CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados Financieros al 30 de Junio de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021
Por los periodos terminados en esas fechas.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos
US$: Dólares estadounidenses
UF : Unidades de fomento

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	Nota	Al 30-06-2022 M$	Al 31-12-2021 M$
ACTIVOS			
Efectivo y efectivo equivalente	**7**	**22.274.147**	**36.609.443**
Instrumentos financieros		**310.198.311**	**286.551.401**
A valor razonable - Cartera propia disponible		61.966.557	16.070.674
Renta variable (IRV)	**9**	2.977.139	5.174.363
Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)	**9**	58.989.418	10.896.311
A valor razonable - Cartera propia comprometida	**9**	210.932.533	5.590.183
Renta variable		-	-
Renta fija e Intermediación Financiera Negociación		210.932.533	5.590.183
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	**12**	318.976	240.070
A costo amortizado - Cartera propia disponible	**10**	13.935.147	66.783.789
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	**10**	-	168.249.460
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		23.045.098	29.617.225
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	**11**	18.463.286	25.644.067
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	**11**	4.581.812	3.973.158
Otras		-	-
Deudores por intermediación	**13**	24.099.498	26.539.807
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	**14**	34.221	1.666.492
Cuentas por cobrar a partes relacionadas		99.571	50.857
Otras cuentas por cobrar	**15**	927.869	2.546.642
Impuestos por cobrar	**16**	2.496.098	782.080
Impuestos diferidos	**16**	7.206.030	5.650.982
Inversiones en sociedades	**18**	1.797.204	1.850.707
Intangibles	**19**	20.858	30.712
Propiedades, planta y equipo	**20**	268.608	381.266
Otros activos	**21**	30.627	9.331
Total Activos		**369.453.042**	**362.669.720**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	Nota	Al 30-06-2022 M$	Al 31-12-2021 M$
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Pasivos financieros		**237.307.490**	**218.879.293**
A valor razonable		-	-
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	**12**	2.061.331	345.438
Obligaciones por financiamiento	**23**	209.720.672	168.517.740
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	**23**	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	**23**	209.516.048	168.227.681
Otras	**23**	204.624	290.059
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	**24**	25.525.487	50.016.115
Acreedores por intermediación	**25**	23.643.675	25.924.765
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	**26**	5.674	781.408
Cuentas por pagar a partes relacionadas	**17**	5.054	-
Otras cuentas por pagar	**27**	26.104.370	41.276.250
Provisiones	**28**	1.023.388	525.833
Impuestos por pagar	**16**	740.715	552.584
Impuestos diferidos	**16**	**-**	**-**
Otros pasivos		**-**	**-**
Total Pasivos		**288.830.366**	**287.940.133**
PATRIMONIO			
Capital	**31**	34.271.059	34.271.059
Reservas	**31**	(1.862.817)	1.134.392
Resultados acumulados	**31**	39.324.137	32.845.516
Resultado del ejercicio		12.700.425	9.255.172
Dividendos provisorios o participaciones		(3.810.128)	(2.776.552)
Total Patrimonio		**80.622.676**	**74.729.587**
Total Pasivos y Patrimonio		**369.453.042**	**362.669.720**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de junio de 2022 y 2021

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	Nota	01-01-2022 Al 30-06-2022 M$	01-01-2021 Al 30-06-2021 M$	01-04-2022 Al 30-06-2022 M$	01-04-2021 Al 30-06-2021 M$
Estado de resultados					
Resultado por intermediacion					
Comisiones por operaciones bursatiles	**29**	2.769.238	2.373.332	1.559.454	1.301.507
Comisiones por operaciones extra bursatiles	**29**	44.477	7.686	26.002	3.752
Gastos por comisiones y servicios	**29**	(277.432)	(146.268)	(471.991)	(72.070)
Otras comisiones	**29**	11.766	19.626	5.723	8.448
Total resultado por intermediacion		**2.548.049**	**2.254.376**	**1.119.188**	**1.241.637**
Ingresos por servicios					
Ingresos por administracion de cartera	**29**	15.388	13.484	8.312	7.122
Ingresos por custodia de valores		-	-	-	-
Ingresos por asesorias financieras		248.729	235.910	107.061	145.504
Otros ingresos por servicios	**29**	1.248.227	1.007.550	586.525	483.397
Total ingresos por servicios		**1.512.344**	**1.256.944**	**701.898**	**636.023**
Resultado por instrumentos financieros					
A valor razonable	**29**	3.010.150	(337.117)	1.628.324	(606.475)
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	**29**	(1.599.844)	(3.404.254)	(2.131.683)	(1.741.655)
A costo amortizado	**29**	17.730.931	12.733.897	11.756.061	6.580.216
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	**29**	942.644	233.380	520.361	169.016
Total resultado por instrumentos financieros		**20.083.881**	**9.225.906**	**11.773.063**	**4.401.102**
Resultado por operaciones de financiamiento					
Gastos por financiamiento	**29**	(6.000.653)	(699.544)	(3.806.254)	(349.667)
Otros gastos financieros	**29**	(1.078.589)	(851.783)	(580.120)	(428.869)
Total resultado por operaciones de financiamiento		**(7.079.242)**	**(1.551.327)**	**(4.386.374)**	**(778.536)**
Gastos de administracion y comercializacion					
Remuneraciones y gastos de personal		(1.128.371)	(1.211.846)	(601.740)	(673.443)
Gastos de comercializacion		(1.400.654)	(1.188.554)	(772.919)	(607.161)
Otros gastos de administracion		(954.903)	(681.622)	(443.841)	(258.060)
Total gastos de administracion y comercializacion		**(3.483.928)**	**(3.082.022)**	**(1.818.500)**	**(1.538.664)**
Otros resultados					
Reajuste y diferencia de cambio	**6**	54.782	35.302	56.650	25.962
Resultado de inversiones en sociedades		128.887	105.009	372.497	187.136
Otros ingresos (gastos)		(41.433)	6.320	(20.044)	7.948
Total otros resultados		**142.236**	**146.631**	**409.103**	**221.046**
Resultado ante de impuesto a la renta		13.723.340	8.250.508	7.798.378	4.182.608
Impuesto a la renta	**16**	(1.022.915)	(1.684.640)	(180.470)	(934.202)
Utilidad (perdida) del ejercicio		**12.700.425**	**6.565.868**	**7.617.908**	**3.248.406**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de junio de 2022 y 2021

OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nota	01-01-2022 Al 30-06-2022 M$	01-01-2021 Al 30-06-2021 M$	01-04-2022 Al 30-06-2022 M$	01-04-2021 Al 30-06-2021 M$
Estado de otros resultados integrales					
Utilidad (perdida) del ejercicio		12.700.425	6.565.868	7.617.908	3.248.406
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	-	-	-
Revalorizacion de propiedades planta y equipo		-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		(4.123.293)	115.470	-	-
Participacion en otros resultados integrales de inversiones en sociedades		-	-	-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		(50)	(22.879)	-	-
Impuestos a la renta de otros resultados integrales		1.126.134	(20.060)	-	-
Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		**(2.997.209)**	**72.531**	**-**	**-**
Total resultados integrales reconocidos del ejercicio		**9.703.216**	**6.638.399**	**7.617.908**	**3.248.406**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de junio de 2022 y 2021

Estado de cambios en el patrimonio	Nota	Capital	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Reservas revalorización propiedades, plata y equipo	Otras	Resultados acumulados	Resultados del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
		M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 01/01/2022		34.271.059	1.090.915	-	43.477	32.845.516	9.255.172	(2.776.552)	**74.729.587**
Aumento (disminución) de capital		-	-	-	-	-	-	-	**-**
Resultados integrales del ejercicio		-	(2.997.209)	-	-	-	12.700.425	-	**9.703.216**
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	(2.997.209)	-	-	-	-	-	**(2.997.209)**
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	12.700.425	-	**12.700.425**
Transferencias a resultados acumulados		-	-	-	-	9.255.172	(9.255.172)	-	**-**
Dividendos o participaciones distribuídas	**31**	-	-	-	-	(2.776.551)	-	(1.033.576)	**(3.810.127)**
Otros ajustes a patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	**-**
Saldo final al 30-06-2022		**34.271.059**	**(1.906.294)**	**-**	**43.477**	**39.324.137**	**12.700.425**	**(3.810.128)**	**80.622.676**
Saldo inicial al 01-01-2020		34.271.059	1.099.787	-	43.477	25.808.839	7.036.677	(2.111.003)	**66.148.836**
Aumento (disminución) de capital		-	-	-	-	-	-	-	**-**
Resultados integrales del ejercicio		-	72.531	-	-	-	6.565.868	-	**6.638.399**
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	72.531	-	-	-	-	-	**72.531**
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	6.565.868	-	**6.565.868**
Transferencias a resultados acumulados		-	-	-	-	7.036.677	(7.036.677)	-	**-**
Dividendos o participaciones distribuidas	**31**	-	-	-	-	-	-	141.243	**141.243**
Otros ajustes a patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30-06-2021		**34.271.059**	**1.172.318**	**-**	**43.477**	**32.845.516**	**6.565.868**	**(1.969.760)**	**72.928.478**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de junio 2022 y 2021

Estado de Flujos de Efectivo	Nota	01-01-2022 30-06-2022 M$	01-01-2021 30-06-2021 M$
Flujo neto originado por actividades de la operación			
Comisiones recaudadas (pagadas)		2.548.049	2.254.376
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes		(1.894.277)	(4.542.917)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		(152.762)	4.445.670
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		(11.510)	(17.259)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado		1.485.144	(3.862.945)
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia		-	-
Gastos de administración y comercialización pagados		(1.400.654)	(1.160.088)
Impuestos pagados		-	(36.992)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		(12.090.480)	1.603.543
Flujo neto originado por actividades de la operación		**(11.516.490)**	**(1.316.612)**
Flujo neto originado por actividades de financiamiento			
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		(225.923)	(225.792)
Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas		-	-
Aumentos de capital		-	-
Reparto de utilidades y de capital	**31**	(2.776.552)	-
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento		-	-
Flujo neto utilizado en actividades de financiamiento		**(3.002.475)**	**(225.792)**
Flujo neto originado por actividades de inversión			
Ingresos por ventas de propiedades, planta y equipo		-	-
Ingresos por ventas de inversiones en sociedades		-	-
Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades		128.887	105.009
Incorporación de propiedades, planta y equipo	**20**	-	(1.952)
Inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión		-	-
Flujo neto originado por actividades de inversión		**128.887**	**103.057**
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio		**(14.390.078)**	**(1.439.347)**
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente		54.782	103.057
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		**(14.335.296)**	**(1.336.290)**
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	**7**	**36.609.443**	**19.635.336**
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	**7**	**22.274.147**	**18.299.046**

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

(1) Información general

Consorcio Corredores de Bolsa S.A. RUT 96.772.490-4 (en adelante la Sociedad) fue constituida por escritura pública de fecha 9 de noviembre de 1999, con fecha 7 de febrero de 2000 adquirió la calidad de Corredor de Bolsa, según consta en la inscripción número 170 del Registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores y está bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

La Sociedad tiene su domicilio en Av. El Bosque Sur número 130, piso 5, Las Condes.

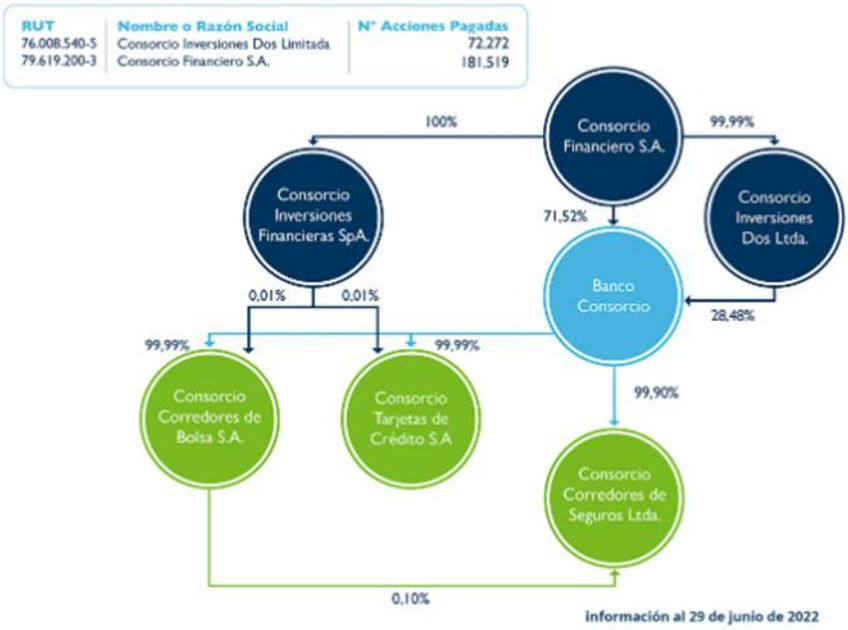
Los estados financieros de Consorcio Corredores de Bolsa S.A, correspondientes al ejercicio terminado el 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

La Sociedad tiene como objeto exclusivo actuar como Corredora de Bolsa en la realización de operaciones de corretaje de valores, y en el desarrollo de las actividades complementarias que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

La estructura de accionistas se compone de la siguiente forma:

Accionistas	% Participación
Banco Consorcio	99,99
Consorcio Inversiones Spa	0,1

El Grupo controlador de la Sociedad se presenta en el siguiente organigrama:



El capital se encuentra dividido en 253.791 acciones nominativas, de una misma y única serie, sin valor nominal, y dividido de la siguiente manera: Consorcio Financiero S.A. es titular de 181.519 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 71,52% y Consorcio Inversiones Dos Limitada es titular de 72,272 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 28,48%.

Los accionistas de Consorcio Financiero S.A. son: Banvida S.A. y P&S S.A., ambas con un 43,95%; International Finance Corporation (IFC) un 4,12%; BP S.A. un 5,61%; Fondo de Inversión Privados Tobalaba y El Bosque un 2,12%; y la Sociedad de Inversiones y Asesoría PCGO Limitada un 0,26%.

Banvida S.A. es una sociedad anónima abierta controlada por la familia Fernández León y José Antonio Garcés Silva; P&S S.A. es una sociedad anónima cerrada de propiedad de la familia Hurtado Vicuña; BP S.A. es una sociedad anónima controlada por Juan Bilbao Hormaeche y Patricio Parodi Gil; el Fondo de Inversión Tobalaba y El Bosque y la Sociedad de inversiones y Asesoría PCGO Limitada corresponden mayoritariamente a ejecutivos del grupo

Descripción de los principales negocios/servicios que realiza, por cuenta propia y de terceros:

Consorcio Corredores de Bolsa S.A. presta el servicio de intermediación de instrumentos financieros, para lo cual cuenta con dos modalidades:

- Plataforma Presencial: Los clientes podrán tomar sus propias decisiones de inversión y darle las órdenes a su ejecutivo, para que este las ejecute.

- Plataforma online: El cliente puede acceder a través de la página web www.ccbolsa.cl a transar instrumentos financieros directamente sin intermediación de un ejecutivo comercial.

Junto con lo anterior, prestamos el servicio de custodia, el que permite resguardar los instrumentos financieros, facilitándole al cliente el proceso de inversión en forma rápida y cómoda.

Este servicio incluye el pago y aviso de variaciones de capital, tales como, dividendos, opciones de suscripción de acciones y la entrega periódica de sus saldos y cartolas de sus inversiones.

Adicionalmente, la Sociedad ofrece el servicio de agentes colocadores de cuotas de FFMM de LV AGF, agentes colocadores de cuotas de F.I de PICTON AGF, Market Maker de cuotas de F.I de Moneda AGF y Compass AGF

Los principales negocios o actividades que realiza la Sociedad por cuenta de terceros son los siguientes:

- Compra y Venta de Acciones: Los clientes pueden comprar y/o vender todas las acciones transadas en la Bolsa de Comercio de Santiago y Bolsa Electrónica de Chile. El ingreso percibido es por comisión de intermediación.

- Compra y Venta de Instrumento de Renta Fija: Los clientes pueden comprar y/o vender instrumentos de renta fija en la Bolsa de Comercio de Santiago y Bolsa Electrónica de Chile. El ingreso percibido es por comisión de intermediación.

- Operaciones Simultáneas por cuenta de clientes: Los clientes que cumplan con determinadas condiciones pueden optar a financiamiento mediante operación a plazo simultáneas. La operación es inscrita en un remate en alguna de las Bolsas de Valores (Bolsa Electrónica de Chile o Bolsa de Comercio de Santiago) y el corredor que financia la Simultánea adquiere una rentabilidad fija implícita en el precio de retrocompra. Por el proceso de intermediación se cobra una comisión. Consorcio Corredores de Bolsa puede participar en estos remates.

- Pactos de Ventas con retrocompra: Los clientes pueden invertir sus excesos de capital en la corredora, quien le vende un instrumento de renta fija por un plazo determinado, el cual la Corredora se compromete a recomprar en el plazo estipulado, el monto final de la recompra tiene una tasa implícita. Por este producto no se generan ingresos de intermediación.

- Agente Colocador de Fondos Mutuos: Consorcio Corredores de Bolsa S.A. ofrece a sus clientes el servicio de aportes y rescates de fondos mutuos de Larraín Vial AGF. El ingreso percibido corresponde a una comisión por montos mantenidos promedio semestral.

- Intermediación de Depósitos a Plazo Banco Consorcio: Consorcio Corredores de Bolsa S.A. ofrece a sus clientes el servicio de intermediación de Depósitos a Plazo del Banco Consorcio.

- Compra y venta de monedas en mercados spot: los clientes pueden comprar y/o vender monedas en el mercado spot. El ingreso percibido es por variación de precio.

Los Principales negocios en que participa la Sociedad por cuenta propia son los siguientes:

- Operaciones de Simultáneas - Vendedor a plazo: Operaciones de financiamiento a clientes y/o a otros corredores a través de operaciones a plazo simultáneas. Los ingresos se perciben por el interés devengado en la tasa implícita en el precio de retrocompra sobre el monto de financiamiento.

- Contratos Forwards de Compra y/o Venta de monedas y seguros de inflación: Mediante un contrato se pacta el intercambio de divisas o valor de la UF a fechas futuras y a un precio determinado. Los contratos puedes ser por compensación o entrega física.

- Compra y Venta de Instrumentos de Renta Fija: Operaciones de compra y ventas de instrumentos de renta fija nacional y extranjera. Los ingresos se obtienen por los intereses devengados de los instrumentos y/o por el mayor o menor valor que se genere de la venta de dichos instrumentos.

Los principales negocios y servicios por cuenta de terceros son los siguientes:

30-06-2022

Negocios / Servicios por cuenta de terceros	Números de clientes no relacionados	Números de clientes relacionados
Renta Variable	13.219	29
Fondos Mutuos	20.580	28
Renta Fija	281	12
Inst. Intermediación Financiera	2.419	12
Pactos	221	8
Simultaneas	323	8
Venta Corta	1	-
Colocacion agente de venta seguros	13	-

(2) Bases de preparación y presentación de los estados financieros

(a) Bases de preparación y presentación

Los estados financieros al 30 de junio de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standadrs Board (IASB), e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero de Chile (CMF).

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°1992 del 24 de noviembre de 2010.

(b) Bases de Medición

Los Estados Financieros al 30 de junio de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021 han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros para negociación que son valorizados al valor razonable.

(c) Período cubierto

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera al 30 de junio de 2022 y 2021 31 de diciembre de 2021 los resultados integrales, estado de cambio en el patrimonio y de flujo de efectivo por el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2022.

(d) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros se presentan en la moneda del ambiente económico primario en el cual opera la Sociedad (moneda funcional). Considerando que la Sociedad genera sus ingresos operacionales principalmente en pesos, la moneda funcional y de presentación será el peso chileno.

Los activos y pasivos en moneda extranjera y en unidades de fomentos (UF), han sido convertidos a pesos chilenos de acuerdo con las siguientes paridades vigentes.

Monedas	30-06-2022 $	31-12-2021 $
Unidad de fomento	33.086,83	30.991,74
Dólar*	923,28	849,44
Euro*	964,36	963,52
Dólar Australiano*	635,39	615,58
Libra Esterlina*	1119,94	1145,57
Peso Mexicano*	45,93	41,30
Franco Suizo*	967,09	928,96

* Valor informado por la matriz Banco Consorcio

(e) Hipótesis de negocio en marcha

La Administración de Consorcio Corredores de Bolsa S.A., estima que la Sociedad no tiene incertidumbres significativas, eventos subsecuentes significativos, o indicadores de deterioro fundamentales que pudieran afectar la hipótesis de empresa en marcha a la fecha de presentación de los presentes estados financieros.

(f) Reclasificaciones significativas

Al 30 de junio de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021, no existen reclasificaciones de cuentas contables significativas, que afecten la presentación de los estados financieros.

(3) Resumen de principales políticas contables:

a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2022.

Enmiendas y mejoras

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

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

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

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

NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.

NIIF 16 Arrendamientos: modificación a ejemplos ilustrativos incluidos en la norma.

NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1.

NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41.

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

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
NIIF 17 “Contratos de Seguros”. Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique NIIF 9, "Instrumentos financieros".	01-01-2023
Enmiendas y mejoras	**Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de**
Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024.	01-01-2024
Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”, publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables.	01/01/2023
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. Su aplicación anticipada es permitida.	Indeterminado

a) Cambios Contables

Año 2022

Durante el período terminado al 30 de junio de 2022, no han ocurrido cambios contables que afecten los presentes Estados Financieros.

b) Efectivo y efectivo equivalente

Este concepto está compuesto por los saldos en la caja y cuentas corrientes bancarias. Adicionalmente, en caso de tener inversiones de corto plazo utilizadas en la administración normal de excedentes, se considerará como efectivo y efectivo equivalente, cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses desde su fecha de adquisición.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se ha utilizado el método directo, Adicionalmente, se han tomado en consideración los siguientes conceptos:

I. Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalentes, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor.
II. Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
III. Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo
IV. Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio y de los pasivos de la Sociedad.

c) Activos y Pasivos financieros

La Sociedad clasifica sus instrumentos financieros según lo dispuesto en la NIIF 9 y según lo requerido por el oficio circular N°615 de la Comisión para el Mercado Financiero de la siguiente forma: (i) A valor razonable con cambios en resultados y (ii) A costo amortizado.

La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de reconocimiento inicial.

Reconocimiento y medición de activos financieros

Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen a la fecha de la negociación, fecha en la que la Sociedad se compromete a comprar o vender el activo. Las inversiones se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción en el caso de todos los activos financieros que no se registran a valor razonable a través de resultados del ejercicio. Los activos financieros que se reconocen a valor razonable a través de resultados se reconocen inicialmente a valor razonable y los costos de transacción se reconocen como gasto en el estado de resultados integrales. Las inversiones se dejan de reconocer cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones expiran o se transfieren, y la Sociedad ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad. Los activos financieros a valor razonable a través de ganancias o pérdidas se registran posteriormente a su valor razonable.

Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de “activos financieros a valor razonable a través de resultados” se incluyen en el estado de resultados integrales en el rubro “Resultado por instrumentos financieros a valor razonable”, en el período en el que se producen los referidos cambios en el valor razonable. Los ingresos por dividendos de activos financieros se reconocen en el estado de resultados integrales en el rubro “Resultado de inversiones en sociedades” cuando se ha establecido el derecho de la Sociedad a percibir los pagos por los dividendos.

La Sociedad da de baja un activo financiero solamente cuando los derechos contractuales sobre los flujos de caja del activo expiran, o cuando transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad de un activo a un tercero. Si la Sociedad no transfiere y retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad y continúa controlando el activo transferido, la Sociedad reconoce su interés retenido en el activo y un pasivo asociado por los montos que podría tener que pagar. Si la Sociedad retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad de un activo transferido, la Sociedad continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un pasivo por los fondos recibidos.

(e).1 Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros adquiridos con el objeto de obtener beneficios de corto plazo, de las variaciones que experimenten sus precios o con las diferencias existentes entre sus precios de compra y venta. Dentro de esta agrupación se encuentran títulos renta fija y renta variable, tanto de la cartera propia como de la cartera intermediada.

Estos instrumentos se valorizan a su "valor razonable" a la fecha de cada cierre de estados financieros, en donde las utilidades y las pérdidas procedentes de las variaciones en el valor razonable se incluyen en los resultados netos del ejercicio.

Se entiende por valor razonable de un instrumento financiero en una fecha dada, el monto por el que podría ser comprado o vendido en esa fecha entre dos partes, en condiciones de independencia mutua y debidamente informadas, que actuasen libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un instrumento financiero será el precio que se pagaría por él en un mercado organizado, transparente y profundo ("precio de cotización" o "precio de mercado"). Si este precio de mercado no pudiese ser estimado de manera objetiva y confiable para un determinado instrumento financiero, se recurrirá para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos o al valor actual descontado de todos los flujos de caja futuros (cobros o pagos), aplicando un tipo de interés de mercado de instrumentos financieros similares (mismo plazo, moneda, tipo de tasa de interés y misma calificación de riesgo equivalente).

(e).2 Activos financieros a costo amortizado

Los instrumentos financieros a costo amortizado son activos financieros originados por operaciones de la Sociedad a cambio de proporcionar financiamiento de efectivo o servicios directamente a un deudor, con pagos fijos o determinables, valorizados al inicio a su costo amortizado más los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero. Se incluye en este rubro, el financiamiento otorgado a clientes a través de operaciones de compras con retroventas.

Las inversiones al vencimiento y los deudores por intermediación se valorizarán a su "costo amortizado" reconociendo en resultados los intereses devengados en función de su tasa. Por costo amortizado se entenderá el costo inicial menos los cobros de capital.

Entre otras categorías, la Sociedad presenta su cartera propia de inversiones en instrumentos de renta fija, las operaciones de Compra con retroventa, Venta con retrocompra y las operaciones simultáneas, las que devengan un interés según la tasa pactada.

(e).3 Pasivos financieros a valor razonable

Son dos subgrupos, el primero incluye los pasivos financieros a valor razonable por cuenta del mercado de valores, el segundo grupo incluye los contratos derivados financieros del mercado de valores. Cabe señalar que cada uno de los instrumentos financieros derivados se informa como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo.

(e).4 Pasivos financieros a costo amortizado

Los pasivos a costo amortizado, entre otros corresponden a cuentas por pagar por operaciones de cartera propia, acreedores por intermediación, operaciones de venta con retrocompra, operaciones de financiamiento vinculadas a ventas con retrocompras sobre intermediación renta variable, simultáneas o bien por operaciones de financiamiento vinculadas a ventas con retrocompras de instrumentos de intermediación renta fija e intermediación financiera.

Estas obligaciones se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Posteriormente, se registran a su costo amortizado, las diferencias entre fondos recibidos (neto de los costos de transacción) y el valor de liquidación se reconocen en el Estado de Resultados durante el período del instrumento.

Se detallan en notas a los estados financieros las transacciones con partes relacionadas más relevantes, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Todo esto para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los estados financieros.

(f) Deudores por intermediación

Son aquellas operaciones por cobrar producto de la intermediación de compra por cuenta de clientes, estos se registran contablemente el día de su asignación por el monto de la facturación y permanecen hasta el día de su liquidación o pago. En esta cuenta se incluyen las comisiones por cobrar y los derechos de bolsa por cobrar a clientes y corredores contrapartes de la intermediación de venta. Además, se incluyen en este rubro las cuentas por cobrar por operaciones a plazos por cuenta del cliente.

A la fecha de los presentes estados financieros la sociedad no ha constituido provisión por riesgo de crédito.

(g) Acreedores por intermediación

Son aquellas operaciones por pagar producto de la intermediación de venta por cuenta de clientes, estos se registran contablemente el día de su asignación por el monto de la facturación y permanecen hasta el día de su liquidación o pago. En esta cuenta se incluyen a corredores contrapartes de la intermediación de compra. Además, se incluyen en este rubro las cuentas por pagar por operaciones a plazos por cuenta del cliente.

Los acreedores por intermediación inicialmente se reconocen a valor razonable y posteriormente a su costo amortizado y dado que estas operaciones son de corto plazo no existen diferencias significativas entre costo y su valor razonable, como así también la política para las cuentas por pagar.

(h) Inversiones en sociedades

Las inversiones donde la Sociedad tiene una participación inferior al 20% (sin influencia significativa), son valorizadas a valor razonable con efecto en resultados.

La Sociedad optó por valorizar las acciones que posee en la Bolsa de Comercio de Santiago y en la Bolsa Electrónica de Chile de acuerdo con IFRS 9, es decir, a su valor razonable con efecto en patrimonio y sus dividendos procedentes de esta inversión, se reconocen en el estado de resultados integrales.

La Sociedad al 30 de junio de 2022, consideró como valor razonable de la acción de la Bolsa de Comercio, el promedio de las últimas dos transacciones en Bolsa, informadas al cierre de los estados financieros. Al 30 de junio de 2022 se consideró el precio de la última transacción registrada en dicho mes.

La Sociedad al 30 de junio de 2022, consideró como valor razonable de la acción de la Bolsa Electrónica de Chile, la última transacción en Bolsa, informada al cierre de los estados financieros. Al 30 de junio de 2022 se consideró el precio de las últimas transacciones registradas en mayo del mismo año.

(i) Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, plantas y equipo de la Sociedad se valorizan inicialmente a su costo de adquisición, que comprende su precio de compra y cualquier costo adicional que se producen hasta la puesta en condiciones de funcionamiento del bien, posteriormente al registro inicial, la propiedad, planta y equipo son rebajados por la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro que se deban reconocer.

Las pérdidas por deterioro de valor, en el caso de haberlas, se registran como gastos en el estado de resultados de la Sociedad.

El importe de la depreciación se registra en los resultados del ejercicio siguiendo el método lineal considerando la vida útil de los bienes, deducido su respectivo valor residual. Los plazos de vida útil estimadas para estos activos son:

	Vida útil (años)	
	2022	**2021**
Maquinarias y equipos	3	3
Muebles y Útiles	3	3

(j) 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, bajo el rubro “Reajuste y Diferencia de Cambio”.

Con fecha 19 de diciembre de 2014 el Comité de Gestión de Riesgo de la Corredora acuerda la unificación de los tipos de cambio utilizados en la contabilidad de la Corredora, utilizando los mismos valores del Banco como Matriz.

(k) Deterioro de activos

I. Deterioro de activos no financieros

A la fecha de cierre de los estados financieros, se evalúa si existe algún indicio de que algún activo hubiera podido sufrir una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el monto del deterioro. En caso de que el activo no genere flujos de efectivo por sí mismo, que sean independientes de otros activos, la Sociedad calcula el monto recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

El monto recuperable es el mayor entre el valor razonable menos el costo de venta y los flujos futuros del activo en cuestión. Al evaluar los flujos de efectivo futuros estimados se descontarán a su valor actual utilizando una tasa de descuento que refleje las valoraciones actuales del mercado con respecto al valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo para el que no se han ajustado los flujos de efectivo futuros estimados.

El criterio de registro de las pérdidas por deterioro en el valor de los activos será reconocido como resultado del ejercicio correspondiente y rebajando el valor neto del activo hasta el monto recuperable, de acuerdo con lo descrito en los párrafos precedentes.

II. Deterioro de activos financieros

En relación con el deterioro de los activos financieros, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

La Sociedad aplicó un enfoque simplificado para reconocer pérdidas crediticias esperadas a lo largo de la vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar, como es requerido por NIIF 9.

Las provisiones para cubrir riesgos de los activos han sido constituidas de acuerdo con análisis individuales sobre la cartera de cuentas por cobrar, teniendo en cuenta factores tales como morosidad, entre otros. Los activos se presentan netos de tales provisiones.

Al 30 de junio de 2022, las pruebas de deterioro realizados indican que existe deterioro observable. Ver nota 5.

(l) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La Sociedad reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos, pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo con la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

De acuerdo con lo anterior, para la medición de los activos / pasivos por impuestos diferidos se han aplicado las siguientes tasas fiscales:

Tasas fiscales	
Años	**Tasas**
2022	27,0%
2021	27,0%

(m) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando:

- La Sociedad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados.
- Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación.
- El importe se ha estimado de forma fiable.

Cuando exista un número de obligaciones similares, la probabilidad de que sea necesario un flujo de salida para la liquidación se determina considerando el tipo de obligaciones como un todo. Se reconoce una provisión incluso si la probabilidad de que un flujo de salida con respecto a cualquier partida incluida en la misma clase de obligaciones puede ser baja.

Las provisiones se valorizan por el valor actual de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando una tasa antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos de la obligación. El incremento en la provisión con motivo del paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

(n) Reconocimiento de ingresos

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

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

Los tipos de ingresos que percibe la sociedad son los siguientes:

- Compra y Venta de Acciones: El ingreso percibido es por comisión de intermediación.

- Compra y Venta de Instrumento de Renta Fija: El ingreso percibido es por comisión de intermediación.

- Operaciones Simultáneas por cuenta de clientes: La operación es inscrita en un remate en alguna de las Bolsas de Valores (Bolsa Electrónica de Chile o Bolsa de Comercio de Santiago) y el corredor que financia la Simultánea adquiere una rentabilidad fija implícita en el precio de retrocompra. Por el proceso de intermediación se cobra una comisión. Consorcio Corredores de Bolsa puede participar en estos remates.

- Pactos de Ventas con retrocompra: Los clientes pueden invertir sus excesos de capital en la corredora, quien le vende un instrumento de renta fija por un plazo determinado, el cual la Corredora se compromete a recomprar en el plazo estipulado, el monto final de la recompra tiene una tasa implícita. Por este producto no se generan ingresos de intermediación.

- Agente Colocador de Fondos Mutuos: Consorcio Corredores de Bolsa S.A.: El ingreso percibido corresponde a una comisión por montos mantenidos promedio semestral.

- Intermediación de Depósitos a Plazo Banco Consorcio: Consorcio Corredores de Bolsa S.A. ofrece a sus clientes el servicio de intermediación de Depósitos a Plazo del Banco Consorcio.

- Compra y venta de monedas en mercados spot: los clientes pueden comprar y/o vender monedas en el mercado spot. El ingreso percibido es por variación de precio.

(o) Costos por financiamiento

El costo por financiamiento está dado principalmente por la tasa de interés de los contratos de pacto de venta con compromiso de retrocompra.

(p) Reajuste y diferencia de cambio

Se registra el resultado neto de la actualización de activos y pasivos que se encuentran expresados en monedas y unidades de reajuste diferentes a la moneda funcional, y que no corresponden a instrumentos financieros.

(q) Custodia

La Corredora efectúa sus procedimientos de custodia de acuerdo a las disposiciones de la Circular de la CMF N°1.962 del 19 de enero de 2010, segmentando la custodia de terceros no relacionados y relacionados en: a) Custodia no sujeta a administración, b) Administración de cartera y c) Administración de ahorro previsional voluntario, segmentando sus montos entre nacionales y extranjeros, además por tipo de instrumentos: Instrumentos de Renta Variable, Instrumentos de Renta Fija, Instrumentos de Intermediación Financiera y otros, incluyendo además el porcentaje de los mismos mantenidos en el Depósito Central de Valores.

(r) Compensación de saldos

Solo se compensarán entre si los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por el imperativo de una norma legal, contempla la posibilidad de la compensación y se tiene la intención de liquidarlos por su importe neto o de realización del activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

(4) Gestión del Riesgo Financiero

El modelo de negocios de Consorcio Corredores de Bolsa S.A. (CCB) apunta a mantener una combinación de activos financiados de manera tal de maximizar el retorno de corto, mediano y largo plazo para sus accionistas, procurando minimizar al mismo tiempo los riesgos asociados a estas inversiones, tales como riesgo de crédito, de liquidez y de mercado, y cumpliendo los límites legales e internos en los indicadores de liquidez, endeudamiento y cobertura patrimonial. En efecto, la corredora, empresa del conglomerado de servicios financieros Consorcio, presenta una holgura significativa en términos patrimoniales y de liquidez, como se refleja en los indicadores normativos publicados diariamente en la página Internet de CCB.

En concordancia con su estrategia, CCB ha desarrollado un sólido gobierno corporativo, con roles y responsabilidades definidos para los distintos niveles de la organización y la formalización de políticas y procedimientos relativos a la gestión de riesgos. Estos últimos consideran las distintas categorías de riesgo y abarcan todas las áreas de negocios. Son aprobados y revisados periódicamente por las más altas instancias de la organización y comunicados a todas las personas relevantes.

En particular, CCB ha definido políticas, así como procedimientos, para la gestión de los distintos tipos de riesgos financieros y la metodología para su identificación, medición y monitoreo.

CCB elabora anualmente un presupuesto, proyectando las variables financieras y operacionales relevantes, los resultados y la posición financiera mensual en un horizonte de tres años. Estas estimaciones son monitoreadas mensualmente por el Directorio y la Alta Administración de la corredora.

Adicionalmente, y en concordancia con las mejores prácticas internacionales, CCB ha establecido un Sistema de Gestión Integral de Riesgos, definido como un proceso estructurado, consistente y continuo a través de toda la organización.

Este Sistema de Gestión Integral de Riesgos permite a CCB llevar a cabo las siguientes actividades

- Identificar aquellos eventos que puedan impactar negativamente el logro de sus objetivos.
- Realizar una valoración de los riesgos de la corredora y gestionar su tratamiento en función del riesgo aceptado por la misma, con un enfoque integral.
- Integrar la gestión de riesgos en los procesos de planificación estratégica de la corredora, en el control interno en la operativa diaria de la misma.
- Disponer del portafolio de riesgos a nivel global de la corredora y para cada uno de sus procesos críticos.

La implementación de este Sistema de Gestión Integral de Riesgos ha contribuido a fortalecer la cultura de gestión de riesgos y desarrollar prácticas efectivas con la participación de los distintos niveles de la organización.

Funciones de Gestión de Riesgos en Consorcio Corredores de Bolsa

El Directorio de Consorcio Corredores de Bolsa es el responsable final de establecer y mantener una gestión de riesgos efectiva, asignando los recursos necesarios para su implementación y adecuado desarrollo en el tiempo. La corredora de bolsa es una filial de Banco Consorcio, la cual, posee una estructura organizacional, donde el directorio es la máxima autoridad, y se apoya en una serie de comités especializados para la su gestión y administración.

El Comité de Activos y Pasivos (CAPA) de Consorcio Corredores de Bolsa S.A. es el órgano en el cual el Directorio se apoya para la gestión global de las inversiones financieras de la entidad. En él se analizan, definen y aprueban las principales estrategias de inversión dentro de los niveles de riesgo definidos. Es la instancia en la cual el Directorio delega la responsabilidad de proponer políticas, aprobar procedimientos y de controlar que las áreas de negocios financieros y tesorería estén ejecutando correctamente la estrategia de gestión de riesgos de liquidez y de mercado. Propone el marco de políticas y límites, criterios de las metodologías de cuantificación de riesgos y monitoreo de límites. Sin perjuicio de lo anterior, existe un Comité de Riesgos de la entidad, que tiene la misión de monitorear las principales exposiciones a los riesgos de crédito, mercado, liquidez y operacional desde una perspectiva integral, además de definir políticas, procedimientos, controles y límites.

Por su parte, el Comité de Auditoría de CCB supervisa la eficacia del ambiente de riesgo y control, la integridad de los estados financieros y el proceso de auditoría interna y externa.

La Gerencia de Riesgo de Banco Consorcio es responsable de la implementación y seguimiento de las políticas de la entidad, presenta mensualmente indicadores de riesgo al Directorio e informa, al menos una vez al año, sobre los principales riesgos de la entidad y los planes de acción aplicados. Elabora informes de evaluación de riesgo para el Comité CAPA. Esta Gerencia es responsable de la implementación del Sistema de Gestión Integral de Riesgos, así como de coordinar los trabajos a distintos niveles de la organización relativos al Plan de Continuidad en caso de eventos de interrupción de los procesos críticos de la sociedad. Asimismo, esta Gerencia en conjunto con el área de Tecnología, llevan a cabo distintas acciones relativas a Seguridad de la Información, las cuales tienen como finalidad resguardar a los Activos de Información más críticos para la organización, en términos de los siguientes atributos: Confidencialidad, Integridad y Disponibilidad.

(a) Riesgo financiero

El Comité CAPA apoya en la toma de decisiones y monitorea los distintos tipos de riesgo financiero a los que se encuentra expuesta la entidad: mercado, crédito y liquidez conforme a los objetivos estratégicos de CCB. Para realizar sus funciones, el Comité se informa a través de una serie de estudios, informes e indicadores tanto del mercado de renta fija y variable como de emisores y contrapartes.

La Corredora cuenta con políticas formales respecto a las principales categorías de riesgos y manuales operacionales y de gestión de riesgos que son comunicados oportunamente a todo el personal relevante. Asimismo, se apoya en sistemas informáticos robustos para la gestión y control de sus operaciones.

Adicionalmente, CCB se encuentra facultado para operar como Agente Liquidador en CCLV Contraparte Central S.A. Este organismo se constituye irrevocablemente en acreedora y deudora de los derechos y obligaciones que deriven de las órdenes de compensación aceptadas por el sistema, lo que permite a CCB atenuar el riesgo crediticio de contraparte.

.

(b) Riesgo de mercado

Surge de movimientos adversos en los precios de activos financieros, que pueden resultar de variaciones en tasas de interés, inflación, tipos de cambio o precios de acciones.

El modelo de negocio de inversiones de CCB es fundamentalmente de renta fija y tiene por estrategia mantener las inversiones financieras hasta el vencimiento, para lo cual se ha establecido llevar mayoritariamente la contabilidad a tasa de compra.

Para mitigar los riesgos asumidos, CCB cuenta con políticas que determinan límites a la duración promedio de la cartera de renta fija, así como a las posiciones en renta variable nacional e internacional y a la posición neta en moneda extranjera.

El riesgo de tasa de interés surge del descalce de plazos entre activos y pasivos: al tener los primeros una duración mayor que los pasivos, un aumento en la tasa de interés llevaría a CCB a un mayor costo de financiamiento, sin un aumento correspondiente en el corto plazo en la rentabilidad de sus activos.

Al cierre de Junio de 2021 y 2022, se realizó una sensibilización para cuantificar el impacto negativo, sobre un movimiento adverso en la tasa de interés o del precio en los instrumentos de renta variable y el impacto negativo en la variación del IPC en 1%.

En el caso de la Renta Variable, para medir el riesgo de precio, esto es, cambios adversos en el valor razonable, CCB ha establecido una medida de sensibilidad del valor de cartera ante una variación adversa de los precios de mercado en 10% instantánea.

El resultado de estos eventos desfavorables es el siguiente:

30 de junio de 2022

Efectos adversos ante variación en tasa de interés o precio	Impacto ($MM)	% Sobre Patrimonio
Impacto en valor de mercado de inversiones de renta fija ante alza de 100 bp en tasa de interés de mercado	(5.257)	-6,52%
Impacto en costo de financiamiento ante alza de 100 bp anuales en tasa de interés	(2.088)	-2,59%
Impacto en valor de mercado de inversiones en renta variable ante baja de un 10% en su precio	(298)	-0,37%
Efecto en patrimonio por baja de 1% en inflación	(1.663)	-2,06%

31 de diciembre de 2021

Efectos adversos ante variación en tasa de interés o precio	Impacto ($MM)	% Sobre Patrimonio
Impacto en valor de mercado de inversiones de renta fija ante alza de 100 bp en tasa de interés de mercado	(5.788)	-7,74%
Impacto en costo de financiamiento ante alza de 100 bp anuales en tasa de interés	(1.681)	-2,25%
Impacto en valor de mercado de inversiones en renta variable ante baja de un 10% en su precio	(517)	-0,69%
Efecto en patrimonio por baja de 1% en inflación	(2.040)	-2,73%

En términos de riesgo cambiario, la mantención de posiciones netas en moneda extranjera implica un riesgo ante variaciones desfavorables en el tipo de cambio. Al cierre de Junio este riesgo está acotado, a través de una deuda financiera tomada en pesos, junto a una cuenta de margen y el resto, por operaciones forward dólar / peso, que se renuevan periódicamente.

(c) Riesgo de crédito

Se refiere a la exposición a pérdidas por incumplimiento de un tercero de los términos o condiciones acordadas con CCB. El incumplimiento puede provenir de un emisor como de una contraparte tal como cliente, inversionista institucional u otra corredora de bolsa.

El Directorio de CCB se apoya en la Gerencia de Riesgo de Banco Consorcio para la definición y monitoreo de las políticas de riesgo de crédito, incluyendo la determinación de límites por instrumento, emisor y contraparte.

Para cumplir con dicho objetivo, la Gerencia de Riesgo realiza una serie de estudios y evaluaciones en forma periódica, los cuales son informados al Comité CAPA. Se elaboran informes de evaluación de riesgo de crédito para distintas contrapartes y emisores (bancos, intermediarios financieros, etc.), los que a su vez sirven de base para establecer los límites internos de inversión por emisor y contraparte basados en análisis financieros, categorías de riesgo internas y factores de riesgo por operación.

Esta Gerencia también realiza un informe semestral respecto al cumplimiento de covenants financieros de bonos en cartera, y monitorea en forma diaria el estado de las operaciones simultáneas.

Tanto para las operaciones de financiamiento, como para las operaciones de derivados y tasas de interés, CCB cuenta con contrapartes definidas previamente y autorizadas por el Comité CAPA. Se establecen límites por contraparte para cada una de estas operaciones.

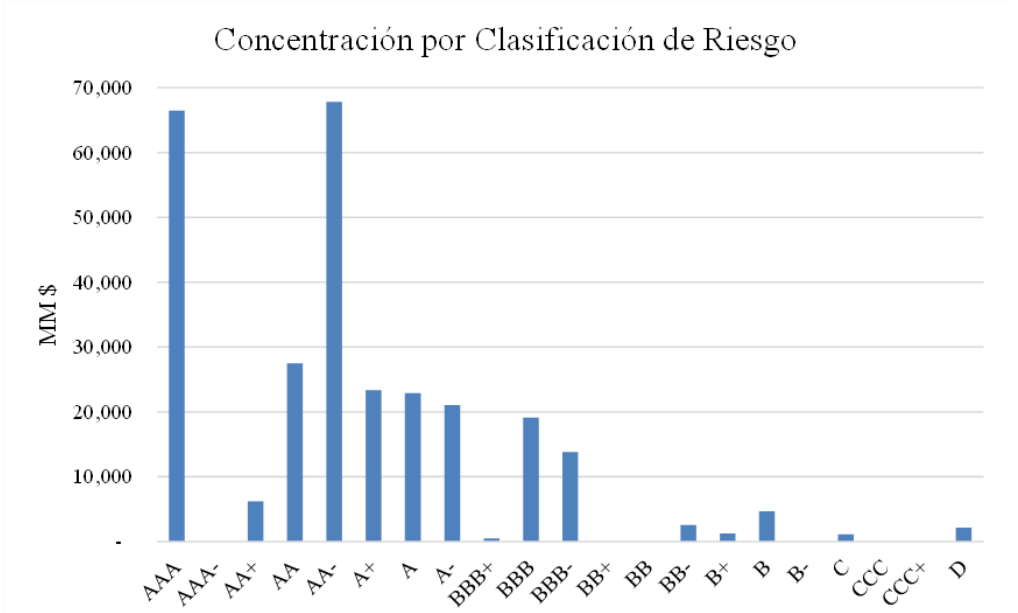
A continuación, se presenta la máxima exposición al riesgo de crédito para los distintos componentes del balance incluidos derivados. Estos no consideran las garantías ni otras mejoras crediticias.

.

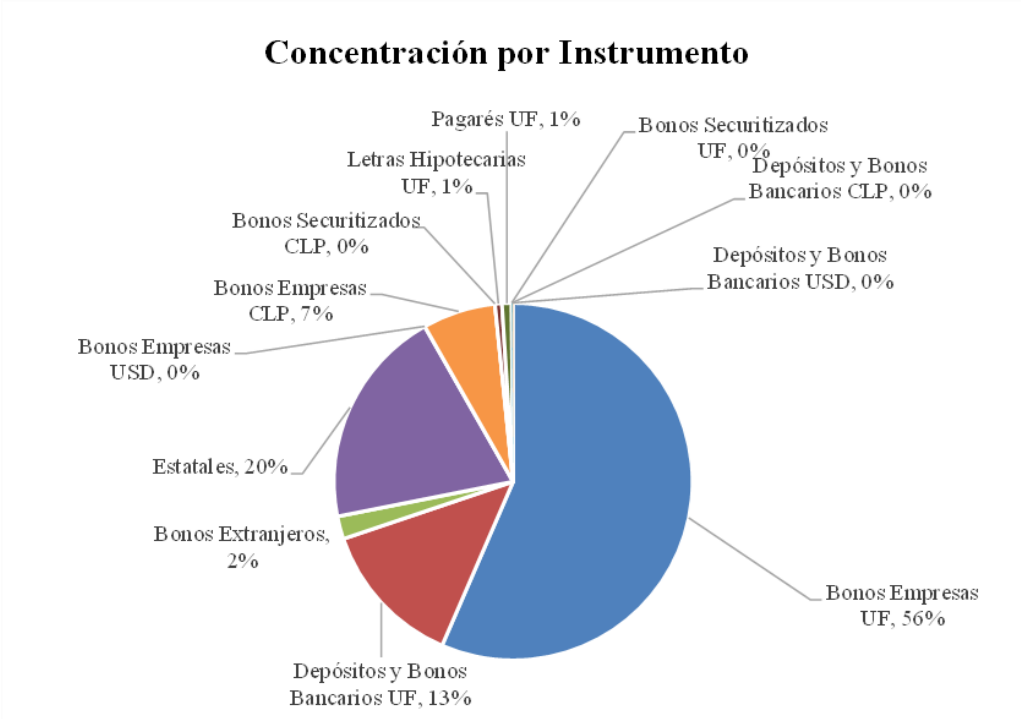
	Máxima exposición	
	2022	**2021**
	M$	**M$**
A valor razonable por resultados - Cartera propia	61.966.557	3.977.455
A valor razonable por resultados - Cartera comprometida	210.932.533	13.684.300
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	554.076	2.318.009
A costo amortizado - Cartera propia disponible	13.935.147	118.551.360
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	-	159.691.712
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	23.045.098	34.111.866
Totales	**310.433.411**	**332.334.702**

En el caso de los instrumentos derivados se utilizó el equivalente de crédito definido en el Cap. 12-1 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF. Los instrumentos medidos a valor razonable con cambios en resultados excluyen renta variable.

El gráfico siguiente presenta la situación de la cartera de renta fija nacional e internacional al cierre de este ejercicio. Ellos reflejan la calidad de las inversiones de CCB, destacando que la cartera de renta fija (no incluye pactos de compra), está concentrada en un 83,92% (MM$ 235.291) en papeles con clasificación igual o superior a A-, según se expone a continuación:



En relación a la composición del total de la cartera de instrumentos de deuda al 30 de Junio de 2022, se destacan los bonos de empresas reajustables, equivalentes a 56%; los bonos Estatales con un 20%; los bonos y depósitos bancarios reajustables, que representan el 13%; mientras que el resto de la cartera se compuso de bonos en el exterior y depósitos bancarios en pesos, pagarés reajustables, entre otros. Lo anterior se refleja en el siguiente gráfico:



Con respecto al riesgo de crédito proveniente de clientes, ellos deben contar anticipadamente con los fondos para poder operar a través de la plataforma en línea, principal canal de intermediación utilizado por CCB, lo que limita sustancialmente el riesgo de crédito.

Las operaciones simultáneas son un mecanismo de financiamiento en el cual un corredor financia a un cliente o a otro corredor en la compra de acciones. La operación se realiza a través de una compra o venta a plazo conjunto e indisoluble y una venta o compra al contado por idéntico número de acciones y en el mismo instrumento, quedando en forma implícita una cierta tasa de descuento. CCB está expuesta al riesgo de crédito al financiar operaciones simultáneas y compras con pactos, cuyos montos vigentes ascendían a MM$ 18.463 y MM$ 4.582, respectivamente al 30 de Junio de 2022. Por otro lado, al 30 de Junio de 2021 los montos vigentes de las operaciones simultáneas, ascendían a MM$ 34.112.

CCB ha definido una política de otorgamiento de operaciones simultáneas que considera exigencias patrimoniales a sus clientes, junto con la constitución de garantías y determinación de límites de operación que son monitoreados diariamente.

Lo anterior permite mitigar ampliamente cualquier riesgo de crédito que pudiera surgir de esta actividad.

(d) Riesgo de liquidez

Se refiere a la incapacidad de hacer frente a los compromisos de una manera oportuna por no disponer de activos líquidos suficientes o de fuentes de financiamiento a un costo razonable.

Dada la naturaleza de su negocio, el riesgo de liquidez de CCB es relativamente bajo, ya que parte importante de su portafolio se encuentra invertido en instrumentos financieros de alta liquidez y de fácil enajenación para hacer frente a cualquier desviación respecto a los flujos de caja presupuestados.

CCB cuenta con lineamientos respecto a la administración del riesgo de liquidez definida por su Directorio que busca diversificar las fuentes de financiamiento y garantizar la liquidez para el cumplimiento oportuno de todos los compromisos financieros con sus clientes, Bolsas de Comercio, bancos y contrapartes.

La principal fuente de financiamiento son pactos de retrocompra con clientes y bancos. Se han definido límites máximos por contraparte acreedora y se mantienen líneas para pactos con bancos y de sobregiro que son monitoreadas periódicamente. Lo anterior permite a CCB contar con fuentes diversificadas de financiamiento.

Semanalmente se revisa en detalle la estructura de vencimientos de activos y pasivos lo que permite ejercer un control preventivo y periódico sobre eventuales dificultades de liquidez.

Adicionalmente, por formar parte de un importante conglomerado financiero, CCB cuenta con un respaldo significativo que le permite acceder al mercado de financiamiento incluso en escenarios de iliquidez.

La cartera de pactos de venta al cierre del presente ejercicio, presentada a continuación, muestra la siguiente estructura de vencimientos:

30 de junio de 2022

Vencimiento promedio	Valor presente (MM$)	Proporción	Proporción acumulada
Entre 1 y 5 Días	131	0.06%	0.06%
Entre 6 y 10 Días	-	0.00%	0.06%
Entre 11 y 15 Días	-	0.00%	0.06%
Entre 16 y 20 Días	-	0.00%	0.06%
Mayor a 20 Días	209.386	99.94%	100.00%
Total al 30-06-2022	**209.517**	**100,00%**	

31 de diciembre de 2021

Vencimiento promedio	Valor presente (MM$)	Proporción	Proporción acumulada
Entre 1 y 5 Días	17.073	10,15%	10,15%
Entre 6 y 10 Días	-	0,00%	10,15%
Entre 11 y 15 Días	-	0,00%	10,15%
Entre 16 y 20 Días	-	0,00%	10,15%
Mayor a 20 Días	151.154	89,85%	100,00%
Total al 31-12-2021	**168.227**	**100,00%**	

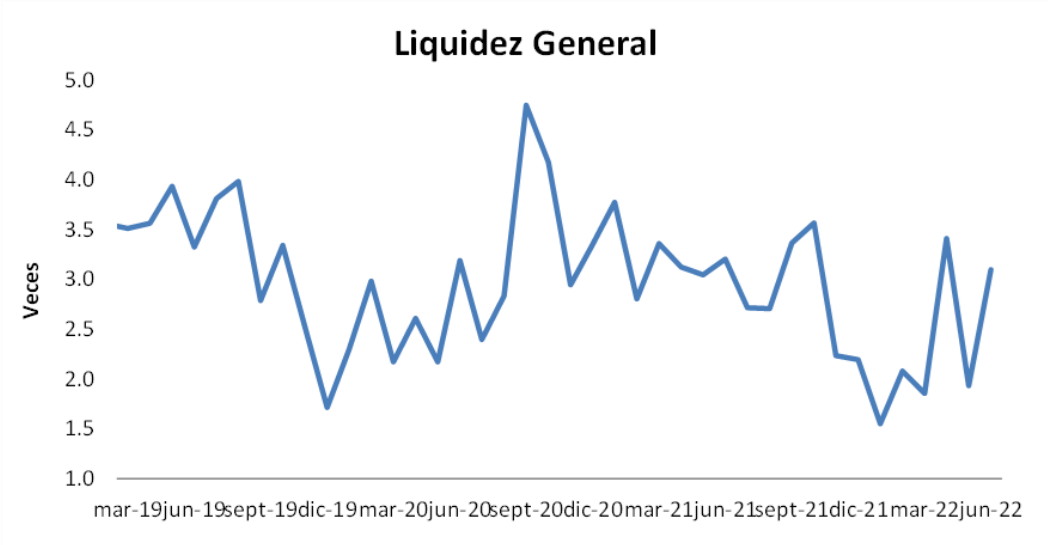
Indicadores de liquidez y solvencia

Las posiciones de liquidez y de solvencia son monitoreadas diariamente a través de los indicadores normativos y publicados en la página Internet de CCB.

Los índices de liquidez general y liquidez por intermediación permiten evaluar la capacidad para responder al vencimiento de las obligaciones de la corredora sin afectar el curso normal de sus operaciones.

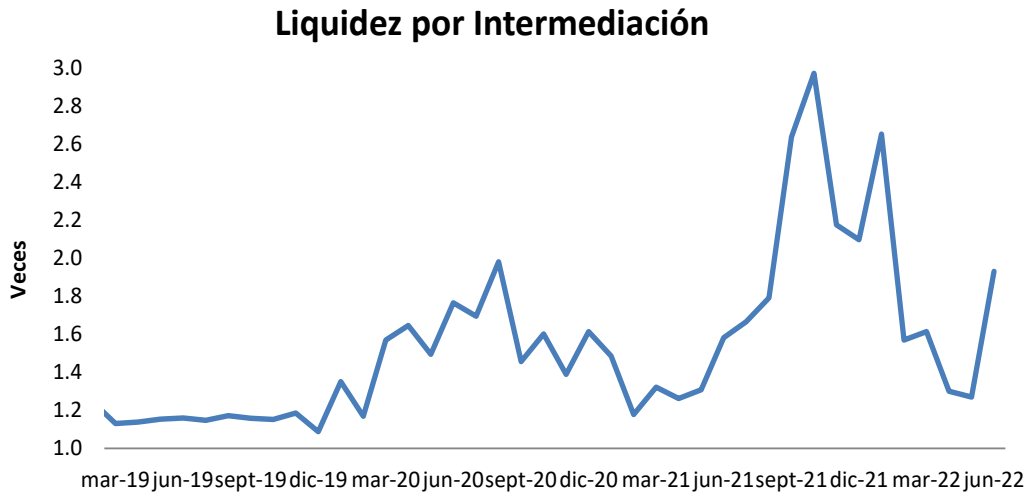
La liquidez general considera la composición y volumen de la liquidez de los activos de la corredora en relación con su estructura de pasivos. Así, este índice requiere que el pasivo exigible inmediato, esto es, aquellas obligaciones pactadas a un plazo igual o inferior a 7 días no sea superior al activo disponible y realizable en igual plazo, una vez deducido de este último el saldo deudor de las cuentas con personas naturales o jurídicas relacionadas al intermediario.

De acuerdo con la Norma de Carácter General N° 18, este índice no puede ser inferior a 1 vez. El gráfico a continuación muestra la evolución del índice de liquidez general para CCB en los últimos dos años. Se aprecia que su valor nunca ha sido menor a 1,20 veces, exhibiendo una adecuada holgura.



El índice anterior se complementa con la liquidez por intermediación, que no debe ser inferior a 1 vez. Esto significa que el monto de obligaciones por concepto de operaciones de intermediación por cuenta de terceros no sea superior al saldo de la cuenta efectivo y efectivo equivalente más el saldo en cuentas por cobrar por concepto de operaciones de intermediación por cuenta de terceros.

En la gráfica siguiente, se observa el comportamiento de la liquidez por intermediación de CCB, cuyos valores para los dos últimos años presentan un valor mínimo cercano a 1,2 veces.

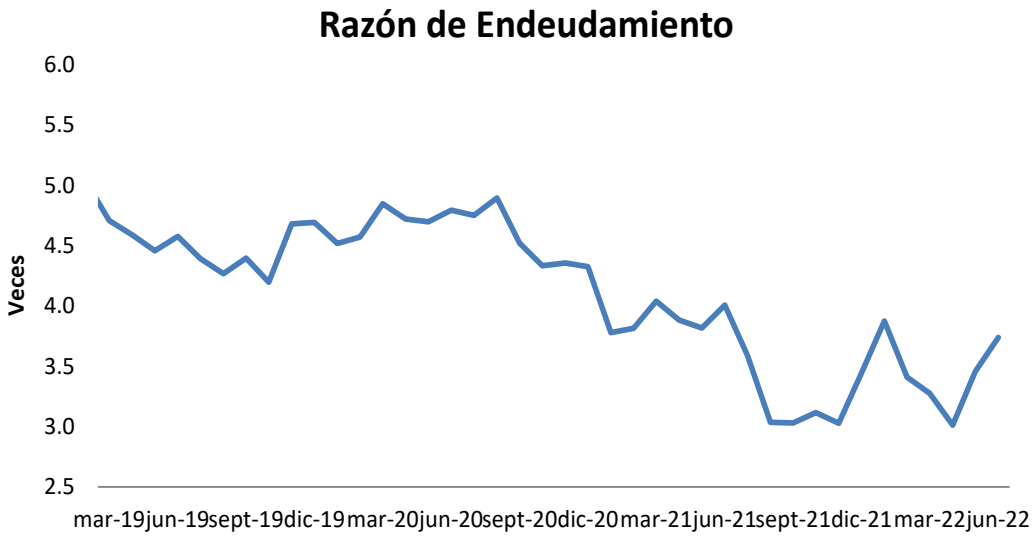


Por su parte, los índices de solvencia para los intermediarios de valores son dos: la cobertura patrimonial y la razón de endeudamiento.

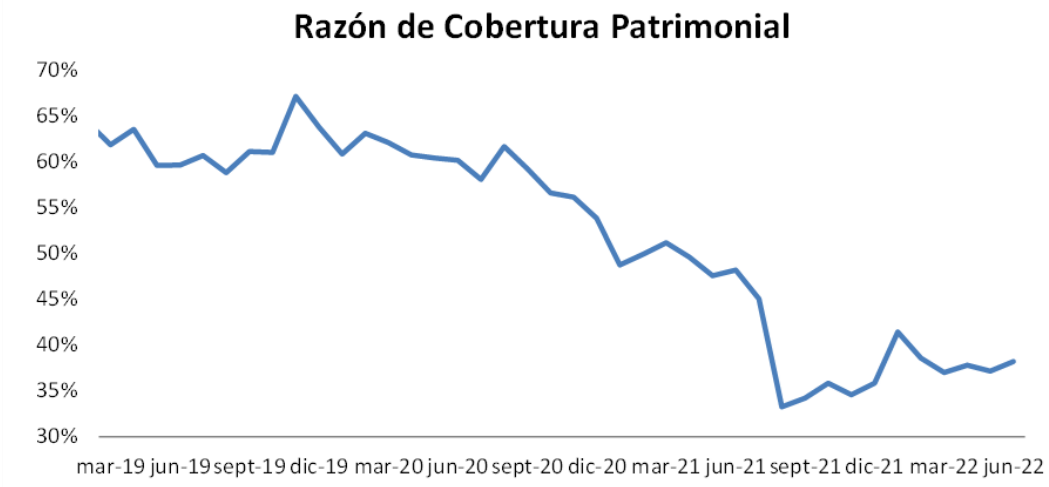
Estos índices permiten evaluar la capacidad financiera de la corredora para cubrir con recursos propios las obligaciones contraídas y el nivel de aquellas obligaciones dentro de la estructura de financiamiento de la corredora.

El nivel de solvencia es cuantificado por la razón de endeudamiento, calculado como el pasivo exigible del intermediario sobre su patrimonio líquido, ratio que no puede ser mayor a 20 veces.

El gráfico siguiente muestra la sólida posición patrimonial de CCB. El índice de endeudamiento en los dos últimos años ha sido siempre inferior a 6 veces.



Asimismo, de acuerdo con el gráfico siguiente, CCB muestra holguras respecto a los límites de cobertura patrimonial. Este índice, exige que el monto de cobertura patrimonial del intermediario sea inferior a su patrimonio líquido, significando que la razón entre ambos no puede ser superior a un 100%, mientras que si este indicador alcanza un 80% el corredor debe restringir su actividad en operaciones que deterioren dicho porcentaje.



En los dos últimos años el índice de cobertura patrimonial registra un promedio cercano al 33% y un máximo cercano al 62%, valores siempre inferiores al 70%.

Al cierre de Junio de 2022, los indicadores de liquidez y solvencia de CCB presentan los siguientes valores:

Índice de Liquidez General:	3,10 veces
Índice de Liquidez por Intermediación:	1,93 veces
Razón de Endeudamiento:	3,74 veces
Razón de Cobertura Patrimonial:	38,20%

A los indicadores de liquidez y solvencia se agrega el Patrimonio Depurado. En el cálculo del patrimonio depurado se rebajan del patrimonio contable, los activos intangibles, el saldo deudor de las cuentas con personas naturales o jurídicas relacionadas al intermediario, los activos utilizados para garantizar obligaciones de terceros y, el exceso del valor contabilizado de las acciones de las bolsas de valores y cámaras de compensación respecto de su valor de mercado promedio.

La exigencia es que dicho patrimonio no puede ser inferior al patrimonio mínimo legal, que para CCB es UF14.000, pues la entidad realiza operaciones por cuenta propia y de terceros. Al cierre de Junio de 2022, CCB muestra un patrimonio depurado de UF 2.085.031.-

(5) Uso de estimaciones y juicios contables críticos

Las estimaciones y criterios usados son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo con las circunstancias.

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:

5.1 Estimación valor justo de los instrumentos financieros

Los instrumentos financieros a valor razonable presentados en el estado de situación financiera al 30 de Junio de 2021 y 2022, fueron jerarquizados de acuerdo a lo establecido en NIIF 13. Es decir, que al no existir un mercado lo suficientemente activo que permita utilizar precios de operaciones actuales observables en el mercado sobre los mismos instrumentos en cartera, la entidad establece el valor razonable utilizando técnicas de valorización. Las diferentes técnicas de valorización (curvas de rendimiento, bootstrapping, etc.), de uso común en el mercado, incluyen la utilización de operaciones de mercado observadas en transacciones bursátiles o las informadas por los distintos brokers, de forma de asegurar la independencia de la información. El objeto del uso de una técnica de valorización es establecer, en la fecha correspondiente a la valorización, cuál habría sido el precio de una transacción realizada en condiciones de independencia mutua y motivada por las consideraciones normales del negocio.

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.

Activos y pasivos financieros medidos a valor razonable al 30 de Junio de 2022:

Activos Financieros	Nivel I M$	Nivel II M$	Nivel III M$	Total
A valor razonable por resultados - Cartera propia	36.387.023	3.891.401	-	40.278.424
A valor razonable por resultados - Cartera comprometida	980.827	3.030.813	-	4.011.640
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	-	318.976	-	318.976
A valor razonable con cambio en otro resultado integral - Cartera propia	7.483.107	10.224.533	-	17.707.640
A valor razonable con cambio en otro resultado integral - Cartera comprometida	29.392.358	181.509.030	-	210.901.388
Totales	**74.243.315**	**198.974.753**	**-**	**273.218.068**

Pasivos Financieros	Nivel I M$	Nivel II M$	Nivel III M$	Total
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	-	2.061.331	-	2.061.331
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Totales	**-**	**2.061.331**	**-**	**2.061.331**

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presenta en el estado de situación financiera su monto neto, cuando la sociedad tenga el derecho y/o obligación exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la cantidad neta.

5.1 Estimación de deterioro de activos financieros

La Sociedad calcula el deterioro por pérdida esperada de sus activos financieros medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otros resultados integrales en base a las directrices contenidas en la NIIF 9. La diferencia entre ambos tipos de instrumentos es que en el caso de los activos FVOCI, el ajuste a valor razonable se separa entre deterioro propiamente tal, que se imputa contra resultados, y la diferencia se imputa contra otros resultados integrales.

Pérdida crediticia esperada se define entonces como la estimación de la probabilidad ponderada de pérdidas crediticias a lo largo de la vida del instrumento. En este sentido, una pérdida crediticia esperada es el valor presente de la diferencia entre:

- Los flujos de efectivo contractuales que se deben a una entidad según el contrato; y
- Los flujos de efectivo que la entidad espera recibir.

Este enfoque de pérdida crediticia esperada se basa en las previsiones futuras para la recuperación de flujos del activo financiero y no necesariamente en la exigencia de morosidad actual para identificar el deterioro. Asimismo, esta metodología se sustenta en la definición del cambio significativo del riesgo de crédito, definido como la probabilidad o riesgo de incumplimiento desde el reconocimiento inicial. A su vez, la definición de incumplimiento debe ser acorde con la definición de este para efectos de la gestión del riesgo crediticio interno. No obstante, existe la presunción refutable que la mora de 90 días o más constituye incumpliendo.

Para identificar el aumento significativo del riesgo del riesgo de crédito una entidad debe considerar la información razonable y sustentable disponible sin esfuerzo o costo desproporcionado. La norma entrega una listo no exhaustiva de información para evaluar cambios en el riesgo de crédito, entre ellas: cambios de las calificaciones crediticias internas o externas; cambios adversos existes o previstos del negocio; aumentos de los spreads de tasas; precios de CDS, entre otros.

Cabe destacar que la norma define un tratamiento de tres etapas para el reconocimiento del deterioro por pérdida esperada:

a) Etapa 1: Incluye instrumentos que no han experimentado un aumento significativo del riesgo de crédito. En este caso se debe reconocer una pérdida crediticia esperada en un horizonte de 12 meses, en tanto que los intereses se devengan sobre el monto bruto del activo.
b) Etapa 2: Comprende los instrumentos financieros que han tenido un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, pero no muestran evidencia objetiva de deterioro efectivo actual. En este caso se debe reconocer una pérdida crediticia esperada para el tiempo de vida completo del activo. Al igual que en el caso anterior, intereses se devengan sobre el monto bruto del activo.
c) Etapa 3: Incluye los activos financieros para los cuales existe evidencia objetiva de deterioro efectivo a la fecha de presentación. La pérdida crediticia esperada se debe reconocer para el periodo de vida completo del instrumento, en tanto que los intereses se devengan sobre el monto neto ajustado por deterioro.

Por otro lado, se establece un tratamiento especial para los activos financieros con deterioros de valor crediticio comprados u originados. Estos corresponden a activos financieros que tienen un deterioro crediticio (significativo) en el momento el reconocimiento inicial. En el caso de estos activos financieros siempre se debe reconocer el cambio en las pérdidas crediticias acumuladas en el tiempo de vida del instrumento desde el reconocimiento inicial (Etapa 2). En cada fecha de presentación la entidad debe reconocer en el resultado del periodo el cambio de las pérdidas crediticias acumuladas del activo como pérdida o ganancia. Asimismo, en el caso de los instrumentos considerados de bajo riesgo, se permite la aplicación a todo evento del deterioro por pérdida esperada en un horizonte de 12 meses (Etapa 1). Tanto en el caso de los instrumentos comprados con deterioro como instrumentos de bajo riesgo se deben hacer las definiciones respectivas para su identificación y medición correspondiente.

Metodología

Para poder realizar el cálculo propiamente tal de la pérdida crediticia esperada (ECL) es necesario efectuar una serie de definiciones relevantes para las variables y parámetros que intervienen en las estimaciones.

La presente metodología es una guía de uso general, si bien su aplicación no se realiza de manera automática debido a que se deben considerar las características y situación específica de cada emisor o instrumento para la determinación de los parámetros que intervienen en los cálculos, tales como la Probabilidad de Incumplimiento (PD) y la Pérdida dado el Incumplimiento (LGD. Estas cifras podrían diferir de los parámetros estándar definidos en el presente documento, en base al análisis particular de cada emisor y/o instrumento.

1. Incumplimiento

Se definirá el incumplimiento como la mora de 90 o más días.

2. Instrumentos de Bajo Riesgo

Se incluirán dentro de esta categoría los instrumentos con clasificación de riesgo externa global o equivalente ubicado en el rango Investment Grade.

3. Aumento Significativo del Riesgo de Crédito

Se considerará que existe un aumento significativo del riesgo de crédito cuando se produce una reducción efectiva o esperada de más de tres notches en la clasificación de riesgo externa global o equivalente desde su reconocimiento inicial. También se considerarán otros elementos entre las que se encuentran:

- Incremento significativo del spread que no se explique por liquidez de mercado o riesgo de prepago.
- Aumentos significativos del riesgo de crédito de otros instrumentos emitidos por la entidad.
- Cambios adversos existentes o previstos de las condiciones del negocio, mercado o financieras que afecten la capacidad de pago del emisor.
- Cambios adversos reales o esperados de la situación financiera del emisor.
- Cambios adversos reales o esperados en el entorno económico, regulatorio o tecnológico que afecten significativamente la capacidad de pago del emisor.
- Cambios adversos en el valor del colateral o la calidad de otras mejoras crediticias que respaldan el instrumento.

4. Activos Financieros con Deterioro de Valor Crediticio Comprados u Originados

Se incluirán dentro de esta categoría aquellos instrumentos financieros de deuda que al momento de su reconocimiento inicial estén en incumplimiento y/o presenten las siguientes tres características:

- Una clasificación de riesgo externa global o equivalente fuera del rango Investment Grade.
- Se adquieran a un precio inferior al 80% del valor facial.
- Tengan un spread sobre la tasa libre de riesgo de más de 500 puntos básicos ajustado por opcionalidad de prepago (OAS)

5. Fórmulas de Cálculo

La pérdida crediticia esperada (ECL) se calculará como el producto de la Probabilidad de Incumplimiento (PD) asociada al plazo respectivo y el porcentaje de Pérdida dado el Incumplimiento (LGD) correspondiente al tipo de deuda: senior o subordinada. Cualquier tipo de colateral o mejora crediticia se deberá incorporar en el LGD respectivo.

$$ECL = PD(t) \cdot LGD \cdot (Valor\ Libro - Colateral) \qquad (1)$$

El Valor Libro corresponde al valor presente del instrumento a tasa efectiva, tanto en el caso de los activos financieros medidos a costo amortizado como aquellos medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (FVOCI). El Colateral corresponde al valor razonable ajustado de las garantías que caucionan el instrumento de deuda. La Probabilidad de Incumplimiento PD(t) a utilizar corresponderá al plazo y clasificación crediticia global del instrumento. En el caso de los activos financieros para los que aplique la Etapa 1, la PD será aquella asociada a la clasificación de riesgo para un año, mientras que en los casos que apliquen las Etapas 2 y 3 será aquella Probabilidad de Incumplimiento acumulada asociada a la madurez contractual o esperada del instrumento, según corresponda.

Cuando se trate de activos financiero para los que aplique la Etapa 1 y que no hayan experimentado rebajas de clasificación de riesgo desde su reconocimiento inicial, la ecuación (1) se aplicará sobre la diferencia entre el valor presente a tasa efectiva a la fecha de medición y el valor presente a tasa efectiva a la fecha de adquisición o del último corte de cupón, según corresponda. Lo anterior se debe a que la tasa efectiva incluye el spread de riesgo de crédito inicial del activo financiero que se reconoce en resultados a medida que se devenga el instrumento.

6. Método Simplificado

En el caso de los financiamientos de corto plazo mediante compras con pacto, simultáneas y compras con pacto de renta fija, se utilizará un método simplificado basado en el Método Estándar de Provisiones de Carteras Grupales para Colocaciones Comerciales Genéricas del literal c), numeral 3.1.2 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF. En este método las Probabilidades de Incumplimiento (PD) y Pérdida dado el Incumplimiento (LGD) se asignan en función a los días de mora y al porcentaje que representa el crédito sobre las garantías constituidas (PTVG).

Se realizaron los cálculos de la pérdida crediticia esperada de la cartera de inversiones medida a costo amortizado al cierre de Junio de 2022 y diciembre 2021 en base a la metodología presentada anteriormente.

30 de Junio de 2022 en M$

Activo Financiero	Valor Contable M$	Deterioro	%
Renta Fija Local	285.217.676	6.723.349	2,36%
Renta Fija Exterior	20.968.113	14.629.386	69,77%
Simultáneas	18.587.036	53.738	0,29%
Total 30-06-2022	**324.772.825**	**21.406.473**	**6,59%**

31 de Diciembre de 2021 en M$

Activo Financiero	Valor Contable M$	Deterioro	%
Renta Fija Local	236.671.187	6.503.994	2.75%
Renta Fija Exterior	19.248.330	13.441.781	69.83%
Simultáneas	25.705.856	61.789	0.24%
Compras con Pacto	3.973.922	764	0.02%
Total 31-12-2021	**285.599.295**	**20.008.328**	**7.00%**

(6) Reajuste y diferencia de cambio

Al 30 de junio de 2022 y 2021 la Sociedad presenta los siguientes saldos por reajuste y diferencia de cambio.

Cuentas	Abono (cargo) a resultados									
	US$		EURO		UF		Otros		Total	
	Junio		Junio		Junio		Junio		Junio	
	2022 M$	2021 M$	2022 M$	2021 M$	2022 M$	2021 M$	2022 M$	2021 M$	2022 M$	2021 M$
Efectivo y Efectivo Equivalente	(2.969)	28.579	-	-	-	-	-	-	(2.969)	28.579
Deudores por intermediacion	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por por cobrar	-	-	-	-	-	-	57.751	6.723	57.751	6.723
Cuentas por cobrar partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediacion	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total reajuste y diferencia de cambio	**(2.969)**	**28.579**	**-**	**-**	**-**	**-**	**57.751**	**6.723**	**54.782**	**35.302**

(7) Efectivo y efectivo equivalente

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo es el siguiente:

Efectivo y efectivo equivalente	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Caja en pesos	595	595
Caja en moneda extranjera	895	913
Banco en pesos	10.871.435	18.144.767
Banco en moneda extranjera	11.401.222	18.463.168
Totales	**22.274.147**	**36.609.443**

(8) Instrumentos financieros por categoría

El detalle de los activos financieros, clasificados por categoría es el siguiente:

Activos financieros según el estado de situacion financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	22.274.147	-	-	22.274.147
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	2.977.139	58.989.418	13.935.147	75.901.704
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	-	210.932.533	-	210.932.533
Instrumentos financieros derivados	318.976	-	-	318.976
Deudores por intermediacion	-	-	24.099.498	24.099.498
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	34.221	34.221
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	99.571	99.571
Operaciones de financiamiento	-	-	23.045.098	23.045.098
Otras cuentas por cobrar	-	-	927.869	927.869
Inversiones en sociedades	-	1.797.204	-	1.797.204
Total al 30-06-2022	**25.570.262**	**271.719.155**	**62.141.404**	**359.430.821**

Activos financieros según el estado de situacion financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M$	M$	M$	M$
Efectivo y efectivo equivalente	36.609.443	-	-	36.609.443
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	16.070.674	-	66.783.789	82.854.463
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	5.590.183	-	168.249.460	173.839.643
Instrumentos financieros derivados	240.070	-	-	240.070
Deudores por intermediacion	-	-	26.539.807	26.539.807
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	1.666.492	1.666.492
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	50.857	50.857
Operaciones de financiamiento	-	-	29.617.225	29.617.225
Otras cuentas por cobrar	-	-	2.546.642	2.546.642
Inversiones en sociedades	-	1.850.707	-	1.850.707
Total al 31-12-2021	**58.510.370**	**1.850.707**	**295.454.272**	**355.815.349**

El detalle de los pasivos financieros, clasificados por categoría es el siguiente:

Pasivos financieros según el estado de situacion financiera	Pasivos financieros a valor razonable por resultados	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M$	M$	M$
Pasivos financieros a valor razonable	-		-
Instrumentos financieros derivados	2.061.331		2.061.331
Obligaciones por financiamiento	-	209.720.672	209.720.672
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	25.525.487	25.525.487
Acreedores por intermediacion	-	23.643.675	23.643.675
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	5.674	5.674
Cunetas por pagar a partes relacionadas	-	5.054	5.054
Otras cuentas por pagar	-	26.104.370	26.104.370
Otros pasivos	-	-	-
Total al 30-06-2022	**2.061.331**	**285.004.932**	**287.066.263**

Pasivos financieros según el estado de situacion financiera	Pasivos financieros a valor razonable por resultados	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M$	M$	M$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	345.438	-	345.438
Obligaciones por financiamiento	-	168.517.740	168.517.740
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	50.016.115	50.016.115
Acreedores por intermediacion	-	25.924.765	25.924.765
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	781.408	781.408
Cunetas por pagar a partes relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	41.276.250	41.276.250
Otros pasivos	-	-	-
Total al 31-12-2021	**345.438**	**286.516.278**	**286.861.716**

(9) Instrumentos financieros a valor razonable – cartera propia

La Sociedad mantiene los siguientes instrumentos financieros a valor razonable – cartera propia:

(a) Instrumentos de renta variable

Al 30 de junio de 2022

Instrumentos finacieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible	Cartera Propia Comprometida				Total M$
		En Op. a Plazo	En prestamos	En garantías por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	
Instrumentos de Renta Variable						
Acciones						
Nacionales	2.209.832	-	-	-	-	2.209.832
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos						
Nacionales	91.997	-	-	-	-	91.997
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de Inversión						
Nacionales	675.310	-	-	-	-	675.310
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros						
Opciones	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de Renta Variable	**2.977.139**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.977.139**

El detalle de las acciones y cuotas por emisor es el siguiente:

Instrumentos Financieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible	Cartera propia Comprometida				Total M$	Unidades
		En op. A Plazo	En prestamos	En garantías por otras operaciones	Subtotal		
	M$	M$	M$	M$	M$		
CFIMRCLP	40.428	-	-	-	-	40.428	2.977
CFIMLDL	197.117	-	-	-	-	197.117	4.048
CFIIMDLAT	28.134	-	-	-	-	28.134	201
CFIMDLIG-A	973	-	-	-	-	973	10
CFIMSC	14.100	-	-	-	-	14.100	282
CFIPIONERO	319.994	-	-	-	-	319.994	52.100
CFIMLE-A	6.412	-	-	-	-	6.412	6
CFIMRFIIGA	21.607	-	-	-	-	21.607	25
CFIMRVEA	31.648	-	-	-	-	31.648	37
CFIMDLATAE	1.814	-	-	-	-	1.814	14
CFIMRCLPR	13.083	-	-	-	-	13.083	934
CFM-BTGEMI	91.997	-	-	-	-	91.997	8.000
COPEC	43.226	-	-	-	-	43.226	6.385
ITAUCORP	343.400	-	-	-	-	343.400	200.000.000
ORO BLANCO	421.814	-	-	-	-	421.814	66.954.620
PUCOBRE	855.347	-	-	-	-	855.347	208.621
QUINENCO	45	-	-	-	-	45	20
CURAUMA	-	-	-	-	-	-	25.000
NIBSA	546.000	-	-	-	-	546.000	68.250
	2.977.139	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.977.139**	**267.331.530**

(b) Instrumentos de renta fija e intermediación financiera

Al 30 de junio de 2022

Instrumentos finacieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible	Cartera Propia Comprometida				Total M$
		En Op. a Plazo	En prestamos	En garantías por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	
Instrumentos de RF e IIF						
De Estado						
Nacionales	41.056.091	9.599.673	-	5.353.652	14.953.325	56.009.416
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	13.197.543	24.333.688	-	-	24.333.688	37.531.231
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Empresas						
Nacionales	755.290	175.626.014	-	-	175.626.014	176.381.304
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de IRF e IIF	**55.008.924**	**209.559.375**	**-**	**5.353.652**	**214.913.027**	**269.921.951**

(a) Instrumentos de renta variable

Al 31 de diciembre de 2021

Instrumentos finacieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible	Cartera Propia Comprometida				Total M$
		En Op. a Plazo	En prestamos	En garantías por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	
Instrumentos de Renta Variable						
Acciones						
Nacionales	4.788.602	-	-	-	-	4.788.602
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de Inversión						
Nacionales	385.761	-	-	-	-	385.761
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros		-	-	-	-	-
Opciones	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de Renta Variable	5.174.363	-	-	-	-	5.174.363

El detalle de las acciones y cuotas por emisor es el siguiente:

Instrumentos Financieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible	Cartera propia Comprometida				Total M$	Unidades
		En op. A Plazo	En prestamos	En garantías por otras operaciones	Subtotal		
	M$	M$	M$	M$	M$		
CFIMDCHA	55.148	-	-	-	-	55.148	47.541
CFIMLDL	110.388	-	-	-	-	110.388	2.500
CFIIMDLAT	95.150	-	-	-	-	95.150	692
CFIMSC	28.369	-	-	-	-	28.369	593
CFIPIONERO	64.242	-	-	-	-	64.242	11.740
CFIMRFIIGA	900	-	-	-	-	900	1
CFIMRVEA	15.364	-	-	-	-	15.364	15
CFIMRVCHE	510	-	-	-	-	510	38
CFIMDLATAE	15.690	-	-	-	-	15.690	125
ENELAM	279.000	-	-	-	-	279.000	3.000.000
ITAUCORP	469.680	-	-	-	-	469.680	285.000.000
ORO BLANCO	174.294	-	-	-	-	174.294	46.000.000
VAPORES	398.304	-	-	-	-	398.304	5.441.316
PUCOBRE	898.112	-	-	-	-	898.112	198.180
SQM-A	1.409.400	-	-	-	-	1.409.400	29.000
QUINENCO	82.500	-	-	-	-	82.500	50.000
CURAUMA	32	-	-	-	-	32	25.000
AESANDES	531.280	-	-	-	-	531.280	4.000.000
NIBSA	546.000	-	-	-	-	546.000	68.250
Total	5.174.383	-	-	-	-	5.174.383	343.874.991

(b) Instrumentos de renta fija e intermediación financiera

Al 31 de diciembre de 2021

Instrumentos financieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible	Cartera Propia Comprometida				Total M$
		En Op. a Plazo	En prestamos	En garantías por otras operaciones	Subtotal	
	M$	M$	M$	M$	M$	
Instrumentos de RF e IIF						
De Estado						
Nacionales	10.896.311	-	-	5.431.868	5.431.868	16.328.179
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	-	158.315	-	-	158.315	158.315
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros						
Total Instrumentos de IRF e IIF	10.896.311	158.315	-	5.431.868	5.590.183	16.486.494

(10) Instrumentos financieros a costo amortizado – cartera propia

La Sociedad mantiene los siguientes instrumentos financieros a costos amortizado – cartera propia:

Al 30 de junio de 2022

Instrumentos financieros a Costo Amortizado		Cartera Propia Comprometida				
Instrumentos de Renta Fija e Interm. Financiera	Cartera Propia Disponible M$	En op. A Plazo M$	En prestamos M$	En garantías por otras operaciones M$	Subtotal M$	Total M$
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	11.118.814	-	-	-	-	11.118.814
Extranjeros	20.415.326	-	-	-	-	20.415.326
De Empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar						
Nacionales	2.817.621	-	-	-	-	2.817.621
Extranjeros	652.355	-	-	-	-	652.355
Deterioro						
Nacionales	(6.439.583)	-	-	-	-	(6.439.583)
Extranjero	(14.629.386)	-	-	-	-	(14.629.386)
Total Instrumentos de Renta Fija e Intermediación Financiera	**13.935.147**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.935.147**

Al 31 de diciembre de 2021

Instrumentos financieros a Costo Amortizado		Cartera Propia Comprometida				
Instrumentos de Renta Fija e Interm. Financiera	Cartera Propia Disponible M$	En op. A Plazo M$	En prestamos M$	En garantías por otras operaciones M$	Subtotal M$	Total M$
Del Estado						
Nacionales	6.222.400	8.791.001	-	-	8.791.001	15013.401
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	22.309.655	12.798.818	-	-	12.798.818	35108.473
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Empresas						
Nacionales	51.693.515	153.163.635	-	-	153.163.635	204.857.150
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Deterioro						
Nacionales	-	(6.503.994)	-	-	(6.503.994)	(6.503.994)
Extranjeros	(13.441.781)	-	-	-	-	(13.441.781)
Otros	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de Renta Fija e Intermediación Financiera	66.783.789	168.249.460	-	-	168.249.460	235.033.249

(11) Instrumentos financieros a costo amortizado – operaciones de financiamiento

La Sociedad mantiene los siguientes instrumentos a costo amortizado por operaciones de financiamiento:

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

Al 30 de junio de 2022

Contrapartes	Tasa promedio % (tasa ptmo)	Vencimiento		Deterioro		Total M$	Valor Razonable del Activo subyacente M$
		Hasta 7 días M$	Mas de 7 días M$	Hasta 7 días M$	Mas de 7 días M$		
Personas Naturales	0,81%	2.756.710	9.906.034	9.830	25.602	12.627.312	11.630.322
Personas Jurídicas	0,81%	456.317	4.353.251	1.376	13.185	4.795.007	4.363.478
Intermediarios de Valores	0,00%	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,85%	1.044.712	-	3.745	-	1.040.967	847.157
Entidades relacionadas	0,00%	-	-	-	-	-	-
Total		**4.257.739**	**14.259.285**	**14.951**	**38.787**	**18.463.286**	**16.840.957**

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Tasa promedio % (tasa ptmo)	Vencimiento		Deterioro		Total M$	Valor Razonable del Activo subyacente M$
		Hasta 7 días M$	Mas de 7 días M$	Hasta 7 días M$	Mas de 7 días M$		
Personas Naturales	0,36%	1.354.035	9.953.122	3.258	19.540	11.284.359	11.588.769
Personas Jurídicas	0,36%	1.561.356	7.718.996	4.742	19.969	9.255.641	9.249.797
Intermediarios de Valores	0,00%	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,39%	1.331.376	2.950.882	4.325	8.438	4.269.495	4.088.604
Entidades relacionadas	0,38%	603.921	232.168	1.019	498	834.572	835.805
Total		**4.850.688**	**20.855.168**	**13.344**	**48.445**	**25.644.067**	**25.762.975**

(b) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta fija e intermediación Financiera.

Al 30 de junio de 2022

Contrapartes	Tasa promedio % (tasa ptmo)	Vencimiento		Deterioro		Total M$	Valor Razonable del Activo subyacente M$
		Hasta 7 días M$	Mas de 7 días M$	Hasta 7 días M$	Mas de 7 días M$		
Personas Naturales	0,00%	-	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas	0,76%	4.581.812	-	-	-	4.581.812	4.577.445
Intermediarios de Valores	0,00%	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,00%	-	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,00%	-	-	-	-	-	-
Total		**4.581.812**	**-**	**-**	**-**	**4.581.812**	**4.577.445**

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Tasa promedio % (tasa ptmo)	Vencimiento		Deterioro		Total M$	Valor Razonable del Activo subyacente M$
		Hasta 7 días M$	Mas de 7 días M$	Hasta 7 días M$	Mas de 7 días M$		
Personas Naturales	0,00%	-	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas	0,36%	3.973.922	-	(764)	-	3.973.158	3.976.230
Intermediarios de Valores	0,00%	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,00%	-	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,00%	-	-	-	-	-	-
Total		**3.973.922**	**-**	**(764)**	**-**	**3.973.158**	**3.976.230**

(c) Premio por cobrar por préstamos de acciones

La Sociedad no mantiene premio por cobrar por préstamos de acciones al 30 de junio de 2022 y 2021.

(12) Contratos de derivados financieros

La Sociedad mantiene las siguientes operaciones en contratos forward de moneda y contratos swap:

Al 30 de junio de 2022

Tipo de Contrato	N° de Operación	Nacional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a Valor Razonable	Total Pasivo a Valor Razonable
		Compra		Ventas		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 días a 360 días M$	Mayor a 1 año M$	Hasta 7 días M$	Desde 8 días a 360 días M$	Mayor a 1 año M$	M$	M$
A) Forward													
Dólares de E.E.U.U (Compensación)	11	4.500.000	3.859.878	12.600.000	10.925.608	-	318.976	-	-	(777.163)	-	318.976	(777.163)
Dólares de E.E.U.U (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UF (Compensación)	4	-	-	2.000.000	67.342.000	-	-	-	-	(1.284.168)	-	-	(1.284.168)
UF (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras (Forward de Instrumentos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Otros Contratos													
SWAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**15**	**4.500.000**	**3.859.878**	**14.600.000**	**78.267.608**	**-**	**318.976**	**-**	**-**	**(2.061.331)**	**-**	**318.976**	**(2.061.331)**

Al 31 de diciembre de 2021

Tipo de Contrato	N° de Operación	Nacional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a Valor Razonable	Total Pasivo a Valor Razonable
		Compra		Ventas		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 días a 360 días M$	Mayor a 1 año M$	Hasta 7 días M$	Desde 8 días a 360 días M$	Mayor a 1 año M$	M$	M$
A) Forward													
Dólares de E.E.U.U (Compensación)	12	3.750.000	3.177.735	11.750.000	10.075.915	-	3.017	-	-	126.022	-	3.017	126.022
Dólares de E.E.U.U (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UF (Compensación)	2	200.000	6.001.000	200.000	6.020.000	-	237.053	-	-	219.416	-	237.053	219.416
UF (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras (Forward de Instrumentos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Otros Contratos													
SWAP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**14**	**3.950.000**	**9.178.735**	**11.950.000**	**16.095.915**	**-**	**240.070**	**-**	**-**	**345.438**	**-**	**240.070**	**345.438**

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

Contrapartes	30-06-2022				31-12-2021			
	Activo a valor razonable M$	Monto Garantizado M$	Pasivo a valor razonable M$	Monto Garantizado M$	Activo a valor razonable M$	Monto Garantizado M$	Pasivo a valor razonable M$	Monto Garantizado M$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas	16.032	-	-	-	-	-	769	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Entidades Relacionadas	56.365	-	256.809	-	2.210	-	-	-
Bancos	244.857	-	1.804.202	-	237.860	-	344.669	-
CVA	1.722	-	320	-	-	-	-	-
Total	**318.976**	**-**	**2.061.331**	**-**	**240.070**	**-**	**345.438**	**-**

(13) Deudores por intermediación

La Sociedad mantiene los siguientes saldos en deudores por intermediación:

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Resumen	30-06-2022			31-12-2021		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intermediación de operaciones a término	16.171.859	(37.087)	16.134.772	22.481.903	(10.269)	22.471.634
Intermediación de operaciones a plazo	7.964.716	-	7.964.716	4.068.166	-	4.068.166
Intermediación de Operaciones a plazo (Vta Corta)	10	-	10	7	-	7
Total	**24.136.585**	**(37.087)**	**24.099.498**	**26.550.076**	**(10.269)**	**26.539.807**

Resumen	30-06-2022			31-12-2021		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Intermediación de operaciones a término (Relacionados)	99.571	-	99.571	50.857	-	50.857
Total	**99.571**	**-**	**99.571**	**50.857**	**-**	**50.857**

(a) Intermediación de operaciones a término

Al 30 de junio de 2022

Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Mas de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas Naturales	6.119.361	(12.208)	6.107.153	363.742	3.652	499	12.634	380.527
Personas jurídicas	2.334.826	(5.140)	2.329.686	73.267	624	-	8.079	81.970
Intermediarios de valores	7.113.403	-	7.113.403	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	245.865	(815)	245.050	9	-	-	1.270	1.279
Entidades relacionadas	358.404	(18.924)	339.480	6.560	-	55.164	37.847	99.571
Total	**16.171.859**	**(37.087)**	**16.134.772**	**443.578**	**4.276**	**55.663**	**59.830**	**563.347**

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Mas de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas Naturales	5.277.336	(6.659)	5.270.677	403.592	45.122	2.469	6.999	458.182
Personas jurídicas	5.375.291	(3.250)	5.372.041	114.108	78	36	4.184	118.406
Intermediarios de valores	10.152.436	-	10.152.436	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	645.711	(360)	645.351	678	232	322	360	1.592
Entidades relacionadas	1.031.129	-	1.031.129	50.822	35	-	-	50.857
Total	**22.481.903**	**(10.269)**	**22.471.634**	**569.200**	**45.467**	**2.827**	**11.543**	**629.037**

(b) Intermediación de operaciones a plazo

b.1. Intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (Simultáneas)

La Sociedad presenta los siguientes saldos por intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (simultáneas):

Al 30 de junio de 2022

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Mas de 60 días		
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	449.225	1.264.987	63.999	-	-	1.778.211
Personas Jurídicas	-	194.080	628.682	-	-	-	822.762
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	1.402.685	3.217.301	609.288	-	-	5.229.274
Entidades relacionadas	-	16.788	117.681	-	-	-	134.469
Total	**-**	**2.062.778**	**5.228.651**	**673.287**	**-**	**-**	**7.964.716**

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Mas de 60 días		
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	668.486	1.426.732	9.179	-	-	2.104.397
Personas Jurídicas	-	208.033	1.129.423	-	-	-	1.337.456
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	17.853	270.996	-	-	-	288.849
Entidades relacionadas	-	6.610	330.854	-	-	-	337.464
Total	**-**	**900.982**	**3.158.005**	**9.179**	**-**	**-**	**4.068.166**

La Sociedad no mantiene intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (simultáneas) vencidas al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

b.2. Intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (Venta Corta)

Al 30 de junio de 2022

Acreedor	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Mas de 60 días	
	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	10	-	-	-	10
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Total	**10**	**-**	**-**	**-**	**10**

Al 31 de diciembre de 2021

Acreedor	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Mas de 60 días	
	M$	M$	M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	7	-	-	-	7
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Total	**7**	**-**	**-**	**-**	**7**

La Sociedad no presenta saldos por intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (Venta Corta):

c) Movimiento de la provisión por deterioro de valor

Provisión	30-06-2022	31-12-2021
	M$	M$
Saldo Inicial	10.269	16.955
Incremento del ejercicio	26.818	-
Aplicación de las provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	(6.686)
Total	**37.087**	**10.269**

(14) Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia

Al 30 de junio de 2022

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Desde 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas Naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	34.221		34.221	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**34.221**	**-**	**34.221**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Desde 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Personas Naturales	374.152	-	374.152	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	161.146	-	161.146	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	1.131.194	-	1.131.194	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**1.666.492**	**-**	**1.666.492**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen movimientos de provisión por deterioro de valor o incobrables por operaciones de cartera propia.

(15) Otras cuentas por cobrar

El detalle de los saldos de las cuentas Otras cuentas por cobrar, es el siguiente:

Concepto	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Fondos mutuos en transito	742.537	1.034.477
Cuenta por Cobrar Operaciones financieras	-	823.683
Otras cuentas por cobrar USD	-	-
Cuenta corriente empleados	26.517	26.275
Operaciones pendientes	-	55.179
Vencimiento por cobrar renta fija	-	4.935
Clientes	-	-
Pagos por Recuperar Proveedores	8	1.300
Dividendos por Cobrar Otros Corredores	-	-
Fondos por rendir	-	-
Otras cuentas por cobrar	158.807	600.793
Totales	**927.869**	**2.546.642**

(16) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

(a) Impuesto corriente

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Consorcio Corredores de Bolsa S.A. presenta dentro del rubro de impuesto corriente los pagos provisionales mensuales:

Activo	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Crédito Gastos de capacitación	-	13.237
Impuestos por recuperar 4% Art 104 cuenta propia	11.024	22.739
Iva Crédito Fiscal uso Proporc.	6.242	3.297
Pago Provisional Mensual (PPM)	1.800.052	4.571.961
Crédito por donación fines edu	6.994	11.994
Iva Crédito Fiscal utiliz. 100%	29.953	26.742
Impuestos por cobrar	641.833	611.365
Totales	**2.496.098**	**5.261.335**

Pasivo	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
PPM por Pagar	591.489	414.274
Impuesto a la Renta por Pagar	-	4.475.171
Iva Debito Fiscal	139.699	122.418
Impuesto unico trabajdores	7.762	8.126
Impuesto de segunda categoría	345	418
Impuesto adicional		4.085
Retención APV regimen A (80)	167	450
Retención APV regimen B (81)	1.253	6.897
Totales	**740.715**	**5.031.839**
Total Impuestos corrientes netos	**1.755.383**	**229.496**

(b) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2022 y 2021

b) Reconciliacion en la tasa de impuesto efectiva

	2022		2021	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	M$	%	M$
Utilidad antes de impuestos		13.723.340		8.250.508
Impuesto a las ganacias tasa legal	27,0	3.705.302	27,0	2.227.637
Factores que afectan el gasto fiscal del ejercicio		-		-
Agregados o deducciones:		-		-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)	(19,5)	(2.682.387)	(6,6)	(542.997)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	**7,5**	**1.022.915**	**20,4**	**1.684.640**

(c) Efecto de impuestos diferidos

Durante el periodo 2022 y 2021. Consorcio Corredores de Bolsa S.A. ha registrado en sus estados financieros los efectos de los impuestos diferidos.

Las diferencias entre activos y pasivos que se originan por concepto de impuestos diferidos, como efecto directo del incremento en la tasa de impuestos de primera categoría, como consecuencia de la aplicación de la "Reforma Tributaria" se reconocieron en patrimonio al 31 de diciembre de 2014.

Al 30 de junio de 2022 y 2021 este efecto fue reconocido en el estado de resultados integrales

El impuesto diferido se mide empleando las tasas fiscales que se espera se apliquen a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen usando tasas fiscales que por defecto le aplican a la fecha de balance, tal como se indica a continuación:

Años	integrado
2022	27,0%
2021	27,0%

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

Activos	30-06-2022 M$		31-12-2021 M$	
	Base	Impuesto	Base	Impuesto
Diferencias valorización renta fija	-	-	-	-
Provision menor valor venta titulos renta propia	1.446.287	390.497	1.238.601	334.422
Provisiones de remuneraciones y otros	301.998	81.539	353.275	95.384
Prov. dsctos. y cuentas por cobrar	37.086	10.013	16.218	4.379
Provisiones renta fija	7.634	2.061	7.634	2.061
Provisiones y cuentas por pagar	33.145	8.949	33.145	8.949
Valor tributario FIT	212.754	57.444	348.732	94.158
Goodwill Tributario	10.019	2.705	11.246	3.037
Deterioro simultanea	53.738	14.509	57.221	15.450
Deterioro RF Local IFRS 9	-	-	6.321.060	1.706.686
Deterioro RF Exterior IFRS 9	-	-	12.787.030	3.452.498
Deterioro	20.507.439	5.537.010	-	-
Valor tributario activo fijo tributario	9.643	2.604	6.641	1.793
Efecto resultado PIAS	70.230	18.962	102.352	27.635
Arrendamientos IFRS 16	722.670	195.121	208.509	56.297
Posicion MX	62.857	16.971	-	-
Subtotal	**23.475.500**	**6.338.385**	**21.491.664**	**5.802.749**
Ajustes por deterioro IFRS 9 Patrimonio	845.288	228.228	845.288	228.228
Ajustes AVR a patrimonio	4.069.813	1.098.850	-	-
Efecto resultado PIAS	56.912	15.366	56.862	15.353
Subtotal	**4.972.013**	**1.342.444**	**902.150**	**243.581**
Total Activos	**28.447.513**	**7.680.829**	**22.393.814**	**6.046.330**

Pasivos	30-06-2022 M$		31-12-2021 M$	
	Base	Impuesto	Base	Impuesto
Posicion MX	-	-	(40.280)	(10.876)
Valor financiero activo fijo	(46.588)	(12.579)	(85.240)	(23.015)
Provision menor valor venta titulos renta propia	(50.205)	(13.555)	(10.192)	(2.752)
Adquisicion de software	(20.858)	(5.632)	(30.712)	(8.292)
Proyecto remodelación	-	-	-	-
Deterioro RF Local IFRS 9	-	-	-	-
Int por cobrar bonos exterior	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Arrendamientos IFRS 16	(740.065)	(199.818)	(296.026)	(79.927)
Subtotal	**(857.716)**	**(231.584)**	**(462.450)**	**(124.862)**
Ajuste patrimonio accion Bolsa Comercio	(949.552)	(256.379)	(1.041.269)	(281.143)
Ajuste patrimonio accion Bolsa Electrónica	48.756	13.164	39.469	10.657
Sub-total	**(900.796)**	**(243.215)**	**(1.001.800)**	**(270.486)**
Total Pasivo	**(1.758.512)**	**(474.799)**	**(1.464.250)**	**(395.348)**
Efecto neto por impuesto diferido		**7.206.030**		**5.650.982**

(d) El efecto en el impuesto a la renta al cierre del ejercicio se compone de la siguiente forma:

Diferencias temporarias	30-06-2022 M$	30-06-2021 M$
Impuesto a la renta corriente	(1.439.415)	(1.519.983)
Impuestos diferidos	416.500	(164.657)
Cargo a resultado	**(1.022.915)**	**(1.684.640)**

(17) Saldos y transacciones con partes relacionadas

La política de precios definida respecto de comisiones por órdenes de compra y venta de instrumentos financieros en rueda con partes relacionadas considera los cobros de comisiones habituales de mercado.

Respecto de provisiones, las cantidades adeudadas por entidades relacionadas, no pagadas en los plazos habituales de liquidación, se provisionan con cargo a resultados, utilizando los criterios generales definidos para este tipo de situaciones.

A la fecha de los presentes estados financieros no existen garantías constituidas por parte de entidades relacionadas.

Año 2022:

La Sociedad al 30 de junio de 2022 tiene las siguientes personas jurídicas y personas naturales relacionadas que transaron durante el año.

Nombre	R.U.T	Tipo de relación
Banco Consorcio	99.500.410-0	Controlador (art. 100 b) LMV
Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	99.012.000-5	Mismo grupo empresarial (art 100 a) LMV
CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A.	96.579.280-5	Mismo grupo empresarial (art 100 a) LMV
Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A.	96.654.180-6	Mismo grupo empresarial (art 100 a) LMV
Consorcio Financiero S.A.	79.619.200-3	Matriz del Controlador (art. 100 b) LMV
Consorcio Servicios S.A.	96.989.590-0	Mismo grupo empresarial (art 100 a) LMV
Agrícola CLP SpA	77.414.567-2	Soc. Controlada por Ejec. Principal (art. 100 c) LMV
Inversiones Don Simón SpA	77.355.249-5	Soc. Controlada por Ejec. Principal (art. 100 c) LMV
Inmobiliaria Punta Pite S.A.	99.525.220-1	Mismo grupo empresarial (art 100 a) LMV
Inversiones PKK Limitada	76.237.833-7	Soc. Controlada por Director (art. 100 c) LMV
Inmobiliaria e Inversiones Nuevo Siglo SpA	76.327.090-4	Soc. Controlada por Director (art. 100 c) LMV
Raimundo Luis Tagle Swett	10.063.614-K	Director
Philippe Burq Cerón	16.079.682-0	Hijo (a)
Isabelle Burq Cerón	18.305.131-8	Hijo (a)
Inversiones LD Limitada	76.307.143-K	Soc. Controlada por Ejec. Principal (art. 100 c) LMV
Sara Marcela Cerón Cerón	6.001.382-9	Director. Presidente del Directorio
Gonzalo Arturo Gotelli Marambio	10.896.500-2	Director
Pamela Patricia Flores Cifuentes	10.221.059-K	Cónyuge o conviviente
Juan Carlos Gotelli Aldana	4.683.033-4	Padre
Carlos Alfonso Gotelli Marambio	10.797.681-7	Hermano(a)
Andrea Marcela Godoy Fierro	9.605.872-1	Director
Fernando Martinez Santana	12.403.459-0	Cónyuge o conviviente
Fernando José Agüero Aguirre	10.974.953-2	Director
Margarita María Concha Larraín	13.472.676-8	Cónyuge o conviviente
Margarita María Agüero Concha	21.707.919-5	Hijo (a)
Fernando José Agüero Concha	22.217.946-7	Hijo (a)
María Agüero Concha	23.040.438-0	Hijo (a)
Vicente José Agüero Concha	23.457.349-7	Hijo (a)
Sofia María Agüero Concha	24.137.794-6	Hijo (a)
Josefa Agüero Concha	24.730.448-7	Hijo (a)
Gonzalo Ferrer Aladro	7.471.130-8	Director
Pablo Lillo Dussaillant	13.038.608-3	Gerente General
Pilar Lillo Dussaillant	14.123.602-4	Hermano(a)
Matías Lillo Dussaillant	16.018.532-5	Hermano(a)
Evaristo Andrés Matus Galarce	12.038.705-7	Subgerente de Informática
Clara Carolina Bañares Hernández	10.531.386-1	Subgerente de Operaciones
Cristobal Calderon Lathrop	15.382.363-4	Subgerente Comercial
María de la Luz Edwards	16.095.717-4	Cónyuge o conviviente
Felipe Calderon Lathrop	16.607.307-3	Hermano(a)
Jorge Lathrop Anguita	2.749.709-8	Abuelo(a)
Cristian David Fuentes Roncallo	15.936.308-2	Subgerente de Inversiones
Camila Wainapel De la Barra	15.781.547-4	Cónyuge o conviviente
Claudio Fuentes Persello	5.782.490-5	Padre
Claudio Fuentes Roncallo	15.363.395-9	Hermano(a)
Alejandro Lamich Collado	17.029.132-8	Subgerente de Renta Variable
Leonardo Lamich Betancourt	7.870.077-7	Padre

Durante el ejercicio 2022 la Sociedad ha efectuado las siguientes transacciones con personas y sociedades relacionadas:

(a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas:

Al 30 de junio de 2022

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	14.677	579.686.099	133.209	266.989	476.129
Intermediación de operaciones a Plazo	163	16.737.056	14.631	134.468	134.468
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	123	727.992.292	(327.312)	-	1.109.620
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	1	8.800.000	792	-	-
Deuda Financiera	-	-	-	-	-
Arriendo	6	89.687	(89.687)	-	-
Colocación Agente de Venta Seguros	6	54.613	45.893	-	-
Colocación Fondos Mutuos	210	2.855.158	(561.163)	-	207.149
Asesorias Financieras	31	244.088	223.504	26.640	-
Instrumentos Financieros Derivados	40	28.168.658	35.733	-	200.443
Cuentas Corrientes	4	17.111.905	37.451	-	-
Otras cuentas por pagar (RECAUDACION)	6	116	(116)	-	26
Otas cuentas por pagar (SERVICIOS INTRA HOLDING)	6	18.784	(18.784)	-	7.159
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	-	-	-	-	-
Primas	1	12	11	-	12
Total	15.276	1.384.535.019	(505.837)	428.097	2.140.060

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	16.138	758.679.851	151.169	1.056.620	668.696
Intermediación de operaciones a Plazo	131	8.366.343	8.097	337.464	337.464
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	138	551.672.629	(43.540)	-	4.890.457
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	11	64.816.727	2.510	-	-
Deuda Financiera	1	20.000.000	(24.091)	-	-
Arriendo	12	167.903	(167.903)	-	-
Colocación Agente de Venta Seguros	12	147.682	124.103	-	-
Colocación Fondos Mutuos	297	2.859.965	(1.000.693)	-	98.253
Asesorias Financieras	25	576.127	556.773	25.366	-
Instrumentos Financieros Derivados	63	76.242.180	69.087	2.210	-
Cuentas Corrientes	4	24.615.956	(21.944)	-	-
Otras cuentas por pagar (RECAUDACION)	13	275	(275)	-	(26)
Otas cuentas por pagar (SERVICIOS INTRA HOLDING)	14	36.627	(36.627)	-	6.076
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	-	-	-	836.089	-
Otros (Poliza)	2	3.031	(2.548)	-	-
Total	16.861	1.508.185.296	(385.882)	2.257.749	6.000.920

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas.

(b) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2022

BANCO CONSORCIO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	14.182	485.621.465	61.149	17.767	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	60	563.912.687	(115.537)	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	1	8.800.000	792	-	-
Cuentas Corrientes	4	17.111.905	37.451	-	-
Arriendo	6	89.687	(89.687)	-	-
Dividendos	1	2.776.551	-	-	-
Asesorias Financieras	27	128.920	108.336	26.640	-
Instrumentos Financieros Derivados	40	28.168.658	35.733	-	200.443
Otras cuentas por pagar	1	-	-	-	5.054
Total	14.322	1.106.609.873	38.237	44.407	205.497

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A.

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	129	61.875.954	29.996	-	164.338
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	15	160.572.338	(206.263)	-	-
Asesorias Financieras	4	115.168	115.168	-	-
Colocación Agente de Venta Seguros	6	54.613	45.893	-	-
Colocación Fondos Mutuos	3	667.783	(561.163)	-	207.149
Primas	1	12	11	-	12
Total	158	223.285.869	(576.357)	-	371.499

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CN LIFE COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	22	2.038.687	1.020	-	-
Total	22	2.038.687	1.020	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

COMPAÑÍA DE SEGUROS GENERALES CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Otros (Poliza)	1	2.307	1.939	-	-
Total	1	2.307	1.939	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

INMOBILIARIA E INVERSIONES NUEVO SIGLO LIMITADA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	3	30.065	-	-	-
Total	3	30.065	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CONSORCIO FINANCIERO S.A

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	1	-	1.221	-	-
Total	1	-	1.221	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CONSORCIO SERVICIOS S.A

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Otras cuentas por pagar (RECAUDACION)	6	116	(116)	-	26
Otas cuentas por pagar (SERVICIOS INTRA HOLDING)	6	18.784	(18.784)	-	7.159
Total	12	18.900	(18.900)	-	7.185

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

INVERSIONES PKK LIMITADA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	45.004	-	-	-
Colocación Fondos Mutuos	1	45.000	-	-	-
Total	3	90.004	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

PHILIPPE BURQ CERÓN

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	3	6.811	-	-	-
Total	3	6.811	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

ISABELLE BURQ CERÓN

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	3	448	-	-	-
Total	3	448	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

GONZALO ARTURO GOTELLI MARAMBIO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	7	5.140	140	-	-
Colocación Fondos Mutuos	13	28.027	-	-	-
Total	20	33.168	140	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

PAMELA PATRICIA FLORES CIFUENTES

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	42	65.294	-	-	-
Total	42	65.294	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

FERNANDO MARTINEZ SANTANA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	6	131	-	-	-
Total	6	131	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

PABLO LILLO DUSSAILLANT

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a Plazo	10	498.115	455	-	-
Intermediación de operaciones a término	15	821.377	1.432	-	-
Colocación Fondos Mutuos	4	224.706	-	-	-
Total	29	1.544.198	1.887	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

INVERSIONES L.D. LIMITADA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	13	6.455.377	12.515	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	24	7.512.817	5.851	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	5	1.524.376	(1.465)	-	930.780
Total	42	15.492.570	16.901	-	930.780

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

ANDREA MARCELA GODOY FIERRO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	6	37	37	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	4	28.632	(89)	-	10.202
Colocación Fondos Mutuos	14	13.602	-	-	-
Total	24	42.272	(52)	-	10.202

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

MATIAS LILLO DUSSAILLANT

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	96	20.453.464	20.455	194.058	196.016
Intermediación de operaciones a Plazo	49	7.579.394	6.924	-	-
Colocación Fondos Mutuos	15	1.347.815	-	-	-
Total	160	29.380.673	27.380	194.058	196.016

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CARLOS GOTELLI MARAMBIO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	2	314	-	-	-
Total	2	314	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

SARA MARCELA CERÓN CERÓN

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	43.432	-	-	-
Total	2	43.432	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

MARIA PILAR LILLO DUSSAILLANT

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	7	99.458	217	-	-
Colocación Fondos Mutuos	8	45.605	-	-	-
Total	15	145.062	217	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CAROLINA BAÑARES HERNANDEZ

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	3	5.082	-	-	-
Colocación Fondos Mutuos	1	1.120	-	-	-
Total	4	6.202	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

INMOBILIARIA PUNTA PITE S.A.

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	7	433.286	(1.157)	-	63.101
Total	7	433.286	(1.157)	-	63.101

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

EVARISTO ANDRES MATUS GALARCE

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	29	124.296	64	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	11	810.022	(1.621)	-	59.613
Total	40	934.317	(1.557)	-	59.613

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CAMILA WAINAPEL DE LA BARRA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	28	830.039	1.769	-	77.201
Intermediación de operaciones a Plazo	39	822.759	956	97.209	97.209
Colocación Fondos Mutuos	6	4.592	-	-	-
Total	73	1.657.390	2.725	97.209	174.410

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CLAUDIO FUENTES RONCALLO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	10	24.086	128	-	-
Colocación Fondos Mutuos	6	6.992	-	-	-
Total	16	31.078	128	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

LATHROP ANGUITA JORGE FEDERICO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	2	6.306	-	-	-
Total	2	6.306	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

FUENTES PERSELLO CLAUDIO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	30	250.656	1.120	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	23	106.408	175	-	-
Colocación Fondos Mutuos	6	18.569	-	-	-
Total	59	375.633	1.295	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CALDERON LATHROP CRISTOBAL

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	12	128.486	-	-	-
Total	12	128.486	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

FUENTES RONCALLO CRISTIAN

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	31	186.010	768	-	38.573
Intermediación de operaciones a Plazo	4	30.811	43	6.675	6.675
Colocación Fondos Mutuos	5	2.586	-	-	-
Total	40	219.406	811	6.675	45.248

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CALDERON LATHROP FELIPE

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	3	1.879	13	-	-
Colocación Fondos Mutuos	4	1.024	-	-	-
Total	7	2.903	13	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

INVERSIONES DON SIMON SPA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	9.461	7	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	18	550.653	(886)	-	45.925
Total	20	560.114	(879)	-	45.925

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

LAMICH COLLADO ALEJANDRO ANTONIO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	25	202.000	563	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	12	98.060	137	20.472	20.472
Total	37	300.061	700	20.472	20.472

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

EDWARDS GUZMAN MARIA DE

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	16	179.311	-	-	-
Total	16	179.311	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

LAMICH BATANCOURT LEONARDO FRANCISCO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	6	303	-	-	-
Total	6	303	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

GOTELLI ALDANA JUAN CARLOS

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	19.916	-	-	-
Colocación Fondos Mutuos	6	10.507	-	-	-
Total	8	30.422	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

RAIMUNDO LUIS TAGLE SWETT

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	4.163	23	-	-
Total	2	4.163	23	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

AGRICOLA CLP SPA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	3	160.298	(294)	-	-
Total	3	160.298	(294)	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

FERRER ALADRO GONZALO ALBERTO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	6	454.344	35	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	2	88.692	89	10.113	10.113
Colocación Fondos Mutuos	2	30.077	-	-	-
Total	10	573.113	124	10.113	10.113

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

AGÜERO AGUIRRE FERNANDO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	9	82.727	485	55.164	-
Colocación Fondos Mutuos	5	5.261	-	-	-
Total	14	87.988	485	55.164	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

AGUERO CONCHA MARGARITA MARIA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	330	9	-	-
Colocación Fondos Mutuos	3	489	-	-	-
Total	5	819	9	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

AGÜERO CONCHA FERNANDO JOSE

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	330	9	-	-
Colocación Fondos Mutuos	3	485	-	-	-
Total	5	815	9	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

AGUERO CONCHA MARIA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	330	9	-	-
Colocación Fondos Mutuos	3	490	-	-	-
Total	5	819	9	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

AGÜERO CONCHA VICENTE

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	330	9	-	-
Colocación Fondos Mutuos	3	490	-	-	-
Total	5	819	9	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

AGUERO CONCHA SOFIA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	330	9	-	-
Colocación Fondos Mutuos	3	490	-	-	-
Total	5	819	9	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

AGUERO CONCHA JOSEFA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	330	9		-
Colocación Fondos Mutuos	3	489	-	-	-
Total	5	819	9	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CONCHA LARRAIN MARGARITA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	1	11.555	-	-	-
Total	1	11.555	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

(c) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2021

BANCO CONSORCIO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	15.284	507.551.792	39.651	24.541	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	103	471.465.120	(38.107)	-	4.000.480
Deuda Financiera	1	20.000.000	(24.091)	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	1	9.000.000	(90)	-	-
Cuentas Corrientes	4	24.615.956	(21.944)	-	-
Arriendo	12	167.903	(167.903)	-	-
Asesorias Financieras	11	121.218	101.864	25.366	-
Instrumentos Financieros Derivados	63	76.242.180	69.087	2.210	-
Total	15.479	1.109.164.169	(41.533)	52.117	4.000.480

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A.

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	478	225.804.809	91.355	1.010.976	6.144
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	8	62.885.000	(4.204)	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	3	21.635.097	628	-	-
Asesorias Financieras	14	454.909	454.909	-	-
Colocación Agente de Venta Seguros	12	147.682	124.103	-	-
Colocación Fondos Mutuos	12	1.190.824	(1.000.693)	-	98.253
Total	527	312.118.321	(333.902)	1.010.976	104.397

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CN LIFE COMPAÑÍA DE SEGUROS DE VIDA S.A

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	52	6.756.891	1.990	-	662.552
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	2	15.290.000	(574)	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	7	34.181.630	1.972	-	-
Total	61	56.228.521	3.388	-	662.552

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

COMPAÑÍA DE SEGUROS GENERALES CONSORCIO NACIONAL DE SEGUROS S.A

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	3.740.909	81	-	-
Otros (Poliza)	2	3.031	(2.548)	-	-
Total	4	3.743.940	(2.467)	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CONSORCIO FINANCIERO S.A

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	3	1.936.597	1.956	-	-
Total	3	1.936.597	1.956	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CONSORCIO SERVICIOS S.A

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Otras cuentas por pagar (RECAUDACION)	13	275	(275)	-	(26)
Otas cuentas por pagar (SERVICIOS INTRA HOLDING)	14	36.627	(36.627)	-	6.076
Total	27	36.902	(36.902)	-	6.050

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

RAIMUNDO TAGLE OJEDA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	9	547	-	-	-
Total	9	547	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

PHILIPPE BURQ CERÓN

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	12	27.099	-	-	-
Total	12	27.099	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

ISABELLE BURQ CERÓN

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	9	42.539	-	-	-
Colocación Fondos Mutuos	12	39.346	-	-	-
Total	21	81.885	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

GONZALO ARTURO GOTELLI MARAMBIO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	13	5.245	257	-	-
Colocación Fondos Mutuos	24	46.722	-	-	-
Total	37	51.967	257	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

PAMELA PATRICIA FLORES CIFUENTES

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	62	99.839	-	-	-
Total	62	99.839	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

FERNANDO MARTINEZ SANTANA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	12	260	-	-	-
Total	12	260	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

PABLO LILLO DUSSAILLANT

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	2	12.213	17	-	-
Total	2	12.213	17	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

INVERSIONES L.D. LIMITADA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	13	2.138.088	4.121	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	15	2.420.253	1.997	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	2	716.558	-	-	716.672
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	-	-	-	603.921	-
Total	30	5.274.899	6.118	603.921	716.672

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

ANDREA MARCELA GODOY FIERRO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	14	13.550	113	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	2	170.537	(32)	-	-
Colocación Fondos Mutuos	38	386.995	-	-	-
Total	54	571.082	81	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

MATIAS LILLO DUSSAILLANT

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	89	9.494.558	9.494	21.103	-
Intermediación de operaciones a Plazo	53	5.604.949	5.568	322.211	322.211
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	-	-	-	232.168	-
Colocación Fondos Mutuos	19	662.964	-	-	-
Total	161	15.762.471	15.062	575.482	322.211

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CARLOS GOTELLI MARAMBIO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	12	5.178	-	-	-
Total	12	5.178	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

SARA MARCELA CERÓN CERÓN

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	1	1.234	-	-	-
Colocación Fondos Mutuos	4	23.256	-	-	-
Total	5	24.490	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

MARIA PILAR LILLO DUSSAILLANT

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	9	2.319	-	-	-
Total	9	2.319	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CAROLINA BAÑARES HERNANDEZ

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	6	11.200	-	-	-
Total	6	11.200	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

INMOBILIARIA PUNTA PITE S.A.

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	13	787.700	(506)	-	61.044
Total	13	787.700	(506)	-	61.044

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

EVARISTO ANDRES MATUS GALARCE

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	60	672.726	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	4	257.408	(100)	-	77.393
Total	64	930.134	(100)	-	77.393

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

PABLO BLANC TORRES

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	10	38.805	189	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	8	29.343	53	-	-
Colocación Fondos Mutuos	2	4.229	-	-	-
Total	20	72.377	242	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CATALINA ANGELICA BLANC TORRES

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	7	9.678	66	-	-
Colocación Fondos Mutuos	1	1.673	-	-	-
Total	8	11.351	66	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CAMILA WAINAPEL DE LA BARRA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	26	157.592	565	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	51	294.230	449	15.253	15.253
Colocación Fondos Mutuos	9	3.140	-	-	-
Total	86	454.962	1.014	15.253	15.253

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

YURY CECILIA JULIA TORRES VALENZUELA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	3	2.484	9	-	-
Total	3	2.484	9	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

HERMAN ROBERTO BLANC CANESSA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	4	4.984	12	-	-
Total	4	4.984	12	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CLAUDIO FUENTES RONCALLO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	14	32.422	180	-	-
Colocación Fondos Mutuos	9	12.689	-	-	-
Total	23	45.111	180	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

LATHROP ANGUITA JORGE FEDERICO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	2	47.594	-	-	-
Total	2	47.594	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

FUENTES PERSELLO CLAUDIO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	22	116.550	529	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	4	17.568	30	-	-
Colocación Fondos Mutuos	7	18.870		-	-
Total	33	152.988	559	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CALDERON LATHROP CRISTOBAL

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	6	25.799	96	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	1	17.860	(17)	-	-
Colocación Fondos Mutuos	12	24	-	-	-
Total	19	43.683	79	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

FUENTES RONCALLO CRISTIAN

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	21	111.520	454	-	-
Colocación Fondos Mutuos	10	244.957	-	-	-
Total	31	356.477	454	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CALDERON LATHROP FELIPE

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	3	1.001	13	-	-
Colocación Fondos Mutuos	8	1.140	-	-	-
Total	11	2.141	13	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

INVERSIONES DON SIMON SPA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	1	34.852	-	-	34.868
Total	1	34.852	-	-	34.868

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

LAMICH COLLADO ALEJANDRO ANTONIO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	1	2.000	-	-	-
Colocación Fondos Mutuos	1	300	-	-	-
Total	2	2.300	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

EDWARDS GUZMAN MARIA DE

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Intermediación de operaciones a término	1	5.865	21	-	-
Total	1	5.865	21	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

LAMICH BATANCOURT LEONARDO FRANCISCO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	3	150	-	-	-
Total	3	150	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

GOTELLI ALDANA JUAN CARLOS

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	1	10.000	-	-	-
Total	1	10.000	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

CERON CERON MARGARITA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	2	64.621	-	-	-
Total	2	64.621	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

RAIMUNDO LUIS TAGLE SWETT

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M$	Resultado M$	Activo M$	Pasivo M$
Colocación Fondos Mutuos	1	1.623	-	-	-
Total	1	1.623	-	-	-

Las transacciones con clientes relacionados han sido efectuadas a precio de mercado, no se han constituido provisiones por deterioro, asimismo no se han constituido garantías especiales como política por las operaciones efectuadas

(d) Préstamos. remuneraciones y compensaciones a ejecutivos principales.

Los miembros de la alta dirección de la Sociedad. Gerente General y Gerentes con dependencia directa del Gerente General han recibido las siguientes Compensaciones:

Ejecutivos principales	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Remuneraciones	232.058	419.630
Compensaciones	3.398	5.998
Bono Bruto	144.600	117.700
Préstamos (Auxilio)	-	-
Préstamos (Senior)	1.098	-
Totales	**381.154**	**543.328**

(18) Inversiones en sociedades

(a) Inversiones valoradas por el método de la participación (VP)

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no se registran inversiones valoradas por método de la participación.

a.1. Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio

Nombre de la identidad	N° Acciones	30-06-2022 Valor razonable M$	31-12-2021 Valor razonable M$
Bolsa de Comercio de Santiago	1.000.000	1.740.000	1.789.800
Bolsa Electronica de Chile	100.000	56.980	60.660
Soc.Consorcio Corredores de Seguros	1	224	247
Totales		**1.797.204**	**1.850.707**

El movimiento de las inversiones por Sociedad es el siguiente:

Movimiento acción Bolsa de Comercio de Santiago	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Saldo al inicio	1.789.800	1.833.900
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(49.800)	(44.100)
Totales	**1.740.000**	**1.789.800**

Los dividendos registrados y percibidos por Bolsa de Comercio de Santiago entre 01 de enero 2022 y 30 de junio 2022 son:

Evento	Monto M$	Fecha pago
DIVIDENDO ADIC 158	25.810	
DIVIDENDO ADIC 157	103.100	
Totales	**128.910**	

Movimiento acción Bolsa Electrónica de Chile	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Saldo al inicio	60.660	64.430
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(3.680)	(3.770)
Totales	**56.980**	**60.660**

La sociedad no presenta dividendos registrados y percibidos por Bolsa Electrónica de Chile entre 01 de enero 2021 y 30 de junio de 2022.

Soc.Consorcio Corredora de Seguros	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Saldo al inicio	247	295
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(23)	(48)
Totales	**224**	**247**

(19) Intangibles

La composición por clase de marcas y licencias, desarrollo de software y otros a sus valores netos, es la siguiente:

Al 30 de junio de 2022

Intangibles	Marcas y Licencias M$	Desarrollo Software M$	Otros M$	Total M$
Saldo inicial al 01-01-22	-	305.770	-	305.770
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Valor bruto al 30-06-2022	**-**	**305.770**	**-**	**305.770**
Amortizacion del ejercicio	-	(9.853)	-	(9.853)
Amortizacion acumulada	-	(275.059)	-	(275.059)
Valor neto al 30-06-2022	**-**	**20.858**	**-**	**20.858**

El cargo por amortización al 30 de junio de 2022 es de M$9.853, el cual se clasifica en “Otros gastos de administración”. Al 30 de junio de 2022 no existe evidencia de deterioro. Además, no existen intangibles con restricciones o comprometidas para ser adquiridas.

Al 31 de diciembre de 2021

Intangibles	Marcas y Licencias M$	Desarrollo Software M$	Otros M$	Total M$
Saldo inicial al 01-01-21	-	305.771	-	305.771
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Valor bruto al 31-12-2021	**-**	**305.771**	**-**	**305.771**
Amortizacion del ejercicio	-	(19.935)	-	(19.935)
Amortizacion acumulada	-	(255.124)	-	(255.124)
Valor neto al 31-12-2021	**-**	**30.712**	**-**	**30.712**

El cargo por amortización al 31 de diciembre de 2021 es de M$19.936, el cual se clasifica en “Otros gastos de administración”. Al 31 de diciembre de 2021 no existe evidencia de deterioro. Además, no existen intangibles con restricciones o comprometidas para ser adquiridas.

(20) Propiedades planta y equipos

La composición por clase de propiedad, planta y equipos a sus valores netos es la siguiente:

Al 30 de junio de 2022

Propiedades planta y equipo	Terrenos M$	D° uso arrendamiento M$	Maquinarias y Equipos M$	Muebles y utiles M$	Otros M$	Total M$
Saldo inicial al 01-01-22	-	740.065	307.171	31.780	-	1.079.016
Adiciones del ejercicio	-	-	6.272	-	-	6.272
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Valor bruto al 30-06-2022	**-**	**740.065**	**313.443**	**31.780**	**-**	**1.085.288**
Depreciacion del ejercicio	-	(74.007)	(42.653)	(2.270)	-	(118.930)
Depreciacion acumulada	-	(444.039)	(235.004)	(18.707)	-	(697.750)
Valor neto al 30-06-2022	**-**	**222.019**	**35.786**	**10.803**	**-**	**268.608**

Al 31 de diciembre de 2021

Propiedades planta y equipo	Terrenos M$	D° uso arrendamiento M$	Maquinarias y Equipos M$	Muebles y utiles M$	Otros M$	Total M$
Saldo inicial al 01-01-21	-	740.065	450.335	94.501	-	1.284.901
Adiciones del ejercicio	-	-	3.920	-	-	3.920
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	(147.084)	(62.721)	-	(209.805)
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Valor bruto al 31-12-2021	**-**	**740.065**	**307.171**	**31.780**	**-**	**1.079.016**
Depreciacion del ejercicio	-	(148.013)	(101.384)	(4.540)	-	(253.937)
Depreciacion acumulada	-	(296.026)	(133.620)	(14.167)	-	(443.813)
Valor neto al 31-12-2021	**-**	**296.026**	**72.167**	**13.073**	**-**	**381.266**

La composición de las adiciones, a sus valores netos, es la siguiente:

Adiciones	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Maquinarias y equipos	6.272	3.920
Muebles y utiles	-	-
D° uso arrendamiento	-	-
Valor neto	**6.272**	**3.920**

La composición de las bajas, a sus valores netos, es la siguiente:

Bajas	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Maquinarias y equipos	-	(147.084)
Muebles y utiles	-	(62.721)
D° uso arrendamiento	-	-
Valor neto	-	**(209.805)**

(21) Otros Activos

El detalle de los "Otros Activos" al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Concepto	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Seguros contratados	30.627	9.331
Otros gastos anticipados	-	-
Remodelacion locales arrendados	-	-
Totales	**30.627**	**9.331**

(22) Pasivos financieros a valor razonable

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no mantiene pasivos financieros a valor razonable.

La Sociedad no mantiene obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término.

(23) Obligaciones por financiamiento

El siguiente es el detalle de las obligaciones por financiamiento:

Resumen	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Intermediación de Operaciones a término	-	-
Intermediación de Operaciones a plazo	-	
Obligaciones por Operaciones venta con retrocompra sobre IRF e IIF	209.516.048	168.227.681
Intermediación de Operaciones a plazo (Vta Corta)	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	204.624	290.059
Total	**209.720.672**	**168.517.740**

a) La Sociedad no mantiene obligaciones por operaciones a término al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021

b) La Sociedad si mantiene obligaciones por operaciones a plazo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021

c) Las obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF (contrato de retrocompra) son las siguientes:

Al 30 de junio de 2022

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor Razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M$	M$	M$	M$
Personas naturales	0,73	-	15.603.643	15.603.643	11.231.913
Personas jurídicas	0,74	130.547	192.672.238	192.802.785	140.839.559
Intermediarios de valores	0,00	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,00	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,28	-	1.109.620	1.109.620	20.413.060
Total		**130.547**	**209.385.501**	**209.516.048**	**172.484.532**

Al 31 de diciembre 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	0,29	-	11.588.316	11.588.316	11.672.354
Personas jurídicas	0,34	13.072.802	138.676.106	151.748.908	152.136.959
Intermediarios de valores	0,00	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,00	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,28	4.000.480	889.977	4.890.457	4.886.586
Total		**17.073.282**	**151.154.399**	**168.227.681**	**168.695.899**

d) La Sociedad no mantiene obligaciones por operaciones a plazo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021.

e) Otras obligaciones por financiamiento son las siguientes:

Al 30 de junio de 2022

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Mas de 7 días	
		M$	M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,179	-	204.624	204.624
Total		**-**	**204.624**	**204.624**

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días M$	Mas de 7 días M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,179	-	290.059	290.059
Total		**-**	**290.059**	**290.059**

(24) Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras

La Sociedad presenta obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras según el siguiente detalle:

Resumen	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Línea de crédito utilizada	-	-
Préstamos bancarios	25.525.487	50.016.115
Otras obligaciones financieras	0,03	0,03
Total	**25.525.487**	**50.016.115**

(a) Línea de crédito utilizada:

Contrapartes	30-06-2022		31-12-2021	
	Monto Autorizado M$	Monto Utilizado M$	Monto Autorizado M$	Monto Utilizado M$
*Banco Santander	3.500.000	-	3.500.000	-
*Banco Chile	-	-	-	-
*Banco Bice	7.000.000	-	7.000.000	-
*Banco Security	7.000.000	-	7.000.000	-
*Banco Consorcio	16.000.000	-	16.000.000	-
*Banco Consorcio2	-	-	-	-
Total	**33.500.000**	**-**	**33.500.000**	**-**

(b) La Sociedad presenta préstamos bancarios según el siguiente detalle:

Al 30 de junio de 2022

Préstamos bancarios	Moneda	Tasa de Interés % (Base Anual)	Garantía	Hasta 7 días M$	Desde 8 a 360 días M$	Mayor a 1 año M$	Total M$
BANCO BICE (vencimiento 5 de agosto de 2022, tasa 9.156%)	CLP	9,16%	-	-	5.106.820	-	5.106.820
BANCO DEL ESTADO DE CHILE (vencimiento 9 de agosto de 2022, tasa 9.42%)	CLP	9,42%	-	-	20.418.667	-	20.418.667
Total			**-**	**-**	**25.525.487**	**-**	**25.525.487**

Al 31 de diciembre de 2021

Préstamos bancarios	Moneda	Tasa de Interés % (Base Anual)	Garantía	Hasta 7 días M$	Desde 8 a 360 días M$	Mayor a 1 año M$	Total M$
BANCO BICE (vencimiento 7 de febrero de 2022, tasa 5.376%)	CLP	5,38%	-	-	4.916.098	-	4.916.098
BANCO BICE (vencimiento 7 de febrero de 2022, tasa 5.376%)	CLP	5,38%	-	-	5.016.427	-	5.016.427
BANCO DEL ESTADO DE CHILE (vencimiento 8 de febrero de 2022, tasa 5.1%)	CLP	5,10%	-	-	20.059.500	-	20.059.500
BANCO CONSORCIO (vencimiento 24 de enero de 2022, tasa 5.4204%)	CLP	5,42%	-	-	20.024.090	-	20.024.090
Total			**-**	**-**	**50.016.115**	**-**	**50.016.115**

(c) La Sociedad presenta otras obligaciones financieras según el siguiente detalle:

Al 30 de junio de 2022

Tipo Obligación Financiera	Entidades Financieras	Moneda	Tasa de Interés % (Base Anual)	Garantía	Hasta 7 días M$	Desde 8 a 360 días M$	Mayor a 1 año M$	Total M$
Cuenta margen custodio extranjero	Pershing LLC.	USD	FFT+0.75%	-	-	0,03	-	0,03
Total				**-**	**-**	**0,03**	**-**	**0,03**

Al 31 de diciembre de 2021

Tipo Obligación Financiera	Entidades Financieras	Moneda	Tasa de Interés % (Base Anual)	Garantía	Hasta 7 días M$	Desde 8 a 360 días M$	Mayor a 1 año M$	Total M$
Cuenta margen custodio extranjero	Pershing LLC.	USD	FFT+0.75%	-	-	0,03	-	0,03
Total				**-**	**-**	**0,03**	**-**	**0,03**

(25) Acreedores por intermediación

El detalle de acreedores por intermediación es el siguiente:

Resumen	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Intermediación de Operaciones a término	15.678.949	21.856.592
Intermediación de Operaciones a plazo	7.964.716	4.068.166
Intermediación de Operaciones a plazo (Vta Corta)	10	7
Total	**23.643.675**	**25.924.765**

(a) Intermediación operaciones a término

Contrapartes	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Personas naturales	6.131.709	4.941.503
Personas Jurídicas	1.436.860	4.015.762
Intermediarios de valores	7.458.688	11.698.746
Inversionistas Institucionales	175.563	531.886
Entidades relacionadas	476.129	668.695
Total	**15.678.949**	**21.856.592**

(b) Intermediación de operaciones a plazo

b.1 Intermediación de operaciones a plazo sobre IRV (Simultáneas)

Al 30 de junio de 2022

Acreedor	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días M$	Desde 8 hasta 30 días M$	Desde 31 hasta 60 días M$	Mas de 60 días M$	M$
Personas naturales	449.225	1.264.987	63.999	-	1.778.211
Personas Jurídicas	194.080	628.682	-	-	822.762
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	1.402.685	3.217.301	609.288	-	5.229.274
Entidades relacionadas	16.788	117.681	-	-	134.469
Total	**2.062.778**	**5.228.651**	**673.287**	**-**	**7.964.716**

Al 31 de diciembre de 2021

Acreedor	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días M$	Desde 8 hasta 30 días M$	Desde 31 hasta 60 días M$	Mas de 60 días M$	M$
Personas naturales	668.486	1.426.732	9.179	-	2.104.397
Personas Jurídicas	208.033	1.129.423	-	-	1.337.456
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	17.853	270.996	-	-	288.849
Entidades relacionadas	6.610	330.854	-	-	337.464
Total	**900.982**	**3.158.005**	**9.179**	**-**	**4.068.166**

b.2 Intermediación de operaciones a plazo sobre IRV (Venta Corta)

Al 30 de junio de 2022

Acreedor	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días M$	Desde 8 hasta 30 días M$	Desde 31 hasta 60 días M$	Mas de 60 días M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	10	-	-	-	10
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Total	**10**	**-**	**-**	**-**	**10**

Al 31 de diciembre de 2021

Acreedor	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días M$	Desde 8 hasta 30 días M$	Desde 31 hasta 60 días M$	Mas de 60 días M$	M$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	7	-	-	-	7
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Total	7	-	-	-	7

(26) Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia

La Sociedad mantiene "Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia" de acuerdo con el siguiente cuadro:

Contrapartes	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Personas Naturales	-	385.107
Personas Jurídicas	-	1.438
Intermediarios de Valores	5.674	394.863
Inversionistas Institucionales	-	-
Entidades Relacionadas	-	-
Total	**5.674**	**781.408**

(27) Otras cuentas por pagar

El detalle de los saldos de las cuentas "Otras cuentas por pagar" al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Concepto	30-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Cuentas por pagar clientes	18.212.667	28.546.114
Dividendos mínimos por pagar	3.810.128	2.776.552
Recaudación por distribuir	799.955	8.772.838
Vencimientos por Pagar	2.464.783	470.846
Cuentas por pagar empleados	329.132	378.804
Provision IAS	184.054	159.214
Proveedores	168.296	42.673
Cheques caducados	110.794	105.238
Varios Acreedores	24.033	22.880
Cheques Girados y no Cobrados	528	1.091
Totales	**26.104.370**	**41.276.250**

(28) Provisiones

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de las provisiones es el siguiente:

Provisiones	30-06-2022		
	Gastos Comercialización	Gastos Remuneraciones y de Personal	Total
	M$	M$	M$
Saldo inicial al 01/01/2022	525.833	-	525.833
Provisiones constituidas	3.219.666	304.267	3.523.933
Reverso de provisiones	200.038	-	200.038
Provisiones utilizadas	2.522.073	304.267	2.826.340
Totales	**1.023.388**	-	**1.023.388**

Provisiones	31-12-2021		
	Gastos Comercialización	Gastos Remuneraciones y de Personal	Total
	M$		M$
Saldo inicial al 01/01/2021	117.258	-	117.258
Provisiones constituidas	4.975.461	1.754.633	6.730.094
Reverso de provisiones	-	-	-
Provisiones utilizadas	4.566.886	1.754.633	6.321.519
Totales	**525.833**	-	**525.833**

(29) Resultado por líneas de negocio

Al 30 de junio de 2022 y 2021, el detalle de los resultados por líneas de negocio es el siguiente:

Al 30 de junio de 2022

Resultado por linea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajuste a valor razonable		Venta Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	M$
Intermediación	2.825.481	277.432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.548.049
Colocación de cuotas de fondos mutuos (*)	1.123.806	557.614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	566.192
Colocación agente de venta seguros	45.893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.893
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	40.012	115.670	2.100.078	106.216	396.814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.315.018
Renta Fija	-	-	562.773	80.624	100.474	108.482	17.666	-	4.162.601	1.279.109	15.160.004	1.181.260	-	-	-	-	17.354.043
Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.611	222.717	-	-	-	-	(199.106)
Intermediación agencia	-	567.937	-	-	749.555	-	-	-									181.618
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	43.046	6.087.836	85.212	-	-	-	-	-	(5.959.578)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	890.782	-	-	-	-	-	-	-	890.782
Derivados	-	-	630.092	2.176.162	277.015	330.790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.599.845)
Préstamos de acciones (Venta corta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	15.388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.388
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	248.729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248.729
Compraventa de moneda extranjera (mercado spot)	-	-	61.516	39.809	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.707
Ingresos por servicios	78.528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.528
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**4.337.825**	**1.402.983**	**1.294.393**	**2.412.265**	**3.227.122**	**545.488**	**414.480**	**-**	**5.096.429**	**7.366.945**	**15.268.827**	**1.403.977**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16.507.418**

Al 30 de junio de 2021

Resultado por linea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajuste a valor razonable		Venta Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	Utilidad M$	Perdida M$	M$
Intermediación	2.400.644	134.134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.266.510**
Colocación de cuotas de fondos mutuos (*)	787.181	473.927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**313.254**
Colocación agente de venta seguros	64.263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**64.263**
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Renta Variable	-	-	209.069	-	526.437	409.090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**326.416**
Renta Fija	-	-	862.944	598.552	1.767.504	1.125.619	-	-	5.111.198	848.699	6.270.976	-	-	15.162	-	-	**11.424.590**
Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ajustes por deterioro	-	-	124.477	218.200	-	-	-	-	-	-	-	153.675	-	-	-	-	**(247.398)**
Intermediación agencia	-	12.134	-	-	13.203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.069**
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	4.969	618.199	-	85.047	-	-	-	-	**(698.277)**
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	260.235	-	-	-	-	-	-	-	**260.235**
Derivados	-	-	12.504.700	15.910.961	16.697	14.690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3.404.254)**
Préstamos de acciones (Venta corta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Administración de cartera	13.484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**13.484**
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Asesorías financieras	235.910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**235.910**
Compraventa de moneda extranjera (mercado spot)	-	-	183.760	278.348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(94.588)**
Ingresos por servicios	156.106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**156.106**
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Total	**3.657.588**	**620.195**	**13.884.950**	**17.006.061**	**2.323.841**	**1.549.399**	**-**	**-**	**5.376.402**	**1.466.898**	**6.270.976**	**238.722**	**-**	**15.162**	**-**	**-**	**10.617.320**

(*) Gasto asociado al producto, se encuentra reflejado en los estados de resultado integrales, en línea Gastos de comercialización.

(30) Contingencias y compromisos

(a) Compromisos directos: Al 30 de Junio de 2022 y 2021, no hay compromisos ni garantías otorgadas.

(b) Garantías reales: Al 30 de Junio de 2022 y 2021, la Sociedad no tiene garantías reales en activos constituidas a favor de obligaciones de terceros.

(c) Legales: Al 30 de Junio de 2022 y 2021, la Sociedad no tiene asuntos legales pendientes.

(d) Custodia de valores: Consorcio Corredores de Bolsa S.A. para dar cumplimiento a la circular N°1962 de la Comisión para el Mercado Financiero ha optado por implementar el procedimiento de efectuar anualmente una revisión de los procesos y controles asociados a la actividad de custodia de valores. efectuada por auditores externos inscrito en el registro de la CMF

(e) Garantías personales: 30 de Junio de 2022 y 2021 la Sociedad no ha otorgado garantías personales.

.

(f) Garantías por operaciones: Con el objeto de cumplir con lo dispuesto en los artículos 30 y 31 de la Ley N°18.045 (Ley de Mercado de Valores). la Sociedad ha contratado una póliza de seguros para asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones como corredor de bolsa en beneficio de los acreedores presentes o futuros de Consorcio Corredores de Bolsa S.A., representados por la Bolsa de Comercio de Santiago y Bolsa Electrónica de Chile. Dicha garantía asciende a 20.000 unidades de fomento. la póliza fue contratada en la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., siendo su vencimiento el 22 de abril de 2023.

.

Además se contrató una póliza para garantizar el correcto y cabal cumplimiento de sus obligaciones por la administración de recursos de terceros, en beneficio de los suscriptores de los planes de ahorro y la indemnización de los perjuicios que de su inobservancia resultaren, de acuerdo a lo previsto y en conformidad a las normas establecidas en el artículo 31 de la ley antes mencionada, dicha póliza asciende a 10.000 unidades de fomento y fue contratada en la Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., siendo su vencimiento el 1 de noviembre de 2022.

Con la finalidad de cumplir instrucciones de la Bolsa de Comercio de Santiago. Bolsa de Valores, todos los corredores de bolsa, inscritos en su registro, deben contratar una póliza de seguros para cubrir las eventuales irregularidades originadas por fallas en la fidelidad funcionaria de sus empleados. En el caso de la Sociedad, dicha póliza asciende a US$3.000.000, la cual fue contratada con la Compañía de Seguros Generales Continental S.A, siendo su vencimiento el 15 de abril de 2023.

Existen instrumentos de renta variable depositados en custodia en las Bolsas de Valores por M$ 19.880.272.- que corresponde a acciones que la corredora compra con el compromiso de venderlas a plazo. Respecto de las acciones que garantizan las operaciones de simultáneas de acuerdo lo indica la normativa de las Bolsas de Valores, el monto asciende a M$ 18.517.024.-

Existen garantías depositadas en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, para asegurar el cumplimiento de las obligaciones que se asuman o que se deriven del ingreso de orden de compensación al CCLV, Contraparte Central S.A., el monto de la garantía a Junio de 2022 compuesto por instrumentos de renta fija valorizados por la Bolsa de Comercio de Santiago a M$ 5.286.797.- y valorizado en los registros del intermediario a valor razonable M$ 5.353.652.- y a costo amortizado M$ 5.550.484.-

Al 30 de junio de 2022

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Custodia no sujeta a administración	570.448.694	307.700.027	-	-	-	-	878.148.722
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	5.188.664	-	-	-	-	-	5.188.664
Total	**575.637.358**	**307.700.027**	**-**	**-**	**-**	**-**	**883.337.385**
Porcentaje de custodia en D.C.V (%)	**69,55%**	**99,50%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**79,57%**
Porcentaje de custodia en Emisores/Fisico	**0,07%**	**0,50%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
Porcentaje de custodia en Otros	**30,38%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Custodia no sujeta a administración	32.213.121	73.647.930		-	-	-	105.861.052
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	551.889	-	-	-	-	-	551.889
Total	**32.765.010**	**73.647.930**	**-**	**-**	**-**	**-**	**106.412.941**
Porcentaje de custodia en D.C.V (%)	**94,01%**	**99,91%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**97,60%**
Porcentaje de custodia en Emisores/Fisico	**0,00%**	**0,09%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
Porcentaje de custodia en Otros	**5,99%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**

Al 31 de diciembre de 2021

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Custodia no sujeta a administración	535.770.165	228.994.977	-	-	-	-	764.765.142
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	4.333.745	-	-	-	-	-	4.333.745
Total	**540.103.910**	**228.994.977**	**-**	**-**	**-**	**-**	**769.098.887**
Porcentaje de custodia en D.C.V (%)	**66,32%**	**98,91%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**75,65%**
Porcentaje de custodia en Emisores/Fisico	**0,03%**	**0,96%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
Porcentaje de custodia en Otros	**33,65%**	**0,13%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M$	M$	M$	M$	M$	M$	M$
Custodia no sujeta a administración	20.552.958	58.081.628		-	-	-	78.634.586
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	434.762	-	-	-	-	-	434.762
Total	**20.987.720**	**58.081.628**	**-**	**-**	**-**	**-**	**79.069.348**
Porcentaje de custodia en D.C.V (%)	**96,49%**	**99,98%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**98,52%**
Porcentaje de custodia en Emisores/Fisico	**0,00%**	**0,02%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
Porcentaje de custodia en Otros	**3,51%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**

(31) Patrimonio

Las cuentas de patrimonio tuvieron el siguiente movimiento:

(a) Capital

Capital	31-06-2022 M$	31-12-2021 M$
Saldo inicial al 1 de enero	34.271.059	34.271.059
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
Totales	**34.271.059**	**34.271.059**

a.1. Estructura accionaria al cierre del ejercicio

Total accionistas o socios	2
Total acciones	16.133.613
Total acciones suscritas por pagar	-
Total acciones pagadas	16.133.613
Capital social	34.271.059
Capital suscrito por pagar	-
Capital pagado	34.271.059

El capital social es de M$34.271.059 el cual se encuentra íntegramente suscrito y pagado

(b) Reservas

30 de junio de 2022

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización Propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 01-01-2022	1.053.068	-	81.324	1.134.392
Resultados integrales del ejercicio	(2.997.172)	-	-	(2.997.172)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros (PROVISION IAS)	-	-	(37)	(37)
Total 30-06-2022	**(1.944.104)**	**-**	**81.287**	**(1.862.817)**

31 de diciembre 2021

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización Propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M$	M$	M$	M$
Saldo inicial al 01-01-2021	1.073.625	-	69.639	1.143.264
Resultados integrales del ejercicio	(20.557)	-	-	(20.557)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros (PROVISION IAS / DETERIORO IFRS 9)	-	-	11.685	11.685
Total 31-12-2021	**1.053.068**	**-**	**81.324**	**1.134.392**

(c) Resultados acumulados

El movimiento del resultado acumulado durante el ejercicio ha sido el siguiente:

Rsultados acumulados	30-06-2022	31-12-2021
	M$	M$
Saldo inicial al 01 de enero	32.845.516	25.808.839
Resultado del ejercicio anterior	9.255.172	7.036.677
Ajuste por primera aplicación de IFRS	-	-
Dividendos o participaciones pagadas	(2.776.551)	-
Otros (PROVISION IAS / DETERIORO IFRS 9)	-	-
Total	**39.324.137**	**32.845.516**

Con fecha 27 de abril de 2021, en junta de accionista se acordó por el 100% de los accionistas no efectuar reparto de dividendos respecto de las utilidades del ejercicio año 2020.

(32) Sanciones

Año 2022:

Entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2022, la Sociedad y sus administradores han sido sancionados de acuerdo a detalle por los siguientes organismos fiscalizadores:

Con fecha 16 de febrero 2022, la Sociedad fue multada con UF 10 por parte de CCLV, por Anulación de órdenes aceptadas PH

Con fecha 31 de enero 2022, la Sociedad fue multada con $9.286 por parte de Bolsa Electronica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

Con fecha 28 de febrero 2022, la Sociedad fue multada con $313.918 por parte de Bolsa Electronica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

Con fecha 28 de febrero 2022, la Sociedad fue multada con $202.507 por parte de SII Servicio de Impuestos Internos, por DJ1870 y DJ 1847

Con fecha 28 de febrero 2022, la Sociedad fue multada con $102.674 por parte de SII Servicio de Impuestos Internos, por DJ1870 y DJ 1847

Con fecha 30 de marzo 2022, la Sociedad fue multada con $7.932 por parte de Bolsa Electronica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

Con fecha 28 de abril 2022, la Sociedad fue multada con $16.088 por parte de Bolsa Electronica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

Con fecha 31 de mayo 2022, la Sociedad fue multada con $32.680 por parte de Bolsa Electronica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

Con fecha 31 de mayo 2022, la Sociedad fue multada con $601.402 por parte de SII Servicio de Impuestos Internos, por DJ 1862 y DJ 1899

Con fecha 30 de junio 2022, la Sociedad fue multada con $24.815 por parte de Bolsa Electronica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

Con fecha 30 de junio 2022, la Sociedad fue multada con $807.849 por parte de SII Servicio de Impuestos Internos, por DJ 1862, DJ 1829, DJ 1922, DJ 1949

Año 2021:

Entre el 1 de enero y el 30 de diciembre de 2021, la Sociedad y sus administradores han sido sancionados de acuerdo con detalle por los siguientes organismos fiscalizadores:

Con fecha 26 de enero 2021, la Sociedad fue multada con $35.442 por parte de SII Servicio de Impuestos Internos, por modificación y actualización representante legal.

Con fecha 26 de enero 2021, la Sociedad fue multada con $85.365 por parte de SII Servicio de Impuestos Internos, por rectificatoria en declaración jurada N° 1829.

Con fecha 25 de febrero 2021, la Sociedad fue multada con $14.562 por parte de Bolsa Electrónica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora.

Con fecha 30 de abril 2021, la Sociedad fue multada con $22.121 por parte de Bolsa Electrónica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora.

Con fecha 27 de mayo 2021, la Sociedad fue multada con $649.984 por parte de SII Servicio de Impuestos Internos, por multas DJ Renta.

Con fecha 31 de mayo 2021, la Sociedad fue multada con $451.602 por parte de Bolsa Electrónica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora.

Con fecha 30 de junio 2021, la Sociedad fue multada con $22.282 por parte de Bolsa Electrónica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora.

Con fecha 27 de julio 2021, la Sociedad fue multada con $163.667 por parte de Bolsa Electronica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

Con fecha 26 de agosto 2021, la Sociedad fue multada con $14.968 por parte de Bolsa Electronica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

Con fecha 28 de septiembre 2021, la Sociedad fue multada con $7.522 por parte de Bolsa Electronica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

(33) Hechos relevantes

Año 2022

Con fecha 26 de abril de 2022, doña Marcela Cerón C., Presidente de Consorcio Corredores de Bolsa S.A., presentó su renuncia al Directorio de la compañía, la cual se hizo efectiva a partir de ese mismo día.

Con fecha 26 de abril de 2022 se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas de Consorcio Corredores de Bolsa S.A., con la asistencia de la totalidad de las acciones emitidas con derecho a voto. Los acuerdos adoptados por dicha Junta fueron los siguientes:

a) Se tomó conocimiento de la gestión del año 2021 y aprobaron unánimemente el Balance General, los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria de Consorcio Corredores de Bolsa S.A. del año 2021.
b) Se decidió realizar una distribución de dividendos por la suma de $2.776.551.542, lo que representa $172,0973 por acción.
c) Aprobar la política de distribución dividendos para el año 2022, correspondiente al 30% de las utilidades líquidas del ejercicio.
d) Se tomó conocimiento y aprobaron sin observaciones el Informe de los Auditores Externos.
e) Se designó como empresa auditora externa para el ejercicio 2022 a PriceWaterHousecoopers Consultores Auditores SpA.
f) Se informó sobre los Hechos Esenciales, las comunicaciones con la CMF y las transacciones con partes relacionadas realizadas durante el año 2021.
g) Se eligió como miembros del Directorio para el período 2022 – 2025 a las siguientes personas:

- Fernando Agüero Aguirre;
- Gonzalo Ferrer Aladro;
- Andrea Godoy Fierro;
- Gonzalo Gotelli Marambio; y
- Raimundo Tagle Swett;

h) Se definió la remuneración del directorio para el año 2022.
i) Se tomó conocimiento del informe del Comité de Auditoría por el año 2021.
j) Finalmente se designó al diario “El Líbero” para efectuar las publicaciones sociales pertinentes.

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 26 de abril de 2022, se acordó designar como Presidenta del Directorio a doña Andrea Godoy Fierro.

En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el 31 de marzo de 2022, se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas de Consorcio Corredores de Bolsa S.A. para el día 26 de abril de 2022, a las 09:00 horas, en nuestras oficinas ubicadas en Avenida El Bosque Sur 130, piso 5, comuna de Las Condes, con el objeto de tratar todas las materias propias de la competencia de esta clase de Juntas.

Año 2021

Con fecha 24 de junio de 2021, en sesión Ordinaria de Directorio N°254 de la Sociedad, se ratificó en el cargo de Oficial de Cumplimiento a Álvaro Larraín Prieto y se designó como subrogante a Maria Eugenia Ramos Llanquinao.

Con fecha 27 de abril de 2021 se realizó la Junta General Ordinaria de Accionistas de Consorcio Corredores de Bolsa S.A. Los acuerdos adoptados por dicha junta son los siguientes:

Tomaron conocimiento de la gestión del año 2020 y aprobaron unánimemente el Balance General, los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria de Consorcio Corredores de Bolsa del año 2020.

Tomaron conocimiento y aprobaron sin observaciones de ningún tipo, el Informe de los Auditores Externos.

Por otra parte, y luego de un breve debate, los accionistas presentes, que representan el 100% de las acciones suscritas y pagadas de la sociedad, acuerdan por unanimidad no efectuar un reparto de dividendos.

Se deja constancia que las utilidades obtenidas, esto es la suma de M $7.036.677.- no serán capitalizadas.

En relación con la designación de Auditores Externos para el Ejercicio 2021, los señores accionistas acordaron designar a Deloitte Auditores y Consultores Limitada.

Por otra parte, tomaron conocimiento del informe del Comité de Auditoría por el año 2020.

Además, tomaron conocimiento de los hechos esenciales informados por la Corredora durante el año 2020 y del cumplimiento de la obligación legal de informar las transacciones entre personas relacionadas.

Conjuntamente con lo anterior, los accionistas aprobaron que la remuneración mensual de los Directores para este año 2021 se mantenga en la suma equivalente en pesos de 19 Unidades de Fomento brutas para los Directores, facultando además al Directorio para establecer dietas por participación en Comités.

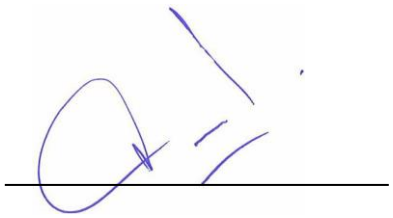
Se tomó conocimiento de que no hubo sanciones aplicadas a la Corredora por la Comisión para el Mercado Financiero.

Finalmente, se aprobó que las publicaciones que sean necesarias se efectúen en el Diario “El Líbero”.

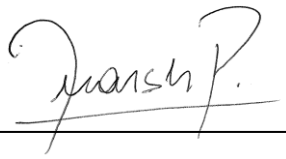
En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el 25 de marzo de 2021, se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas de Consorcio Corredores de Bolsa S.A. para el día 27 de abril de 2021, a las 09:00 horas, en nuestras oficinas ubicadas en Avenida El Bosque Sur 130, piso 5, comuna de Las Condes, con el objeto de tratar todas las materias propias de la competencia de esta clase de Juntas.

(34) Hechos posteriores

Entre el 1 Julio de 2022 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no se han producido hechos posteriores que afecten significativamente la situación financiera de la Sociedad.



Pablo Lillo Dussaillant
Gerente General



Alvaro Marsh Palacios
Subgerente Control Financiero