venta Activo Fijo	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>(11.891)</b>

### 35 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN

El detalle del ítem Gastos de Administración y Comercialización, al 30 de septiembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

Gastos de Administración y Comercialización	30-09-2021 M\$	30-09-2020 M\$
Remuneraciones y gastos del personal	3.061.612	2.890.453
Servicios y otros	4.905.095	4.477.271
Arriendos	24.579	8.062
Depreciación Activos derecho uso	306.349	225.050
Gasto Financiero Arrendamiento	22.685	16.440
Plataformas tecnológicas	1.041.317	971.566
Provisión de incobrabilidad	(450.525)	(184.301)
Otros gastos de administración	277.972	423.919
<b>Total</b>	<b>9.189.084</b>	<b>8.828.460</b>

### 36 - HECHOS RELEVANTES

Con fecha 11 de enero de 2021, se celebró junta extraordinaria de accionistas de la Sociedad, donde se adoptaron los siguientes acuerdos:

Se acordó aumentar el capital de la Sociedad a la cantidad de \$20.745.502.856, dividido en 6.787 acciones ordinarias, nominativas, de una misma serie, sin valor nominal, esto es, un aumento de \$3.060.918.000, mediante la emisión de 1.429 nuevas acciones de pago, determinando que el precio de colocación de las acciones fuese de \$2.142.000 por acción.

Se acordó también, la corrección de un error numérico de la escritura pública de fecha 6 de febrero de 2020, la cual contenía el acta de la junta extraordinaria de accionistas de la Sociedad celebrada con fecha 23 de enero de 2020, donde se acordó un aumento de capital de la Sociedad.

Lo anterior fue comunicado a la Comisión para el Mercado Financiero y al mercado en general con fecha 12 de enero de 2021.

En junta extraordinaria de accionistas de la Sociedad, celebrada el 8 de febrero de 2021, se acordó efectuar un reparto de dividendos con cargo a las utilidades acumuladas al 31 de diciembre de 2019, conforme a lo aprobado en la junta ordinaria de accionistas de la Sociedad celebrada con fecha 29 de abril de 2020, por un monto total de \$3.060.937.000, lo que significará un dividendo de \$451.000 por acción.

Con fecha 22 de abril de 2021, la administración de la Sociedad tomó conocimiento de la renuncia presentada por el señor Ignacio Ruiz-Tagle Mena al cargo de Director y Presidente de la Sociedad, la que se hizo efectiva a contar de esa misma fecha. Lo anterior fue comunicado a la Comisión para el Mercado Financiero y al mercado en general con fecha 22 de abril de 2021.

En junta ordinaria de accionistas de la Sociedad, celebrada con fecha 30 de abril de 2021, se trataron las materias propias de dicha clase de junta y, en especial, se adoptaron los siguientes acuerdos:

1. Se aprobó el Balance, los Estados Financieros y el informe de los auditores externos de la Sociedad correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020.
2. Se acordó no distribuir dividendos con cargo al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020.
3. Se acordó la política de dividendos de la Sociedad para el año 2021.
4. Se renovó el Directorio de la Sociedad, el cual quedó conformado por la señora Carolina Ratto Mallie y los señores Fernando Ostornol Navarrete y Manuel Olivares Rossetti, en calidad de directores titulares, y por los señores Sergio Navarrete Santos, Manuel Astaburuaga Torres y André Suaid, como sus respectivos suplentes. Además, se acordó la remuneración del Directorio para el ejercicio 2021.
5. Se designó a PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA como los auditores de la Sociedad para el ejercicio 2021.
6. Se dio cuenta de las operaciones con partes relacionadas efectuadas durante el ejercicio 2020.

7. Se designó al diario electrónico El Líbero como periódico en el cual se publicarán los avisos a citación a juntas de accionistas que pudieran resultar necesarias y las demás publicaciones legales de la Sociedad.

Lo anterior fue comunicado a la Comisión para el Mercado Financiero con fecha 30 de abril de 2021.

### **37 - HECHOS POSTERIORES**

Entre el 1 de octubre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Administración no tiene conocimiento de hechos posteriores que puedan afectar significativamente los estados financieros de la Sociedad.