

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados Financieros al 30 de Septiembre 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 Septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	Nota	AI 30/09/2022 M\$	AI 31/12/2021 M\$
ACTIVOS			
Efectivo y efectivo equivalente	7	16,501,994	36,609,443
Instrumentos financieros		283,449,405	286,551,401
A valor razonable - Cartera propia disponible		53,038,864	16,070,674
Renta variable (IRV)	9	6,221,382	5,174,363
Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)	9	46,817,482	10,896,311
A valor razonable - Cartera propia comprometida	9	190,634,649	5,590,183
Renta variable		-	-
Renta fija e Intermediación Financiera Negociación		190,634,649	5,590,183
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	12	192,651	240,070
A costo amortizado - Cartera propia disponible	10	13,025,829	66,783,789
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	10	-	168,249,460
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		26,557,412	29,617,225
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	11	26,173,552	25,644,067
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	11	383,860	3,973,158
Otras		-	-
Deudores por intermediación	13	60,381,312	26,539,807
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	28,227	1,666,492
Cuentas por cobrar a partes relacionadas		45,954	50,857
Otras cuentas por cobrar	15	1,042,763	2,546,642
Impuestos por cobrar	16	5,510,962	782,080
Impuestos diferidos	16	7,938,360	5,650,982
Inversiones en sociedades	18	1,835,455	1,850,707
Intangibles	19	16,044	30,712
Propiedades, planta y equipo	20	214,149	381,266
Otros activos	21	21,495	9,331
Total Activos		376,986,120	362,669,720

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	Nota	AI 30/09/2022 M\$	AI 31/12/2021 M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Pasivos financieros		211,330,269	218,879,293
A valor razonable		-	-
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	12	1,605,722	345,438
Obligaciones por financiamiento	23	194,367,264	168,517,740
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	23	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	23	194,207,987	168,227,681
Otras	23	159,277	290,059
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	24	15,357,283	50,016,115
Acreeedores por intermediación	25	59,378,830	25,924,765
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	26	1,187,540	781,408
Cuentas por pagar a partes relacionadas	17	-	-
Otras cuentas por pagar	27	25,108,545	41,276,250
Provisiones	28	1,285,315	525,833
Impuestos por pagar	16	721,707	552,584
Impuestos diferidos	16	-	-
Otros pasivos		-	-
Total Pasivos		<u>299,012,206</u>	<u>287,940,133</u>
PATRIMONIO			
Capital	31	34,271,059	34,271,059
Reservas	31	(6,910,018)	1,134,392
Resultados acumulados	31	39,324,137	32,845,516
Resultado del ejercicio		16,126,766	9,255,172
Dividendos provisorios o participaciones		(4,838,030)	(2,776,552)
Total Patrimonio		<u>77,973,914</u>	<u>74,729,587</u>
Total Pasivos y Patrimonio		<u>376,986,120</u>	<u>362,669,720</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	Nota	01/01/2022 Al 30/09/2022 M\$	01/01/2021 Al 30/09/2021 M\$	01/07/2022 Al 30/09/2022 M\$	01/07/2021 Al 30/09/2021 M\$
Estado de resultados					
Resultado por intermediacion					
Comisiones por operaciones bursatiles	29	4,453,714	3,344,632	1,684,476	971,300
Comisiones por operaciones extra bursatiles	29	80,685	11,265	36,208	3,579
Gastos por comisiones y servicios	29	(527,721)	(218,086)	(250,289)	(71,818)
Otras comisiones	29	11,886	23,052	120	3,426
Total resultado por intermediacion		4,018,564	3,160,863	1,470,515	906,487
Ingresos por servicios					
Ingresos por administracion de cartera	29	24,075	20,608	8,687	7,124
Ingresos por custodia de valores		-	-	-	-
Ingresos por asesorias financieras		412,765	384,504	164,036	148,594
Otros ingresos por servicios	29	1,827,240	1,542,786	579,013	535,236
Total ingresos por servicios		2,264,080	1,947,898	751,736	690,954
Resultado por instrumentos financieros					
A valor razonable	29	3,279,933	1,692,709	269,783	2,029,826
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	29	(2,929,780)	(8,670,711)	(1,329,936)	(5,266,457)
A costo amortizado	29	26,342,769	19,142,501	8,611,838	6,408,604
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	29	1,625,703	498,211	683,059	264,831
Total resultado por instrumentos financieros		28,318,625	12,662,710	8,234,744	3,436,804
Resultado por operaciones de financiamiento					
Gastos por financiamiento	29	(11,016,241)	(1,230,440)	(5,015,588)	(530,896)
Otros gastos financieros	29	(1,518,286)	(1,252,925)	(439,697)	(401,142)
Total resultado por operaciones de financiamiento		(12,534,527)	(2,483,365)	(5,455,285)	(932,038)
Gastos de administracion y comercializacion					
Remuneraciones y gastos de personal		(1,738,609)	(1,758,776)	(610,238)	(546,930)
Gastos de comercializacion		(2,227,351)	(1,873,771)	(826,697)	(685,217)
Otros gastos de administracion		(1,591,595)	(1,133,915)	(636,692)	(452,293)
Total gastos de administracion y comercializacion		(5,557,555)	(4,766,462)	(2,073,627)	(1,684,440)
Otros resultados					
Reajuste y diferencia de cambio	6	192,022	68,382	137,240	33,080
Resultado de inversiones en sociedades		154,355	121,370	25,468	16,361
Otros ingresos (gastos)		(37,167)	(15,116)	4,266	(21,436)
Total otros resultados		309,210	174,636	166,974	28,005
Resultado ante de impuesto a la renta		16,818,397	10,696,280	3,095,057	2,445,772
Impuesto a la renta	16	(691,631)	(1,946,463)	331,284	(261,823)
Utilidad (perdida) del ejercicio		16,126,766	8,749,817	3,426,341	2,183,949

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021

OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nota	01/01/2022 Al 30/09/2022 M\$	01/01/2021 Al 30/09/2021 M\$	01/07/2022 Al 30/09/2022 M\$	01/07/2021 Al 30/09/2021 M\$
Estado de otros resultados integrales					
Utilidad (perdida) del ejercicio		16,126,766	8,749,817	3,426,341	2,183,949
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	-	-	-
Revalorización de propiedades planta y equipo		-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		(11,049,257)	108,910	(6,925,964)	(6,560)
Participación en otros resultados integrales de inversiones en sociedades		-	-	-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		(4,069)	(24,746)	(4,019)	(1,867)
Impuestos a la renta de otros resultados integrales		3,008,916	(15,208)	1,882,782.0	4,852
Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		(8,044,410)	68,956	(5,047,201)	(3,575)
Total resultados integrales reconocidos del ejercicio		8,082,356	8,818,773	(1,620,860)	2,180,374

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de Septiembre 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		-	(8,044,410)	-	-	-	16,126,766	-	8,082,356
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	(8,044,410)	-	-	-	-	-	(8,044,410)
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	16,126,766	-	16,126,766
Transferencias a resultados acumulados		-	-	-	-	9,255,172	(9,255,172)	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	31	-	-	-	-	(2,776,552)	-	(2,061,478)	(4,838,030)
Otros ajustes a patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30-09-2022		34,271,059	(6,953,495)	-	43,477	39,324,137	16,126,766	(4,838,030)	77,973,914
Saldo inicial al 01-01-2021		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		-	68,956	-	-	-	8,749,817	-	8,818,773
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	68,956	-	-	-	-	-	68,956
Utilidad (perdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	8,749,817	-	8,749,817
Transferencias a resultados acumulados		-	-	-	-	7,036,677	(7,036,677)	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	31	-	-	-	-	-	-	(513,964)	(513,964)
Otros ajustes a patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30-09-2021		34,271,059	1,168,743	-	43,477	32,845,516	8,749,817	(2,624,967)	74,453,645

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de Septiembre 2022 y 2021

Estado de Flujos de Efectivo	Nota	01/01/2022 30/09/2022 M\$	01/01/2021 30/09/2021 M\$
Flujo neto originado por actividades de la operación			
Comisiones recaudadas (pagadas)		4,018,564	3,160,863
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes		(1,363,422)	(1,565,840)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		33,347	4,630,949
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		(11,592)	(21,022)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado		1,508,214	5,049,603
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia		-	-
Gastos de administración y comercialización pagados		(2,227,351)	(1,838,227)
Impuestos pagados		-	(36,992)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		(18,791,886)	(5,828,358)
Flujo neto originado por actividades de la operación		(16,834,126)	3,550,976
Flujo neto originado por actividades de financiamiento			
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		(833,546)	(112,477)
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		(3,610,098)	(112,477)
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		154,355	222,056
Incorporación de propiedades, planta y equipo	20	(9,602)	(2,592)
Inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión		-	-
Flujo neto originado por actividades de inversión		144,753	219,464
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio			
		(20,299,471)	3,657,963
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente		192,022	68,382
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		(20,107,449)	3,726,345
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	7	36,609,443	19,635,336
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	7	16,501,994	23,361,681

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(1) Información general

Consortio 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 Consortio Corredores de Bolsa S.A, correspondientes al ejercicio terminado el 30 de Septiembre 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.

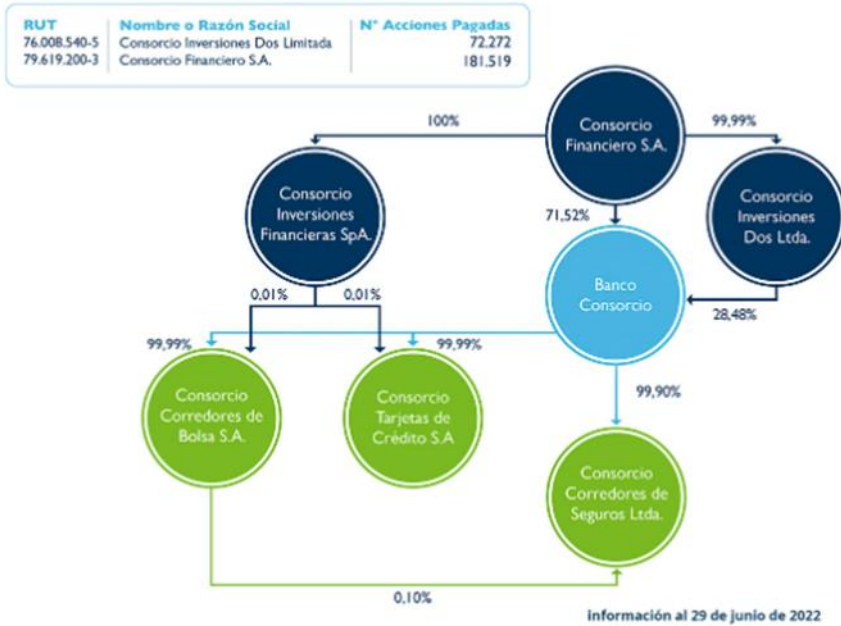
La estructura de accionistas se compone de la siguiente forma:

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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: Consortio Financiero S.A. es titular de 181.519 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 71,52% y Consortio Inversiones Dos Limitada es titular de 72.272 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 28,48%.

Los accionistas de Consortio 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:

Consortio 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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 Larrain 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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 pueden 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:

30/09/2022

Negocios / Servicios por cuenta de terceros	Números de clientes no relacionados	Números de clientes relacionados
Renta Variable	13,386	30
Fondos Mutuos	21,757	29
Renta Fija	315	12
Inst. Intermediación Financiera	3,062	15
Pactos	255	9
Simultaneas	365	10
Venta Corta	1	-
Colocacion agente de venta seguros	13	-
Total	39,154	105

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

(a) Bases de preparación y presentación

Los estados financieros al 30 de Septiembre 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 Standards 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(b) Bases de Medición

Los Estados Financieros al 30 de Septiembre 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 Septiembre 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 Septiembre 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	30/09/2022	31/12/2021
	\$	\$
Unidad de fomento	34,258.23	30,991.74
Dólar*	964.47	849.44
Euro*	943.71	963.52
Dólar Australiano*	625.35	615.58
Libra Esterlina*	1,066.89	1145.57
Peso Mexicano*	47.92	41.30
Franco Suizo*	984.96	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 Septiembre 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

b) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha 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

c) Cambios Contables

Año 2022

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

d) 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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, entendiéndose 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.

e) 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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 actuaran 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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 Septiembre 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 Septiembre de 2022 se consideró el precio de la última transacción registrada en dicho mes.

La Sociedad al 30 de Septiembre 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 Septiembre 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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 Septiembre de 2022, las pruebas de deterioro realizados indican que existe deterioro observable. Ver nota 5.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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 Banco Consorcio, apoya al Directorio en la administración global del balance y de la liquidez del Banco y sus filiales. A su vez, está encargado de la evaluación de los principales riesgos de mercado, las necesidades de capital y aprueba los modelos de medición de riesgos de liquidez y de mercado, junto con los límites asociados. 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. Asimismo, a partir del año 2015 Consorcio Corredores de Bolsa cuenta con un Comité de Activos y Pasivos (CAPA) con funciones y responsabilidades similares a aquél del Banco.

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..

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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 Septiembre 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

El resultado de estos eventos desfavorables es el siguiente:

30 de Septiembre 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	(5,064)	-6.49%
Impacto en costo de financiamiento ante alza de 100 bp anuales en tasa de interés	(1,935)	-2.48%
Impacto en valor de mercado de inversiones en renta variable ante baja de un 10% en su precio	(621)	-0.80%
Efecto en patrimonio por baja de 1% en inflación	(1,704)	-2.19%

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	(5,576)	-7.49%
Impacto en costo de financiamiento ante alza de 100 bp anuales en tasa de interés	(1,211)	-1.63%
Impacto en valor de mercado de inversiones en renta variable ante baja de un 10% en su precio	(449)	-0.60%
Efecto en patrimonio por baja de 1% en inflación	(1,762)	-2.37%

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 Septiembre 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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.

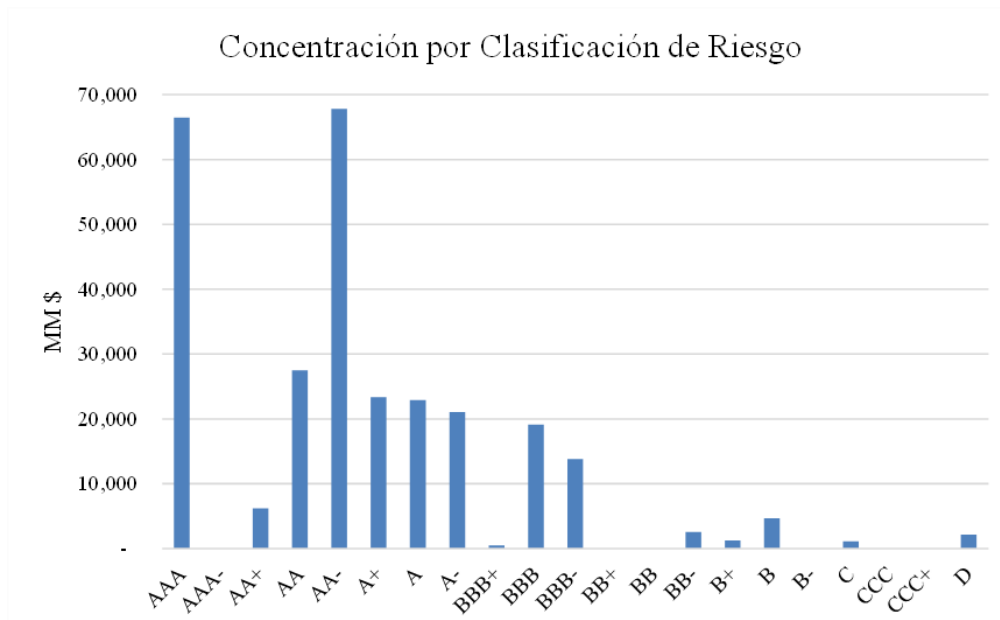
A continuación, se presenta la máxima exposición al riesgo de crédito para los distintos componentes del balance incluidos derivados. Estos no consideran las garantías ni otras mejoras crediticias.

	Máxima exposición	
	2022 M\$	2021 M\$
A valor razonable por resultados - Cartera propia	53,029,314	17,848,124
A valor razonable por resultados - Cartera comprometida	190,634,649	6,157,918
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	594,821	4,258,427
A costo amortizado - Cartera propia disponible	13,025,829	80,055,271
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	-	119,211,165
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	26,557,412	36,110,953
Totales	283,842,025	263,641,858

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.

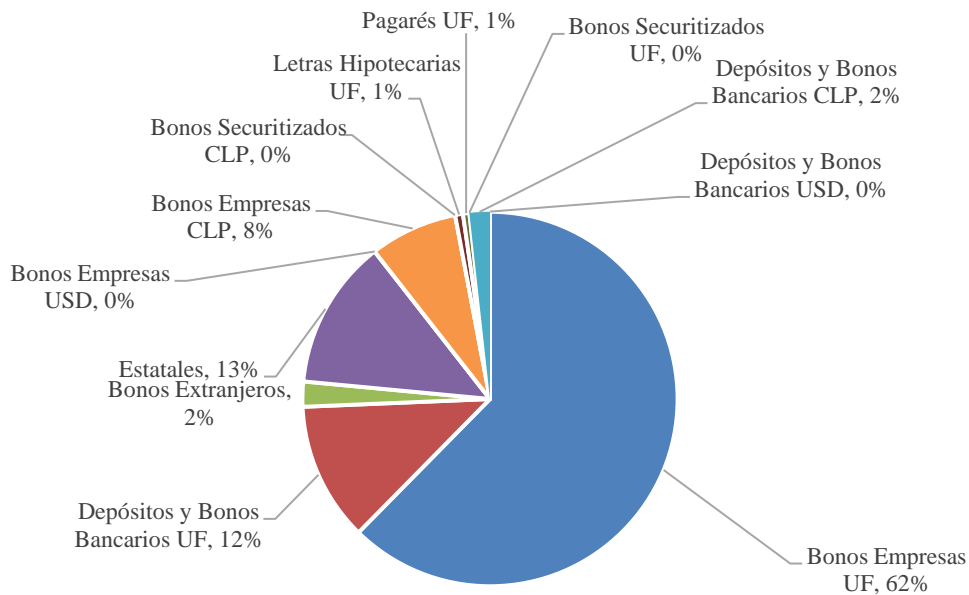
El gráfico siguiente presenta la situación de la cartera de renta fija nacional e internacional al cierre de este ejercicio. Ellos reflejan la calidad de las inversiones de CCB, destacando que la cartera de renta fija (no incluye pactos de compra), está concentrada en un 82,20% (MM\$ 203.508) en papeles con clasificación igual o superior a A-, según se expone a continuación:

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021



En relación a la composición del total de la cartera de instrumentos de deuda al 30 de Septiembre de 2022, se destacan los bonos de empresas reajustables, equivalentes a 62%; los bonos Estatales con un 13%; los bonos y depósitos bancarios reajustables, que representan el 12%; 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::

Concentración por Instrumento



CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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 insoluble 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\$ 26.174 y MM\$ 384, respectivamente al 30 de Septiembre de 2022. Por otro lado, al 30 de Septiembre de 2021 los montos vigentes de las operaciones simultáneas y compras con pactos, ascendían a MM\$ 33.112 y MM\$ 2.999, respectivamente.

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:

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

30 de Septiembre de 2022

Vencimiento promedio	Valor presente (MM\$)	Proporción	Proporción acumulada
Entre 1 y 5 Días	6,694	3.45%	0.0345
Entre 6 y 10 Días	-	0.00%	0.0345
Entre 11 y 15 Días	-	0.00%	0.0345
Entre 16 y 20 Días	-	0.00%	0.0345
Mayor a 20 Días	187,514	96,55%	100.00%
Total al 30-09-2022	194,208	100.00%	

31 de diciembre de 2021

Vencimiento promedio	Valor presente (MM\$)	Proporción	Proporción acumulada
Entre 1 y 5 Días	3,262.00	2.69%	2.69%
Entre 6 y 10 Días	-	0.00%	2.69%
Entre 11 y 15 Días	500	0.41%	3.10%
Entre 16 y 20 Días	-	0.00%	3.10%
Mayor a 20 Días	117,443.00	96.90%	100.00%
Total al 31-12-2020	121,205	100.00%	

Indicadores de liquidez y solvencia

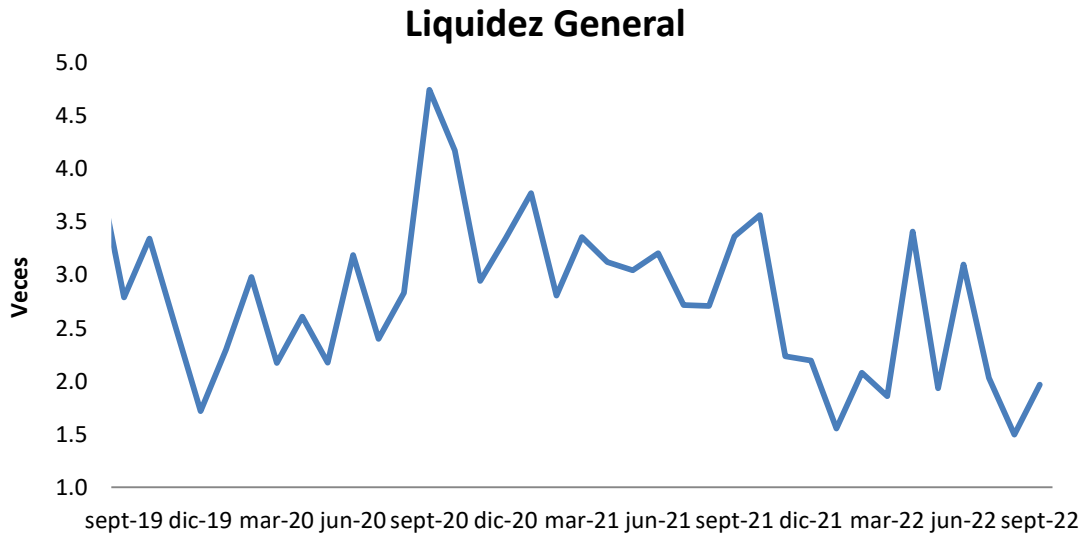
Las posiciones de liquidez y de solvencia son monitoreadas diariamente a través de los indicadores normativos y publicados en la página Internet de CCB.

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.

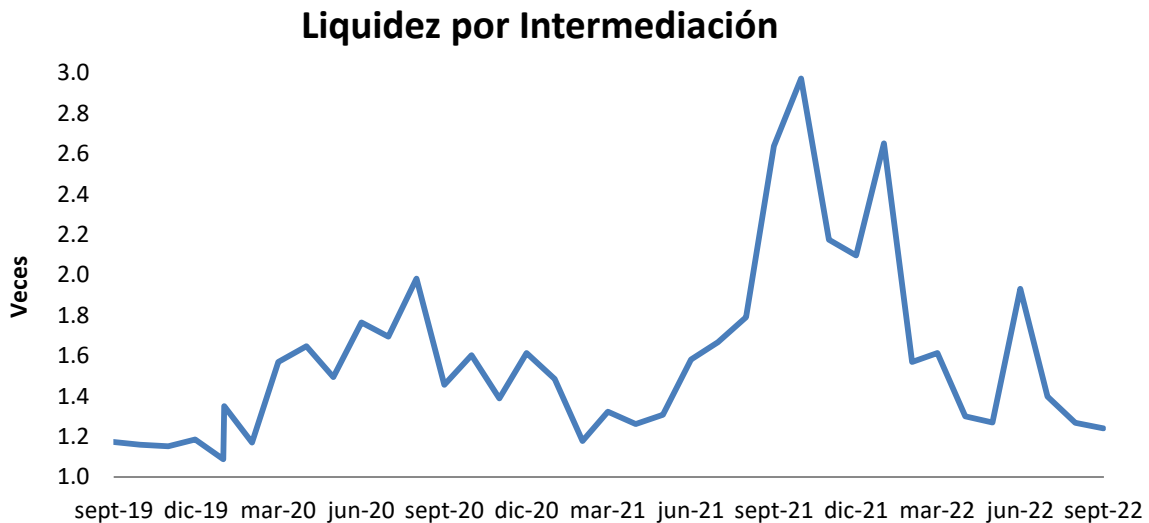
De acuerdo con la Norma de Carácter General N° 18, este índice no puede ser inferior a 1 vez. El gráfico a continuación muestra la evolución del índice de liquidez general para CCB en los últimos dos años. Se aprecia que su valor nunca ha sido menor a 1,20 veces, exhibiendo una adecuada holgura.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021



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.

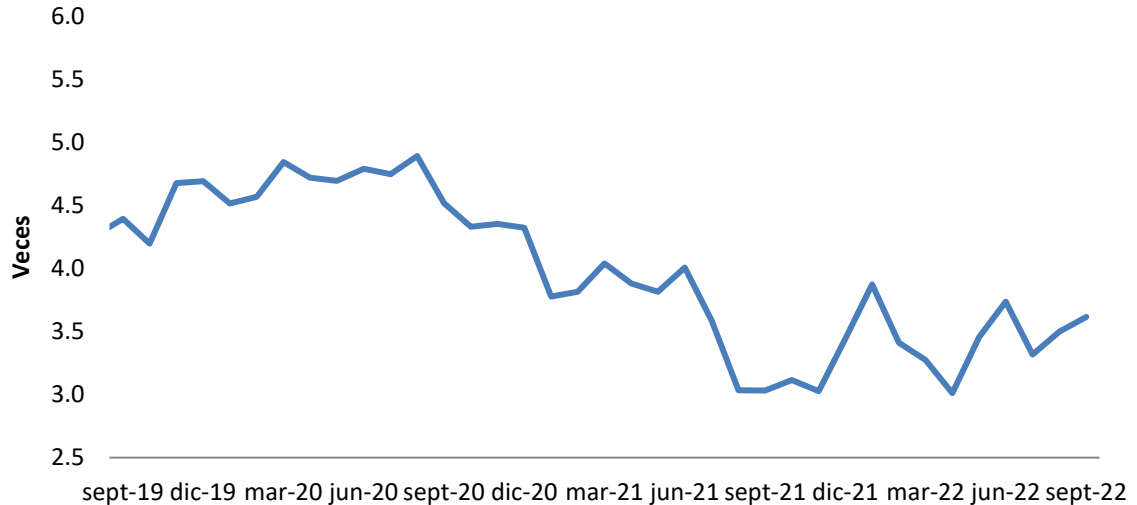
Estos índices permiten evaluar la capacidad financiera de la corredora para cubrir con recursos propios las obligaciones contraídas y el nivel de aquellas obligaciones dentro de la estructura de financiamiento de la corredora.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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.

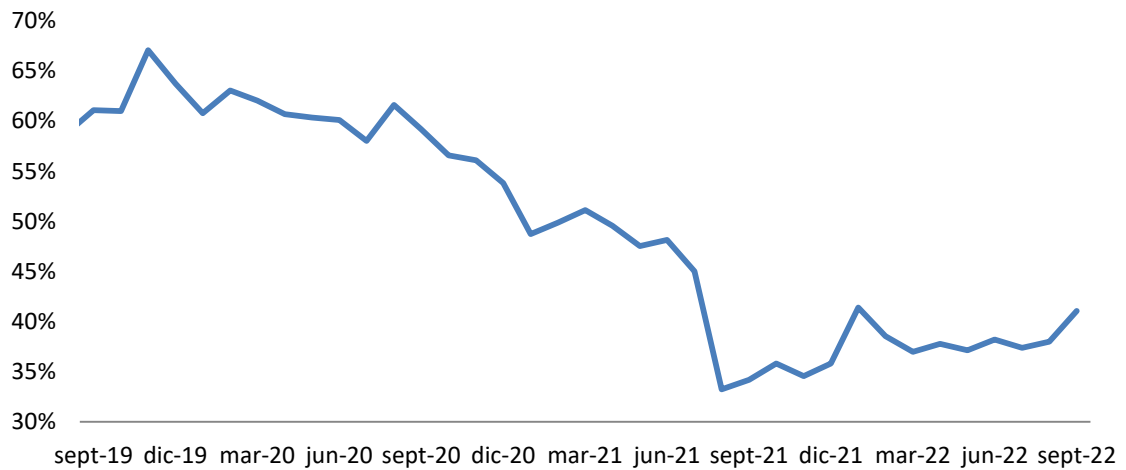
El gráfico siguiente muestra la sólida posición patrimonial de CCB. El índice de endeudamiento en los dos últimos años ha sido siempre inferior a 6 veces.

Razón de Endeudamiento



Asimismo, de acuerdo con el gráfico siguiente, CCB muestra holuras 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.

Razón de Cobertura Patrimonial



CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

En los dos últimos años el índice de cobertura patrimonial registra un promedio cercano al 43% y un máximo cercano al 57%, valores siempre inferiores al 70%.

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

Índice de Liquidez General:	2,01 veces
Índice de Liquidez por Intermediación:	1,29 veces
Razón de Endeudamiento:	3,69 veces
Razón de Cobertura Patrimonial:	41.38%

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 septiembre de 2022, CCB muestra un patrimonio depurado de UF 1.945.227.-

(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 Septiembre 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).

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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 Septiembre de 2022:

Activos financieros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
A valor razonable por resultados - Cartera propia	8,054,302	4,073,481	0	12,127,783
A valor razonable por resultados - Cartera comprometida	9,606,196	2,957,171	0	12,563,367
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	0	192,651	0	192,651
A valor razonable con cambio en otro resultado integral - Cartera propia	4,690,517	28,492,029	0	33,182,546
A valor razonable con cambio en otro resultado integral - Cartera comprometida	25,758,942	160,031,325	0	185,790,267
A valor razonable con cambio en otro resultado integral - Instrumentos financieros derivados	0	0	0	0
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	0	0	0	0
Totales	48,109,957	195,746,657	0	243,856,615

Pasivos financieros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	0	1,605,722	0	1,605,722
Obligaciones con bancos	0	0	0	0
Totales	0	1,605,722	0	1,605,722

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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 lista no exhaustiva de información para evaluar cambios en el riesgo de crédito, entre ellas: cambios de las calificaciones crediticias internas o externas; cambios adversos existentes 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 del 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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

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 Septiembre de 2022 y diciembre 2021 en base a la metodología presentada anteriormente.

30 de Septiembre de 2022 en M\$

Activo Financiero	Valor Contable M\$	Deterioro M\$	%
Renta Fija Local	260,050,165	6,703,809	2.58%
Renta Fija Exterior	8,878,232	3,559,181	40.09%
Simultáneas	26,369,530	67,416	0.26%
Total 30-09-2022	295,297,928	10,330,406	3.50%

31 de Diciembre de 2021 en M\$

Activo Financiero	Valor Contable M\$	Deterioro M\$	%
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	2.73

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(6) Reajuste y diferencia de cambio

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

Cuentas	Abono (cargo) a resultados									
	US \$		EURO		Unidad de Fomento		Otros		Total	
	Septiembre		Septiembre		Septiembre		Septiembre		Septiembre	
	2022 M\$	2021 M\$	2022 M\$	2021 M\$	2022 M\$	2021 M\$	2022 M\$	2021 M\$	2022 M\$	2021 M\$
Efectivo y Efectivo	17,673	38,915	-	-	-	-	-	-	17,673	38,915
Equivalente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	174,323	29,467	174,323	29,467
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreeedores por Intermediacion	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por Pagar	26	-	-	-	-	-	-	-	26	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total reajuste y diferencia de cambio	17,699	38,915	0	0	0	0	174,323	29,467	192,022	68,382

(7) Efectivo y efectivo equivalente

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

Efectivo y efectivo equivalente	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Caja en pesos	595	595
Caja en moneda extranjera	856	913
Banco en pesos	8,609,533	18,144,767
Banco en moneda extranjera	7,891,010	18,463,168
Totales	16,501,994	36,609,443

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(8) Instrumentos financieros por categoría

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

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	16,511,544	-	-	16,511,544
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	6,211,832	46,817,482	13,025,829	66,055,143
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	-	190,634,649	-	190,634,649
Instrumentos financieros derivados	192,651	-	-	192,651
Deudores por intermediación	-	-	60,381,311	60,381,311
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	28,227	28,227
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	45,954	45,954
Operaciones de financiamiento	-	-	26,557,412	26,557,412
Otras cuentas por cobrar	-	-	1,042,763	1,042,763
Inversiones en sociedades	-	1,835,455	-	1,835,455
Total al 30-09-2022	22,916,027	239,287,586	101,081,496	363,285,109

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	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 intermediación	-	-	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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable por resultados M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-		-
Instrumentos financieros derivados	1,605,722		1,605,722
Obligaciones por financiamiento	-	194,367,267	194,367,267
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	15,357,283	15,357,283
Acreedores por intermediación	-	59,378,830	59,378,830
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	1,187,540	1,187,540
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-		-
Otras cuentas por pagar	-	25,108,545	25,108,545
Otros pasivos	-	-	-
Total al 30-09-2022	1,605,722	295,399,465	297,005,187

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable por resultados M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total 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 intermediación	-	25,924,765	25,924,765
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	781,408	781,408
Cuentas 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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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 Septiembre de 2022

Instrumentos financieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible M\$	Cartera Propia Comprometida				Total M\$
		En Op. a Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$	Subtotal M\$	
Instrumentos de Renta Variable						
Acciones						
Nacionales	5,140,423	-	-	-	-	5,140,423
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos						
Nacionales	106,150	-	-	-	-	106,150
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de Inversión						
Nacionales	974,809	-	-	-	-	974,809
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros						
Opciones	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de Renta Variable	6,221,382	-	-	-	-	6,221,382

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

Instrumentos Financieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible M\$	Cartera propia Comprometida				Total M\$	Unidades
		En op. A Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$	Subtotal M\$		
SQM-B	1,442,952	-	-	-	-	1,442,952	16,015
COPEC	936,406	-	-	-	-	936,406	151,004
CMPC	736,550	-	-	-	-	736,550	500,000
ITAUCORP	274,950	-	-	-	-	274,950	150,000,000
ORO BLANCO	4,344	-	-	-	-	4,344	500,000
VAPORES	1,643	-	-	-	-	1,643	24,634
PUCOBRE	731,992	-	-	-	-	731,992	182,998
ENJOY	312,600	-	-	-	-	312,600	200,000,000
QUINENCO	19	-	-	-	-	19	9
CURAUMA	-	-	-	-	-	-	25,000
NIBSA	546,000	-	-	-	-	546,000	68,250
NORTEGRAN	115,700	-	-	-	-	115,700	13,000,000
NITRATOS	37,268	-	-	-	-	37,268	11,000,000
CFIMRCLP	143,309	-	-	-	-	143,309	10,298
CFIMLDL	204,050	-	-	-	-	204,050	4,081
CFIIMDLAT	98,162	-	-	-	-	98,162	712
CFIMDLIG-A	973	-	-	-	-	973	10
CFIMSC	66,887	-	-	-	-	66,887	1,227
CFIPIONERO	145,964	-	-	-	-	145,964	21,644
CFIMLE-A	6,412	-	-	-	-	6,412	6
CFIMRFIIGA	21,607	-	-	-	-	21,607	25
CFIMRVUSAC	16,364	-	-	-	-	16,364	10
CFIMDCHI	65,570	-	-	-	-	65,570	53,303
CFIMRVCHA	17,518	-	-	-	-	17,518	901
CFIMRVEA	30,793	-	-	-	-	30,793	36
CFIMRVUSAA	19,101	-	-	-	-	19,101	10
CFIMDLATAE	2,051	-	-	-	-	2,051	14
CFIMRCLPR	136,046	-	-	-	-	136,046	9,683
CFM-BTGEMI	96,600	-	-	-	-	96,600	8,000
	6,211,832	-	-	-	-	6,211,832	375,577,870

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(b) Instrumentos de renta fija e intermediación financiera

Al 30 de Septiembre de 2022

Instrumentos financieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible M\$	Cartera Propia Comprometida				Total M\$
		En Op. a Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$	Subtotal M\$	
Instrumentos de RF e IIF						
De Estado						
Nacionales	3,559,218	20,784,355	-	7,718,985	28,503,340	32,062,558
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	21,640,423	14,004,194	-	-	14,004,194	35,644,618
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Empresas						
Nacionales	13,898,855	155,846,100	-	-	155,846,100	169,744,955
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de IRF e IIF	39,098,496	190,634,649	-	7,718,985	198,353,634	237,452,131

(a) Instrumentos de renta variable

Al 31 de diciembre de 2021

Instrumentos financieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible M\$	Cartera Propia Comprometida				Total M\$
		En Op. a Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$	Subtotal 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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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

Instrumentos Financieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible M\$	Cartera propia Comprometida				Total M\$	Unidades
		En op. A Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$	Subtotal M\$		
CFIMDCHA	55,148	-	-	-	-	55,148	47,541
CFIMDL	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
CFIMRFIGA	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
NBSA	546,000	-	-	-	-	546,000	68,250
Total	5,174,363	-	-	-	-	5,174,363	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 M\$	Cartera Propia Comprometida				Total M\$
		En Op. a Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$	Subtotal 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						
Bolsa de productos	-	-	-	-	-	-
Ajuste diferencia de cambio RF	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de IRF e IIF	10,896,311	158,315	-	5,431,868	5,590,183	16,486,494

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(10) Instrumentos financieros a costo amortizado – cartera propia

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

Al 30 de Septiembre de 2022

Instrumentos financieros a Costo Amortizado		Cartera Propia Comprometida				Total M\$
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\$	
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	11,266,958	-	-	-	-	11,266,958
Extranjeros	8,914,138	-	-	-	-	8,914,138
De Empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar						
Nacionales	2,817,621	-	-	-	-	2,817,621
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Deterioro						
Nacionales	(6,413,706)	-	-	-	-	(6,413,706)
Extranjero	(3,559,181)	-	-	-	-	(3,559,181)
Total Instrumentos de Renta Fija e Intermediación Financiera						
	13,025,829	-	-	-	-	13,025,829

Al 31 de diciembre de 2021

Instrumentos financieros a Costo Amortizado		Cartera Propia Comprometida				Total M\$
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\$	
Del Estado						
Nacionales	6,222,400	8,791,001	-	-	8,791,001	15,013,401
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	22,309,655	12,798,818	-	-	12,798,818	35,108,473
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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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 Septiembre 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	0.12%	205,187	12,254,940	191	33,345	12,426,590	11,662,072
Personas Jurídicas	0.12%	6,878,273	2,456,962	12,943	6,670	9,315,622	8,988,637
Intermediarios de Valores	0.00%	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	1,462,746	605,378	6,157	1,290	2,060,676	1,818,406
Entidades relacionadas	0.00%	-	2,377,482	-	6,819	2,370,663	2,100,862
Total		8,546,206	17,694,762	19,291	48,125	26,173,552	24,569,977

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 Septiembre 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	0.93%	383,860	-	-	-	383,860	383,641
Intermediarios de Valores	0.00%	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0.00%	-	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0.00%	-	-	-	-	-	-
Total		383,860	-	-	-	383,860	383,641

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(c) Premio por cobrar por préstamos de acciones

La Sociedad no mantiene premio por cobrar por préstamos de acciones al 30 de Septiembre 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 Septiembre 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\$		
A) Forward													
Dólares de E.E.U.U (Compensación)	4	2,000,000	1,934,750	15,100,000	14,502,411		119,344			274,662		119,344	274,662
Dólares de E.E.U.U (Entrega Física)	-												
Euros (Compensación)													
Euros (Entrega Física)													
UF (Compensación)	4	-	-	2,000,000	68,927,000		61,734		421,264	909,795		61,734	1,331,059
UF (Entrega Física)													
Otras (Forward de Instrumentos)													
B) Otros Contratos													
Opciones	3	11,574	68,410	-	-		11,574					11,574	-
Total	11	2,011,574	2,003,160	17,100,000	83,429,411		192,651		421,264	1,184,458		192,651	1,605,722

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\$		
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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	30/09/2022				31/12/2021			
	Activo a valor razonable	Monto Garantizado	Pasivo a valor razonable	Monto Garantizado	Activo a valor razonable	Monto Garantizado	Pasivo a valor razonable	Monto Garantizado
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	\$0	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas	-	-	\$0	-	-	-	769	-
Intermediarios de valores	-	-	\$0	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	\$0	-	-	-	-	-
Entidades Relacionadas	\$7,024	-	\$0	-	-	-	-	-
Bancos	\$172,360	-	\$5,647	-	-	-	-	-
DVA	\$1,390	-	\$1,599,805	-	2,210	-	-	-
Opciones	\$11,574	-	\$221	-	237,860	-	344,669	-
DVA Opciones	\$303	-	49	-	-	-	-	-
Total	192,651	-	1,605,722	-	240,070	-	345,438	-

(13) Deudores por intermediación

La Sociedad mantiene los siguientes saldos en deudores por intermediación:

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

Resumen	30/09/2022			31/12/2021		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	20,899,738	(38,970)	20,860,768	22,481,903	(10,269)	22,471,634
Intermediación de operaciones a plazo	39,520,544	-	39,520,544	4,068,166	-	4,068,166
Intermediación de Operaciones a plazo (Vta Corta)	-	-	-	7	-	7
Total	60,420,283	(38,970)	60,381,312	26,550,076	(10,269)	26,539,807

Resumen	30/09/2022			31/12/2021		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término (Relacionados)	45,954	-	45,954	50,857	-	50,857
Total	45,954	-	45,954	50,857	-	50,857

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(a) Intermediación de operaciones a término

Al 30 de Septiembre 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\$
Personas Naturales	2,493,725	(25,789)	2,467,936	488,654	44,204	834	39,447	573,139
Personas jurídicas	2,633,268	(4,451)	2,628,817	11,239	3,145	12,322	5,605	32,311
Intermediarios de valores	6,068,519	-	6,068,519	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	436,927	(1,270)	435,657	409,018	-	1	1,270	410,289
Entidades relacionadas	9,267,298	(7,460)	9,259,838	35,470	46	2,772	7,666	45,954
Total	20,899,738	(38,970)	20,860,768	944,381	47,396	15,929	53,987	1,061,693

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\$
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 Septiembre 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\$		
Personas naturales	-	3,142,300	12,336,284	1,443,343	-	-	16,921,928
Personas Jurídicas	-	7,155,475	10,085,555	2,109,803	-	-	19,350,834
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	599,840	-	-	599,840
Entidades relacionadas	-	291,772	2,165,388	190,783	-	-	2,647,943
Total	-	10,589,548	24,587,227	4,343,770	-	-	39,520,544

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Vencidos M\$	Vencimiento				Provisión M\$	Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Desde 8 hasta 30 días M\$	Desde 31 hasta 60 días M\$	Mas de 60 días 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 Septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

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

Al 30 de Septiembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2021

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Saldo Inicial	10,269	16,955
Incremento del ejercicio	28,701	-
Aplicación de las provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	(6,686)
Total	38,970	10,269

(14) Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia

Al 30 de Septiembre de 2022

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar M\$	Provisión M\$	Total M\$	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\$
Personas Naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	28,227	-	28,227	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	28,227	-	28,227	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar M\$	Provisión M\$	Total M\$	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\$
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 Septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen movimientos de provisión por deterioro de valor o incobrables por operaciones de cartera propia.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(15) Otras cuentas por cobrar

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

Concepto	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Fondos mutuos en transito	593,875	1,034,477
Cuenta por Cobrar Operaciones financieras	-	823,683
Otras cuentas por cobrar USD	-	-
Cuenta corriente empleados	25,608	26,275
Operaciones pendientes	257	55,179
Vencimiento por cobrar renta fija	298,380	4,935
Clientes	-	-
Pagos por Recuperar Proveedores	1,646	1,300
Margen custodio	122,911	
Dividendos por Cobrar Otros Corredores	-	-
Fondos por rendir	-	-
Otras cuentas por cobrar	86	600,793
Totales	1,042,763	2,546,642

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(16) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

(a) Impuesto corriente

Al 30 de Septiembre 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	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Crédito Gastos de capacitación	5,503	13,237
Impuestos por recuperar 4% Art 104 cuenta propia	24,031	22,739
Iva Crédito Fiscal uso Proporc.	7,041	3,297
Pago Provisional Mensual (PPM)	4,983,699	96,790
Crédito por donación fines edu	6,994	11,994
Iva Crédito Fiscal utiliz. 100%	31,797	26,742
Impuestos por cobrar	451,895	607,281
Totales	5,510,960	782,080

Pasivo	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Iva Crédito Fiscal utiliz. 100%	-	-
Pago Provisional Mensual (PPM)	-	-
PPM por Pagar	558,383	414,275
Impuesto a la Renta por Pagar	-	-
Iva Debito Fiscal	148,478	122,418
Impuesto unico trabajadores	9,191	8,126
Impuesto de segunda categoría	350	418
Cuenta por pagar retención 104	-	-
Retención APV regimen A (80)	50	450
Retención APV regimen B (81)	5,253	6,897
Totales	721,705	552,584
Total Impuestos corrientes netos	4,789,255	229,496

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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 Septiembre de 2022 y 2021

b) Reconciliación en la tasa de impuesto efectiva

	30/09/2022		30/09/2021	
	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Tasa de impuesto %	Monto M\$
Utilidad antes de impuestos	-	16,818,398	-	10,696,280
Impuesto a las ganancias tasa legal	27.0	4,540,967	27.0	2,887,996
Factores que afectan el gasto fiscal del ejercicio	-	-	-	-
Agregados o deducciones:	-	-	-	-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)	(22.9)	(3,849,336)	(8.8)	(941,533)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	4.1	691,631	18.2	1,946,463

(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 Septiembre 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%

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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

Activos	30/09/2022		31/12/2021	
	M\$		M\$	
	Base	Impuesto	Base	Impuesto
Diferencias valorización renta fija	-	-	-	-
Provision menor valor venta titulos renta propia	2,012,529	543,383	1,238,601	334,422
Provisiones de remuneraciones y otros	379,182	102,379	353,275	95,384
Prov. dscptos. y cuentas por cobrar	38,970	10,522	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	-	-	348,732	94,158
Goodwill Tributario	9,337	2,521	11,246	3,037
Deterioro simultanea	67,416	18,202	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	9,417,702	2,542,781	-	-
Valor tributario activo fijo tributario	10,519	2,840	6,641	1,793
Efecto resultado PIAS	80,340	21,692	102,352	27,635
Inversión FFMM extranjero tributario	9,508	2,567	-	-
Perdida Tributaria	6,705,874	1,810,586	-	-
Arrendamientos IFRS 16	714,326	192,868	208,509	56,297
Posicion MX	-	-	-	-
Subtotal	19,486,482	5,261,351	21,491,664	5,802,749
Ajustes por deterioro IFRS 9 Patrimonio	845,288	228,228	845,288	228,228
Ajustes AVR a patrimonio	10,965,928	2,979,190	-	-
Efecto resultado PIAS	60,931	16,451	56,862	15,353
Subtotal	11,872,147	3,223,869	902,150	243,581
Total Activos	31,358,629	8,485,220	22,393,814	6,046,330

Pasivos	30/09/2022		31/12/2021	
	M\$		M\$	
	Base	Impuesto	Base	Impuesto
Posicion MX	(288,494)	(77,893)	(40,280)	(10,876)
Valor financiero activo fijo	(29,133)	(7,866)	(85,240)	(23,015)
Provision menor valor venta titulos renta propia	(46,348)	(12,514)	(10,192)	(2,752)
Adquisicion de software	(16,044)	(4,332)	(30,712)	(8,292)
Proyecto remodelación	-	-	-	-
Deterioro RF Local IFRS 9	-	-	-	-
Inversión FFMM extranjero tributario	-9,550	-2,578	-	-
Int por cobrar bonos exterior	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Arrendamientos IFRS 16	(740,065)	(199,818)	(296,026)	(79,927)
Subtotal	(1,129,634)	(305,001)	(462,450)	(124,862)
Ajuste patrimonio accion Bolsa Comercio	(952,177)	(257,088)	(1,041,269)	(281,143)
Ajuste patrimonio accion Bolsa Electrónica	56,403	15,229	39,469	10,657
Sub-total	(895,774)	(241,859)	(1,001,800)	(270,486)
Total Pasivo	(2,025,408)	(546,860)	(1,464,250)	(395,348)

Efecto neto por impuesto diferido	7,938,360	5,650,982
--	------------------	------------------

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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

Diferencias temporarias	30/09/2022 M\$	30/09/2021 M\$
Impuesto a la renta corriente	42,321	(3,336,572)
Impuestos diferidos	(733,952)	1,390,109
Cargo a resultado	(691,631)	(1,946,463)

(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 Septiembre de 2022 tiene las siguientes personas jurídicas y personas naturales relacionadas que transaron durante el año.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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 Martínez 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)
Sofía 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 Dussailant	13.038.608-3	Gerente General
Pilar Lillo Dussailant	14.123.602-4	Hermano(a)
Matías Lillo Dussailant	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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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 Septiembre de 2022

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	26,005	1,503,246,538	272,958	37,417	9,574,692
Colocación Fondos Mutuos	344	6,899,765	-844,749	0	96,397
Intermediación de operaciones a Plazo	264	30,635,000	28,110	2,647,943	2,647,943
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	172	868,303,395	-614,244	0	12,268,337
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	0	0	0	2,377,482	0
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	3	18,914,913	3,624	0	0
Asesorías Financieras	48	415,307	387,540	8,537	0
Arriendo	9	136,980	-136,980	0	0
Instrumentos Financieros Derivados	65	54,633,863	-1,109,149	1,377	0
Colocación Agente de Venta Seguros	9	82,444	69,281	0	0
Cuentas Corrientes	4	10,988,389	-44,902	0	0
Primas	3	210	-190	0	0
Dividendos	1	2,776,551	0	0	0
Poliza	1	2,664	2,238	0	0
Otras cuentas por pagar (RECAUDACION)	9	189	-189	0	7
Otras cuentas por pagar (SERVICIOS INTRA HOLDING)	9	29,375	-29,375	0	3,886
Total	26,946	2,497,065,583	(2,016,026)	5,072,757	24,591,263

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
Asesorías Financieras	25	576,127	556,773	25,366	-
Comisiones por Colocación Fondos Mutuos	-	-	-	-	-
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)
Otras 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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

Banco Consorcio

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	25,145	1,327,491,616	121,633	34,127	9,267,298
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	64	586,842,432	-121,674	0	1,905,048
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	1	8,800,000	792	0	0
Cuentas Corrientes	4	10,988,389	-44,902	0	0
Arriendo	9	136,980	-136,980	0	0
Dividendos	1	2,776,551	0	0	0
Asesorías Financieras	40	173,906	146,140	8,537	0
Instrumentos Financieros Derivados	65	54,633,863	-1,109,149	1,377	0
Total	25,329	1,991,843,736	-1,144,140	44,042	11,172,346

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	240	101,230,508	48,874	0	128,395
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	26	269,224,522	-466,352	0	10,245,773
Asesorías Financieras	8	241,400	241,400	0	0
Colocación Agente de Venta Seguros	9	82,444	69,281	0	0
Colocación Fondos Mutuos	9	1,005,251	-844,749	0	96,397
Primas	3	210	-190	0	0
Total	295	371,784,336	-951,737	0	10,470,565

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	36	2,575,006	1,288	0	0
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	2	10,114,913	2,832	0	0
Total	38	12,689,919	4,120	0	0

Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Poliza	1	2,664	2,238	0	0
Total	1	2,664	2,238	0	0

Consortio Financiero S.A.

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1	0	1,221	0	0
Total	1	0	1,221	0	0

Inmobiliaria e Inversiones Nuevo Siglo Limitada

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	10	74,697	0	0	0
Colocación Fondos Mutuos	1	10,217	0	0	0
Total	11	84,914	0	0	0

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Inversiones PKK Limitada

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	3	67,008	0	0	0
Colocación Fondos Mutuos	2	67,004	0	0	0
Total	5	134,013	0	0	0

Raimundo Luis Tagle Swett

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	3	6,753	36	0	0
Total	3	6,753	36	0	0

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	0	0	0
Total	2	43,432	0	0	0

Philippe Burq Cerón

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	3	6,811	0	0	0
Total	3	6,811	0	0	0

Isabelle Burq Cerón

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	3	448	0	0	0
Total	3	448	0	0	0

Gonzalo Arturo Gotelli Marambio

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	11	10,251	211	0	0
Colocación Fondos Mutuos	19	35,121	0	0	0
Total	30	45,372	211	0	0

Pamela Patricia Flores Cifuentes

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	63	99,900	0	0	0
Total	63	99,900	0	0	0

Fernando Martinez Santana

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	9	199	0	0	0
Total	9	199	0	0	0

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Pablo Lillo Dussailant

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	28	2,077,362	2,648	0	0
Intermediación de operaciones a Plazo	13	709,616	667	0	0
Colocación Fondos Mutuos	9	618,009	0	0	0
Total	50	3,404,988	3,315	0	0

INVERSIONES L.D. LIMITADA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	41	22,216,414	44,018	51	0
Intermediación de operaciones a Plazo	39	13,563,713	11,902	1,959,011	1,959,011
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	11	9,101,654	-18,023	0	0
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	0	0	0	1,096,120	0
Total	91	44,881,780	37,897	3,055,183	1,959,011

GODOY FIERRO ANDREA MARCELA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	10	28,590	134	0	0
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	9	98,366	-286	0	10,489
Colocación Fondos Mutuos	23	47,600	0	0	0
Total	42	174,555	-152	0	10,489

LILLO DUSSAILLANT MATIAS

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	160	39,323,097	39,313	159	178,999
Intermediación de operaciones a Plazo	79	13,811,741	12,604	369,306	369,306
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	0	0	0	1,151,142	0
Colocación Fondos Mutuos	24	3,994,551	0	0	0
Total	263	57,129,390	51,917	1,520,607	548,305

GOTELLI MARAMBIO CARLOS

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	4	429	0	0	0
Total	4	429	0	0	0

LILLO DUSSAILLANT MARIA PILAR

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	16	587,370	1,192	0	0
Colocación Fondos Mutuos	14	291,676	0	0	0
Total	30	879,046	1,192	0	0

BAÑARES HERNANDEZ CAROLINA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	3	5,082	0	0	0
Colocación Fondos Mutuos	4	3,704	0	0	0
Total	7	8,786	0	0	0

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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	10	624,896	-2,528	0	0
Total	10	624,896	-2,528	0	0

MATUS GALARCE EVARISTO ANDRES

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	44	234,157	128	0	0
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	15	1,188,802	-3,189	0	97,610
Total	59	1,422,959	-3,061	0	97,610

WAINAPEL DE LA BARRA CAMILA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	37	1,418,962	2,981	0	0
Intermediación de operaciones a Plazo	52	1,486,343	1,661	256,648	256,648
Colocación Fondos Mutuos	9	4,817	0	0	0
Total	98	2,910,121	4,642	256,648	256,648

FUENTES RONCALLO CLAUDIO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	13	39,059	200	0	0
Colocación Fondos Mutuos	9	22,084	0	0	0
Total	22	61,143	200	0	0

LATHROP ANGUIITA JORGE FEDERICO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	4	9,590	0	0	0
Total	4	9,590	0	0	0

FUENTES PERSELLO CLAUDIO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	40	348,214	1,548	0	0
Intermediación de operaciones a Plazo	30	143,796	234	16,293	16,293
Colocación Fondos Mutuos	9	23,927	0	0	0
Total	79	515,937	1,782	16,293	16,293

CALDERON LATHROP CRISTOBAL

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	14	167,100	0	0	0
Total	14	167,100	0	0	0

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

FUENTES RONCALLO CRISTIAN

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	42	394,980	1,518	0	0
Intermediación de operaciones a Plazo	14	170,729	210	25,892	25,892
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	2	47,781	-27	0	0
Colocación Fondos Mutuos	7	4,326	0	0	0
Total	65	617,815	1,701	25,892	25,892

CALDERON LATHROP FELIPE

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	4	4,640	21	0	0
Colocación Fondos Mutuos	4	1,024	0	0	0
Total	8	5,664	21	0	0

INVERSIONES DON SIMON SPA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	8	752,864	736	0	0
Intermediación de operaciones a Plazo	5	338,019	338	0	0
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	23	817,744	-1,565	0	0
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	0	0	0	130,220	0
Total	36	1,908,627	-491	130,220	0

LAMICH COLLADO ALEJANDRO ANTONIO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	37	361,383	921	0	0
Intermediación de operaciones a Plazo	26	201,924	280	20,792	20,792
Total	63	563,307	1,201	20,792	20,792

EDWARDS GUZMAN MARIA DE

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1	1,000	0	0	0
Colocación Fondos Mutuos	26	229,032	0	0	0
Total	27	230,032	0	0	0

LAMICH BATANCOURT LEONARDO FRANCISCO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	9	458	0	0	0
Total	9	458	0	0	0

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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	0	0	0
Colocación Fondos Mutuos	9	10,811	0	0	0
Total	11	30,727	0	0	0

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	12	357,200	-600	0	9,418
Total	12	357,200	-600	0	9,418

FERRER ALADRO GONZALO ALBERTO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	11	807,250	304	0	0
Intermediación de operaciones a Plazo	4	98,152	98	0	0
Colocación Fondos Mutuos	4	71,672	0	0	0
Total	19	977,074	403	0	0

AGUERO AGUIRRE FERNANDO

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	21	474,251	2,197	0	0
Intermediación de operaciones a Plazo	2	110,967	117	0	0
Colocación Fondos Mutuos	14	87,462	0	0	0
Total	37	672,680	2,314	0	0

AGUERO CONCHA MARGARITA MARIA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	5	8,964	55	438	0
Colocación Fondos Mutuos	6	8,653	0	0	0
Total	11	17,617	55	438	0

AGUERO CONCHA FERNANDO JOSE

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	5	8,973	55	428	0
Colocación Fondos Mutuos	6	8,666	0	0	0
Total	11	17,640	55	428	0

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

AGUERO CONCHA MARIA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	5	8,940	46	451	0
Colocación Fondos Mutuos	6	8,617	0	0	0
Total	11	17,557	46	451	0

AGUERO CONCHA VICENTE

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	5	8,940	46	451	0
Colocación Fondos Mutuos	6	8,618	0	0	0
Total	11	17,558	46	451	0

AGUERO CONCHA SOFIA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	5	8,938	46	453	0
Colocación Fondos Mutuos	6	8,612	0	0	0
Total	11	17,550	46	453	0

AGUERO CONCHA JOSEFA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	5	8,944	46	447	0
Colocación Fondos Mutuos	6	8,625	0	0	0
Total	11	17,569	46	447	0

CONCHA LARRAIN MARGARITA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	4	360,191	1,452	411	0
Colocación Fondos Mutuos	3	34,749	0	0	0
Total	7	394,940	1,452	411	0

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 CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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)	-	-
Asesorías 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

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	-	-
Asesorías 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

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

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)	-	-

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	-	-

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)
Otras cuentas por pagar (SERVICIOS INTRA HOLDING)	14	36,627	(36,627)	-	6,076
Total	27	36,902	(36,902)	-	6,050

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

RAIMUNDO TAGLE OJEDA

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

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	-	-	-

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	-	-	-

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	-	-

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	-	-	-

FERNANDO MARTINEZ SANTANA

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

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	-	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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

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	-	-

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

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	-	-	-

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	-	-	-

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	-	-	-

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	-	-	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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

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

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	-	-

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	-	-

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

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	-	-

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	-	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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	-	-

LATHROP ANGUIITA 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	-	-	-

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	-	-

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	-	-

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	-	-

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	-	-

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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	-	-	-

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	-	-

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	-	-	-

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	-	-	-

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	-	-	-

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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Remuneraciones	361,978	419,630
Compensaciones	5,500	5,998
Bono Bruto	144,600	117,700
Préstamos (Auxilio)	725	-
Préstamos (Senior)	-	-
Totales	512,803	543,328

(18) Inversiones en sociedades

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

Al 30 de Septiembre 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

El movimiento de las inversiones por Sociedad es el siguiente:

Movimiento acción Bolsa de Comercio de Santiago	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Saldo al inicio	1,789,800	1,833,900
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(9,000)	(44,100)
Totales	1,780,800	1,789,800

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

Evento	Monto M\$	Fecha pago
DIVIDENDO ADIC 159	21,490	2022-04-29
DIVIDENDO ADIC 158	25,810	2022-06-24
DIVIDENDO ADIC 157	103,100	2022-09-23
Totales	150,400	

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Movimiento acción Bolsa Electrónica de Chile	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Saldo al inicio	60,660	64,430
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(6,220)	(3,770)
Totales	54,440	60,660

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

Soc.Consorcio Corredora de Seguros	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Saldo al inicio	247	300
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(32)	(53)
Totales	215	247

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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 Septiembre 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 30-09-2022	-	305,770	-	305,770
Amortización del ejercicio	-	(14,667)	-	(14,667)
Amortización acumulada	-	(275,059)	-	(275,059)
Valor neto al 30-09-2022	-	16,044	-	16,044

El cargo por amortización al 30 de Septiembre de 2022 es de M\$14.667, el cual se clasifica en “Otros gastos de administración”. Al 30 de Septiembre 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
Amortización del ejercicio	-	(19,935)	-	(19,935)
Amortización 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\$19.935, 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(20) Propiedades planta y equipos

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

Al 30 de Septiembre 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	-	-	9,602	-	-	9,602
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Valor bruto al 30-09-2022	-	740,065	316,773	31,780	-	1,088,618
Depreciacion del ejercicio	-	(111,010)	(62,303)	(3,405)	-	(176,718)
Depreciacion acumulada	-	(444,039)	(235,004)	(18,707)	-	(697,751)
Valor neto al 30-09-2022	-	185,016	19,466	9,668	-	214,149

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	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Maquinarias y equipos	9,602	3,920
Muebles y utiles	-	-
D° uso arrendamiento	-	-
Valor neto	9,602	3,920

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Bajas	30/09/2022 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 Septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

Concepto	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Seguros contratados	21,495	9,331
Otros gastos anticipados	-	-
Remodelacion locales arrendados	-	-
Totales	21,495	9,331

(22) Pasivos financieros a valor razonable

Al 30 de Septiembre 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	30/09/2022 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	194,207,987	168,227,681
Intermediación de Operaciones a plazo (Vta Corta)	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	159,277	290,059
Total	194,367,264	168,517,740

- a) La Sociedad no mantiene obligaciones por operaciones a término al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
- b) La Sociedad si mantiene obligaciones por operaciones a plazo al 30 de Septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 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 Septiembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor Razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	0.88	-	14,930,358	14,930,358	14,642,672
Personas jurídicas	0.87	4,789,351	162,219,941	167,009,292	163,906,084
Intermediarios de valores	0.00	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0.00	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0.90	1,905,048	10,363,289	12,268,337	12,080,852
Total		6,694,399	187,513,588	194,207,987	190,629,608

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\$		
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 Septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021.
- e) Otras obligaciones por financiamiento son las siguientes:

Al 30 de Septiembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Mas de 7 días	
		M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0.179	-	159,277	159,277
Total		-	159,277	159,277

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días 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	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Línea de crédito utilizada	-	-
Préstamos bancarios	15,357,283	50,016,115
Otras obligaciones financieras	-	-
Total	15,357,283	50,016,115

(a) Línea de crédito utilizada:

Contrapartes	30/09/2022		31/12/2021	
	Monto Autorizado M\$	Monto Utilizado M\$	Monto Autorizado M\$	Monto Utilizado M\$
Banco Santander	3,500,000	-	3,500,000	-
Banco Bice	7,000,000	-	7,000,000	-
Banco Security	7,000,000	-	7,000,000	-
Banco Consorcio	16,000,000	-	16,000,000	-
Total	33,500,000	-	33,500,000	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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

Al 30 de Septiembre 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	11.10%	-	-	10,262,083	-	10,262,083
BANCO DEL ESTADO DE CHILE (vencimiento 9 de agosto de 2022, tasa 9.42%)	CLP	12.24%	-	-	5,095,200	-	5,095,200
Total			-	-	15,357,283	-	15,357,283

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 Septiembre 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%	-	-	-	-	-
Total				-	-	-	-	-

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%	-	-	-	-	-
Total				-	-	-	-	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(25) Acreedores por intermediación

El detalle de acreedores por intermediación es el siguiente:

Resumen	30/09/2022	31/12/2021
	M\$	M\$
Intermediación de Operaciones a término	19,858,285	21,856,592
Intermediación de Operaciones a plazo	39,520,545	4,068,166
Intermediación de Operaciones a plazo (Vta Corta)	-	7
Total	59,378,830	25,924,765

(a) Intermediación operaciones a término

Contrapartes	30/09/2022	31/12/2021
	M\$	M\$
Personas naturales	5,184,840	4,941,503
Personas Jurídicas	305,273	4,015,762
Intermediarios de valores	4,492,616	11,698,746
Inversionistas Institucionales	300,864	531,886
Entidades relacionadas	9,574,692	668,695
Total	19,858,285	21,856,592

(b) Intermediación de operaciones a plazo

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

Al 30 de Septiembre 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\$	
Personas naturales	3,142,300	12,336,284	1,443,343	-	16,921,927
Personas Jurídicas	7,155,475	10,085,557	2,109,803	-	19,350,835
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	599,840	-	599,840
Entidades relacionadas	291,772	2,165,388	190,783	-	2,647,943
Total	10,589,547	24,587,229	4,343,769	-	39,520,545

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Al 31 de diciembre de 2021

Acreedor	Vencimiento				Total M\$
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Mas de 60 días	
	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

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

Al 30 de Septiembre de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2021

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(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	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Personas Naturales	3,612	385,107
Personas Jurídicas	-	1,438
Intermediarios de Valores	1,183,928	394,863
Inversionistas Institucionales	-	-
Entidades Relacionadas	-	-
Total	1,187,540	781,408

(27) Otras cuentas por pagar

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

Concepto	30/09/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Cuentas por pagar clientes	13,741,590	28,546,114
Vencimientos por Pagar	2,464,783	2,776,552
Cheques caducados	113,655	8,772,838
Cheques Girados y no Cobrados	-	470,846
Proveedores	168,118	378,804
Varios Acreedores	24,554	159,214
Operaciones Pendientes	-	42,673
Cuentas por pagar empleados	407,280	105,238
Dividendos mínimos por pagar	4,838,030	22,880
CFI Tránsito	-	1,091
Recaudación por distribuir	3,145,848	-
Provision IAS	202,202	-
Apv Tránsito	2,486	-
Totales	25,108,545	41,276,250

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(28) Provisiones

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

Provisiones	30/09/2022		
	Gastos Comercialización	Gastos Remuneraciones y de Personal	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2022	525,833	-	525,833
Provisiones constituidas	5,168,208	1,394,861	6,563,069
Reverso de provisiones	200,038	-	200,038
Provisiones utilizadas	4,208,688	1,394,861	5,603,549
Totales	1,285,315	-	1,285,315

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(29) Resultado por líneas de negocio

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

Al 30 de Septiembre de 2022

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total M\$
	Utilidad M\$	Perdida M\$	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\$			
Intermediación	4,534,577	516,137	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,018,440
Colocación de cuotas de fondos mutuos (*)	1,643,308	843,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	800,241
Colocación agente de venta seguros	69,281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,281
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	36,155	637,995	2,765,291	231,318	403,449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,335,582
Renta Fija	-	-	1,152,650	317,593	228,331	223,274	17,667	-	6,290,195	1,516,315	22,856,172	1,333,261	37,914	1,519,629	-	-	25,672,857
Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,389	206,690	-	-	-	-	(193,301)
Intermediación agencia	-	859,292	-	-	1,131,026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	271,734
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	89,953	11,112,103	93,891	-	-	-	-	-	(10,928,259)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	1,540,613	-	-	-	-	-	-	-	1,540,613
Derivados	-	-	21	1,434,298	1,814,291	3,309,794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,929,780)
Préstamos de acciones (Venta corta)	11,724	11,599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125
Administración de cartera	24,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,075
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	412,765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	412,765
Compraventa de moneda extranjera (mercado spot)	-	-	46,414	2,751	28,710	57,722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,651
Ingresos por servicios	114,651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114,651
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	6,810,381	2,230,095	1,235,240	2,392,637	5,967,649	3,822,108	421,116	-	7,920,761	12,628,418	22,963,452	1,539,951	37,914	1,519,629	-	-	21,223,675

Al 30 de Septiembre de 2021

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total M\$
	Utilidad M\$	Perdida M\$	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\$			
Intermediación	3,378,949	190,510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,188,439
Colocación de cuotas de fondos mutuos (*)	1,250,997	757,259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	493,738
Colocación agente de venta seguros	96,641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96,641
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	92,892	1,125,088	654,694	100,685	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	478,187
Renta Fija	-	-	1,012,523	886,499	4,038,254	1,665,191	-	10	7,118,519	1,250,062	12,407,078	-	-	15,162	-	-	20,759,450
Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por deterioro	-	-	180,910	3,111,599	-	-	-	-	-	-	821,723	-	-	-	-	-	(3,752,412)
Intermediación agencia	-	27,576	-	-	33,514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,938
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	12,874	921,295	-	312,847	-	-	-	-	(1,221,268)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	530,133	-	-	-	-	-	-	-	530,133
Derivados	-	-	14,625,999	23,296,711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,670,712)
Préstamos de acciones (Venta corta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	20,608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,608
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	384,504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	384,504
Compraventa de moneda extranjera (mercado spot)	-	-	2,306,480	284,026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,022,454
Ingresos por servicios	195,147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195,147
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	5,326,846	975,345	18,125,912	27,671,727	5,196,856	2,319,885	100,685	10	7,661,526	2,171,357	12,407,078	1,134,570	-	15,162	-	-	14,530,847

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(30) Contingencias y compromisos

- (a) Compromisos directos: Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021, no hay compromisos ni garantías otorgadas.
- (b) Garantías reales: Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021, la Sociedad no tiene garantías reales en activos constituidas a favor de obligaciones de terceros.
- (c) Legales: Al 30 de Septiembre 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 Septiembre 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 Septiembre 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.-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Al 30 de Septiembre de 2022

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	592,673,906	297,198,706	-	-	-	-	889,872,612
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	5,120,820	-	-	-	-	-	5,120,820
Total	597,794,726	297,198,706	-	-	-	-	894,993,432
Porcentaje de custodia en D.C.V (%)	69.87%	99.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	79.35%
Porcentaje de custodia en Emisores/Fisico	0.94%	0.38%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Porcentaje de custodia en Otros	29.19%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	24,282,010	86,097,320	-	-	-	-	110,379,330
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	596,892	-	-	-	-	-	596,892
Total	24,878,901	86,097,320	-	-	-	-	110,976,222
Porcentaje de custodia en D.C.V (%)	89.76%	99.98%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	97.21%
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	10.24%	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 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros 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 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros 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%	0.0%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(31) Patrimonio

Las cuentas de patrimonio tuvieron el siguiente movimiento:

(a) Capital

Capital	30/09/2022 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 Septiembre 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	(8,041,440)	-	-	(8,041,440)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros (PROVISION IAS)	-	-	(2,970)	(2,970)
Total 30-09-2022	(6,988,372)	-	78,354	(6,910,018)

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

31 de diciembre 2021

Reservas	Activos financieros a	Revalorización	Otras	Total
	valor razonable por patrimonio	Propiedades, planta y equipo		
	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:

Resultados acumulados	30/09/2022	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 Septiembre 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 Electrónica 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 Electrónica 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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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 Electrónica 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 Electrónica 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 Electrónica 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 13 de septiembre 2022, la Sociedad fue multada con \$414.497 por parte de Bolsa Electrónica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora.

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

Con fecha 30 de Septiembre 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

Con fecha 30 de septiembre 2022, la Sociedad fue multada con \$8.565 por parte de Bolsa Electrónica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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 Septiembre 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 Electrónica 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 Electrónica 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 Electrónica 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 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

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 Larrain Prieto y se designó como subrogante a Maria Eugenia Ramos Llanquino.

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.

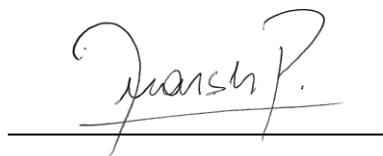
CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de Septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

(34) Hechos posteriores

Entre el 1 Octubre 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 Dussailant
Gerente General



Alvaro Marsh Palacios
Subgerente Control Financiero