

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados Financieros al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022
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

Índice

Estados de Situación Financiera.....	1
Estados de Resultados Integrales.....	3
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	5
Estados de Flujos de Efectivo.....	6
Nota 1 Información General.....	7
Nota 2 Bases de preparación y presentación de los estados financieros.....	10
Nota 3 Resumen de principales políticas contables.....	12
Nota 4 Gestión del Riesgo Financiero.....	20
Nota 5 Uso de estimaciones y juicios contables críticos.....	31
Nota 6 Reajuste y diferencia de cambio.....	35
Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo.....	36
Nota 8 Instrumentos financieros por categoría.....	36
Nota 9 Instrumentos financieros a valor razonable – cartera propia.....	38
Nota 10 Instrumentos financieros a costo amortizado – cartera propia.....	41
Nota 11 Instrumentos financieros a costo amortizado – operaciones de financiamiento.....	42
Nota 12 Contratos de derivados financieros.....	44
Nota 13 Deudores por intermediación.....	45
Nota 14 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia.....	47
Nota 15 Otras cuentas por cobrar.....	48
Nota 16 Impuestos corrientes e impuestos diferidos.....	49
Nota 17 Saldos y transacciones con partes relacionadas.....	52
Nota 18 Inversiones en sociedades.....	69
Nota 19 Intangibles.....	71
Nota 20 Propiedades planta y equipos.....	72
Nota 21 Otros Activos.....	73
Nota 22 Pasivos financieros a valor razonable.....	73
Nota 23 Obligaciones por financiamiento.....	74
Nota 24 Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras.....	75
Nota 25 Acreedores por intermediación.....	77
Nota 26 Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia.....	78
Nota 27 Otras cuentas por pagar.....	79
Nota 28 Provisiones.....	79
Nota 29 Resultado por líneas de negocio.....	80
Nota 30 Contingencias y compromisos.....	81
Nota 31 Patrimonio.....	83
Nota 32 Sanciones.....	84
Nota 33 Hechos relevantes.....	85
Nota 34 Hechos posteriores.....	86

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA	Nota	AI 30-09-2023 M\$	AI 31-12-2022 M\$
ACTIVOS			
Efectivo y efectivo equivalente	7	8.808.492	13.735.280
Instrumentos financieros		261.097.006	263.744.127
A valor razonable - Cartera propia disponible		77.474.782	53.195.380
Renta variable (IRV)	9	9.029.053	8.833.649
Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)	9	68.445.729	44.361.731
A valor razonable - Cartera propia comprometida	9	177.163.379	190.428.738
Renta variable		-	-
Renta fija e Intermediación Financiera Negociación		177.163.379	190.428.738
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	12	245.739	267.191
A costo amortizado - Cartera propia disponible	10	2.991.315	7.287.251
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	10	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		3.221.791	12.565.567
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	11	3.221.791	12.565.567
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	11	-	-
Otras		-	-
Deudores por intermediación	13	57.232.290	56.830.971
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	53	225.437
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	17	50.253	283.200
Otras cuentas por cobrar	15	1.473.188	946.874
Impuestos por cobrar	16	897.161	7.033.183
Impuestos diferidos	16	8.887.212	8.568.189
Inversiones en sociedades	18	2.046.650	1.846.540
Intangibles	19	-	11.231
Propiedades, planta y equipo	20	228.314	317.032
Otros activos	21	27.624	12.556
Total Activos		340.748.243	353.554.620

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA	Nota	Al 30-09-2023 M\$	Al 31-12-2022 M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Pasivos financieros		186.992.899	198.519.843
A valor razonable		-	-
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	12	3.955	221
Obligaciones por financiamiento	23	168.872.058	183.216.012
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	23	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	23	168.673.777	182.925.935
Otras	23	198.281	290.077
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	24	18.116.886	15.303.610
Acreeedores por intermediación	25	56.731.484	55.582.296
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	26	4.668	10.670
Cuentas por pagar a partes relacionadas	17	10.548	2.951
Otras cuentas por pagar	27	12.010.927	16.865.359
Provisiones	28	1.474.632	1.909.511
Impuestos por pagar	16	130.266	607.031
Impuestos diferidos	16	-	-
Otros pasivos		-	-
Total Pasivos		257.355.424	273.497.661
PATRIMONIO			
Capital	31	34.271.059	34.271.059
Reservas	31	(6.160.924)	(6.146.494)
Resultados acumulados	31	51.932.394	39.324.137
Resultado del ejercicio		4.786.129	18.011.796
Dividendos provisorios o participaciones		(1.435.839)	(5.403.539)
Total Patrimonio		83.392.819	80.056.959
Total Pasivos y Patrimonio		340.748.243	353.554.620

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	Nota	01-01-2023 Al 30-09-2023 M\$	01-01-2022 Al 30-09-2022 M\$	01-07-2023 Al 30-09-2023 M\$	01-07-2022 Al 30-09-2022 M\$
Estado de resultados					
Resultado por intermediación					
Comisiones por operaciones bursátiles	29	3.862.305	4.453.714	1.143.581	1.684.476
Comisiones por operaciones extra bursátiles	29	189.806	80.685	78.143	36.208
Gastos por comisiones y servicios	29	(984.450)	(527.721)	(281.819)	(250.289)
Otras comisiones	29	16.363	11.886	3.476	120
Total resultado por intermediación		3.084.024	4.018.564	943.381	1.470.515
Ingresos por servicios					
Ingresos por administración de cartera	29	36.561	24.075	14.095	8.687
Ingresos por custodia de valores		-	-	-	-
Ingresos por asesorías financieras		506.086	412.765	138.380	164.036
Otros ingresos por servicios	29	1.269.263	1.827.240	420.347	579.013
Total ingresos por servicios		1.811.910	2.264.080	572.822	751.736
Resultado por instrumentos financieros					
A valor razonable	29	15.162.526	3.279.933	2.825.807	269.783
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	29	546.694	(2.929.780)	(87.029)	(1.329.936)
A costo amortizado	29	3.219.222	26.342.769	3.301.692	8.611.838
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	29	989.431	1.625.703	255.991	683.059
Total resultado por instrumentos financieros		19.917.873	28.318.625	6.296.461	8.234.744
Resultado por operaciones de financiamiento					
Gastos por financiamiento	29	(14.964.504)	(11.016.241)	(4.564.618)	(5.015.588)
Otros gastos financieros	29	(1.437.120)	(1.518.286)	(467.544)	(439.697)
Total resultado por operaciones de financiamiento		(16.401.624)	(12.534.527)	(5.032.162)	(5.455.285)
Gastos de administración y comercialización					
Remuneraciones y gastos de personal		(1.969.788)	(1.738.609)	(697.078)	(610.238)
Gastos de comercialización		(1.508.513)	(2.227.351)	(388.320)	(826.697)
Otros gastos de administración		(1.204.309)	(1.591.595)	(498.301)	(636.692)
Total gastos de administración y comercialización		(4.682.610)	(5.557.555)	(1.583.699)	(2.073.627)
Otros resultados					
Reajuste y diferencia de cambio	6	4.852	192.022	12.947	137.240
Resultado de inversiones en sociedades		321.614	154.355	158.926	25.468
Otros ingresos (gastos)		201.849	(37.167)	(32.884)	4.266
Total otros resultados		528.315	309.210	138.989	166.974
Resultado antes de impuesto a la renta		4.257.888	16.818.397	1.335.792	3.095.057
Impuesto a la renta	16	528.241	(691.631)	225.377	331.284
Utilidad (perdida) del ejercicio		4.786.129	16.126.766	1.561.169	3.426.341

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nota	01-01-2023	01-01-2022	01-07-2023	01-07-2022
		AI	AI	AI	AI
		30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de otros resultados integrales					
Utilidad (perdida) del ejercicio		4.786.129	16.126.766	1.561.169	3.426.341
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	-	-	-
Revalorización de propiedades planta y equipo		-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		45.922	(11.049.257)	568.011	(6.925.964)
Participación en otros resultados integrales de inversiones en sociedades		-	-	-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		(36.018)	(4.069)	(7.310)	(4.019)
Impuestos a la renta de otros resultados integrales		(24.334)	3.008.916	(165.303)	1.882.782
Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		(14.430)	(8.044.410)	395.398	(5.047.201)
Total resultados integrales reconocidos del ejercicio		4.771.699	8.082.356	1.956.567	(1.620.860)

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Estados 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 01/01/2023		34.271.059	(6.189.971)	-	43.477	39.324.137	18.011.796	(5.403.539)	80.056.959
Aumento (disminución) de capital		-	-	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio		-	(14.430)	-	-	-	4.786.129	-	4.771.699
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	(14.430)	-	-	-	-	-	(14.430)
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	4.786.129	-	4.786.129
Transferencias a resultados acumulados		-	-	-	-	18.011.796	(18.011.796)	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	31	-	-	-	-	(5.403.539)	-	3.967.700	(1.435.839)
Otros ajustes a patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30-09-2023		34.271.059	(6.204.401)	-	43.477	51.932.394	4.786.129	(1.435.839)	83.392.819
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		-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado 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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de septiembre 2023 y 2022

Estados de Flujos de Efectivo	Nota	01-01-2023 30-09-2023 M\$	01-01-2022 30-09-2022 M\$
Flujo neto originado por actividades de la operación			
Comisiones recaudadas (pagadas)		3.084.024	4.018.564
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes		1.998.299	(1.363.422)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		(16.517)	33.347
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		(16.280)	(11.592)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado		1.535.880	1.508.214
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia		-	-
Gastos de administración y comercialización pagados		(1.508.513)	(2.227.351)
Impuestos pagados		-	-
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		(4.158.658)	(18.791.886)
Flujo neto originado por actividades de la operación		918.235	(16.834.126)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento			
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		(764.240)	(833.546)
Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas		-	-
Aumentos de capital		-	-
Reparto de utilidades y de capital	31	(5.403.539)	(2.776.552)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento		-	-
Flujo neto utilizado en actividades de financiamiento		(6.167.779)	(3.610.098)
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		321.614	154.355
Incorporación de propiedades, planta y equipo	20	(3.710)	(9.602)
Inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión		-	-
Flujo neto originado por actividades de inversión		317.904	144.753
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio		(4.931.640)	(20.299.471)
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente		4.852	192.022
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		(4.926.788)	(20.107.449)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	7	13.735.280	36.609.443
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	7	8.808.492	16.501.994

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 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(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 a los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2023 y al 31 de diciembre de 2022.

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:

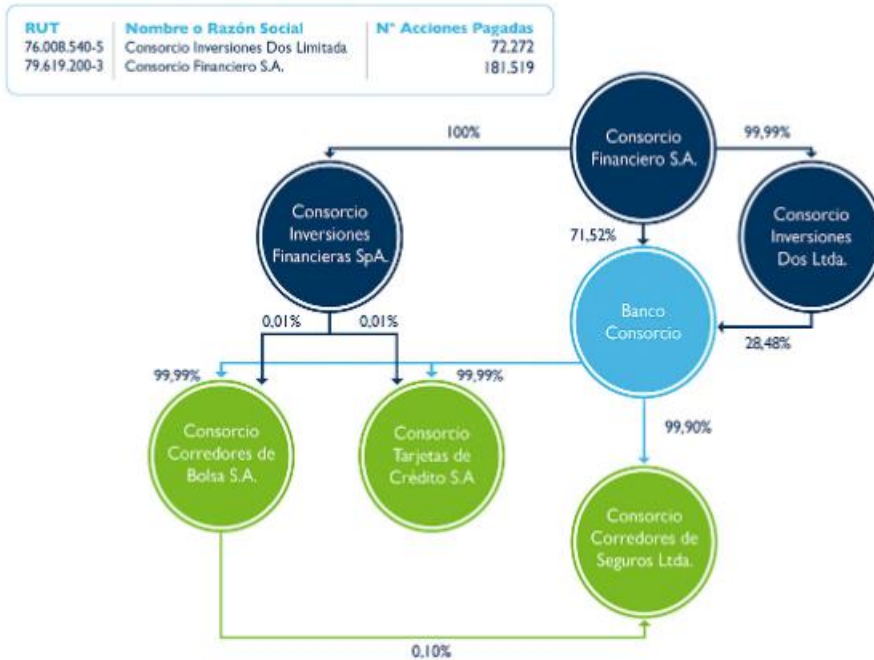
Accionistas	% Participación
Banco Consortio	99,99
Consortio Inversiones Spa	0,01

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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



El capital se encuentra dividido en 253.791 acciones nominativas, de una misma y única serie, sin valor nominal, y dividido de la siguiente manera: Consorcio Financiero S.A. es titular de 181.519 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 71,52% y Consorcio Inversiones Dos Limitada es titular de 72.272 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 28,48%.

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

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

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

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.

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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

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

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

- **Compra y Venta de Acciones:** Los clientes pueden comprar y/o vender todas las acciones transadas en la Bolsa de Comercio de Santiago y Bolsa Electrónica de Chile. El ingreso percibido es por comisión de intermediación.
- **Compra y Venta de Instrumento de Renta Fija:** Los clientes pueden comprar y/o vender instrumentos de renta fija en la Bolsa de Comercio de Santiago y Bolsa Electrónica de Chile. El ingreso percibido es por comisión de intermediación.
- **Operaciones Simultáneas por cuenta de clientes:** Los clientes que cumplan con determinadas condiciones pueden optar a financiamiento mediante operación a plazo simultáneas. La operación es inscrita en un remate en alguna de las Bolsas de Valores (Bolsa Electrónica de Chile o Bolsa de Comercio de Santiago) y el corredor que financia la Simultánea adquiere una rentabilidad fija implícita en el precio de retrocompra. Por el proceso de intermediación se cobra una comisión. Consorcio Corredores de Bolsa puede participar en estos remates.
- **Pactos de Ventas con retrocompra:** Los clientes pueden invertir sus excesos de capital en la corredora, quien le vende un instrumento de renta fija por un plazo determinado, el cual la Corredora se compromete a recomprar en el plazo estipulado, el monto final de la recompra tiene una tasa implícita. Por este producto no se generan ingresos de intermediación.
- **Agente Colocador de Fondos Mutuos:** Consorcio Corredores de Bolsa S.A. ofrece a sus clientes el servicio de aportes y rescates de fondos mutuos de Larraín Vial AGF. El ingreso percibido corresponde a una comisión calculada en base a los montos mantenidos en promedios semestrales.
- **Intermediación de Depósitos a Plazo Banco Consorcio:** Consorcio Corredores de Bolsa S.A. ofrece a sus clientes el servicio de intermediación de Depósitos a Plazo del Banco Consorcio.
- **Compra y venta de monedas en mercados spot:** los clientes pueden comprar y/o vender monedas en el mercado spot. El ingreso percibido es por variación de precio.

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

- **Operaciones de Simultáneas - Vendedor a plazo:** Operaciones de financiamiento a clientes y/o a otros corredores a través de operaciones a plazo simultáneas. Los ingresos se perciben por el interés devengado en la tasa implícita en el precio de retrocompra sobre el monto de financiamiento.
- **Contratos Forwards de Compra y/o Venta de monedas y seguros de inflación:** Mediante un contrato se pacta el intercambio de divisas o valor de la UF a fechas futuras y a un precio determinado. Los contratos pueden ser por compensación o entrega física.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

- 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:

30-09-2023

Negocios / Servicios por cuenta de terceros	Números de clientes no relacionados	Números de clientes relacionados
Renta Variable	13.297	28
Fondos Mutuos	21.975	20
Renta Fija	252	10
Inst. Intermediación Financiera	5.040	10
Pactos	249	11
Simultaneas	379	7
Venta Corta	10	-
Colocacion agente de venta seguros	12	-
Total	41.214	86

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

(a) Bases de preparación y presentación

Los estados financieros al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022, 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.

(b) Bases de Medición

Los Estados Financieros al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022 han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros para negociación que son valorizados al valor razonable.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(c) Período cubierto

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022 los resultados integrales, estado de cambio en el patrimonio y de flujo de efectivo por los periodos terminados al 30 de septiembre 2022 y 2023.

(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	30-09-2023 \$	31-12-2022 \$
Unidad de fomento	36.197,53	35.110,98
Dólar	889,94	855,57
Euro	939,45	912,71
Dólar Australiano	571,50	579,73
Libra Esterlina	1.085,43	1031,55
Peso Mexicano	50,49	44,10
Franco Suizo	971,02	926,74

(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 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(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 2023.

Enmiendas y mejoras

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

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

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

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

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

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

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

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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 2023

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2023, 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 de alta liquidez fácilmente convertible en importes determinados en efectivo y con poco riesgo significativo, 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 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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 y pasivos 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 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en los estados de situación financiera consolidados adjuntos son los siguientes:

(i) Activos y pasivos medidos a costo amortizado

Esta categoría de medición incluye solo aquellos instrumentos en los que la Corredora de Bolsa tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta sus fechas de vencimiento (de acuerdo con su modelo de negocio) y que cumplen con el test SPPI (cuyos pagos corresponden solamente al principal e intereses).

Se entiende por costo amortizado el costo de adquisición de un activo financiero menos los costos incrementales, por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdida y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento. En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además, las correcciones por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada en cuentas de pérdidas y ganancias se registran por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

(ii) Activos medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Esta categoría incluye aquellos instrumentos financieros cuyo modelo de negocio apunta a mantener estos instrumentos hasta su vencimiento, con la posibilidad de realizar ventas si la Corredora de Bolsa así lo considera necesario. Estos instrumentos son inicialmente valorados al costo. Posteriormente, son valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a otro resultado integral. El deterioro asociado a estos instrumentos financieros es reconocido en el resultado del ejercicio.

(iii) Instrumentos medidos a valor razonable con cambios en resultados

Los instrumentos cuyo modelo de negocio se alinea con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo, son medidos a valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del balance. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro "Resultado por instrumentos financieros" del estado de resultados. Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro "Resultado por instrumentos financieros" del estado de resultados.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta es tratada como derivado hasta que ocurra la liquidación.

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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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 posee la capacidad de ejercer influencia significativa son valoradas por el método de participación (VP) y las que son sin ánimo de negociar se valorizan a valor razonable por patrimonio.

La Sociedad optó por valorizar sus inversiones en acciones no destinadas a negociar de acuerdo con NIIF 9, es decir, a su valor razonable con ajuste en patrimonio de manera irrevocable y los dividendos procedentes de estas inversiones, se reconocen en el estado de resultados integrales.

Las posiciones en inversiones en acciones no destinadas a negociar se valorizan utilizando el mínimo entre la última evidencia de precios de transacciones de mercado y un valor teórico calculado en base al Método de Dividendos Descontados (DDM) que constituye una metodología simplificada de los Flujos de Caja de Descontados. Según este método, el valor de una empresa vendría dado por el valor presente de la corriente de flujos de dividendos a las que tienen derecho los accionistas. Esta metodología simplificada se basa en que, partiendo del dividendo actual puede determinarse una tasa de crecimiento que la empresa puede soportar en el futuro, sin alterar su estructura de capital, es decir, sin necesidad de requerir nuevo capital y sin variar su nivel de deuda.

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)	
	2023	2022
Maquinarias y equipos	3	3
Muebles y Útiles	3	3

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

j) Transacciones y saldos en moneda extranjera

Las transacciones en monedas distintas a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son registradas inicialmente al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios expresados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del estado de situación. Todas las diferencias por tipo de cambio son registradas con cargo o abono a resultados, bajo el rubro "Reajuste y Diferencia de Cambio".

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

k) Deterioro de activos

I. Deterioro de activos no financieros

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022 no hay indicios de deterioro.

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 2023, 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 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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
2023	27,0%
2022	27,0%

m) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando:

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

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

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

n) Reconocimiento de ingresos

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

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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

- Compra y Venta de Acciones: El ingreso percibido es por comisión de intermediación.
- Compra y Venta de Instrumento de Renta Fija: El ingreso percibido es por comisión de intermediación.
- Operaciones Simultáneas por cuenta de clientes: La operación es inscrita en un remate en alguna de las Bolsas de Valores (Bolsa Electrónica de Chile o Bolsa de Comercio de Santiago) y el corredor que financia la Simultánea adquiere una rentabilidad fija implícita en el precio de retrocompra. Por el proceso de intermediación se cobra una comisión. Consorcio Corredores de Bolsa puede participar en estos remates.
- Pactos de Ventas con retrocompra: Los clientes pueden invertir sus excesos de capital en la corredora, quien le vende un instrumento de renta fija por un plazo determinado, el cual la Corredora se compromete a recomprar en el plazo estipulado, el monto final de la recompra tiene una tasa implícita. Por este producto no se generan ingresos de intermediación.
- Agente Colocador de Fondos Mutuos: Consorcio Corredores de Bolsa S.A.: El ingreso percibido corresponde a una comisión por montos mantenidos promedio semestral.
- Intermediación de Depósitos a Plazo Banco Consorcio: Consorcio Corredores de Bolsa S.A. ofrece a sus clientes el servicio de intermediación de Depósitos a Plazo del Banco Consorcio.
- Compra y venta de monedas en mercados spot: los clientes pueden comprar y/o vender monedas en el mercado spot. El ingreso percibido es por variación de precio.

o) Costos por financiamiento

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

p) Reajuste y diferencia de cambio

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

q) Activos Intangibles

Los activos intangibles son presentados a su valor de costo, menos la amortización acumulada de acuerdo con la vida útil remanente del mismo. Los desembolsos posteriores son capitalizados cuando aumentan los beneficios económicos futuros plasmados en el activo específico relacionado con los desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo plusvalía y marcas generadas internamente, son reconocidos en el estado de resultados integrales cuando se incurre en ellos. El software adquirido por la sociedad es reconocido a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumulada. Del activo reconocido son capitalizados solo cuando aumentan los beneficios económicos futuros que se comprenden en los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en resultado. La amortización es reconocida en el estado de resultados integrales sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil del software en promedio es de 5 años.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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.

s) Arrendamientos

La sociedad evalúa si un contrato contiene un arrendamiento, al inicio del contrato. La Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un correspondiente pasivo por arrendamiento con respecto a todos los acuerdos de arrendamiento en los cuales es el arrendatario, excepto por arrendamientos de corto plazo (definidos como un arrendamiento con un plazo de arriendo de 12 meses o menos) y arrendamientos de activos de bajo valor. Para estos arrendamientos, la Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento como un costo operacional sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo en el cual los beneficios económicos de los activos arrendados son consumidos. El pasivo por arrendamiento es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a la fecha de comienzo, descontados usando la tasa implícita en el arrendamiento. Si esta tasa no puede determinarse fácilmente, la Sociedad utiliza la tasa incremental por préstamos. Se calculó la tasa incremental por préstamos mediante la estimación de una curva de tasas cero cupones en base a las tasas de mercado de los bonos senior en UF emitidos por la matriz vigentes a la fecha del reconocimiento inicial de los pasivos por arrendamiento.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento incluyen:

- pagos fijos (incluyendo los pagos en especie fijos), menos cualquier incentivo por arrendamiento
- pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo;
- importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual;
- el precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y
- pagos de penalizaciones por terminar el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento es presentado dentro del rubro “Obligaciones por financiamiento”. El pasivo por arrendamiento es posteriormente medido incrementando el importe en libros para reflejar el interés sobre el pasivo por arrendamiento (usando el método de la tasa efectiva) y reduciendo el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamientos realizados.

t) Indemnización por años de servicio

La sociedad tiene pactado con su personal pagos por concepto de indemnización por años de servicio de acuerdo a lo establecido en convenio colectivo, el monto de la provisión por indemnización por años de servicio se reconoce bajo NIC 19 “Beneficios a los Empleados”.

(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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

últimos consideran las distintas categorías de riesgo y abarcan todas las áreas de negocios. Son aprobados y revisados periódicamente por las más altas instancias de la organización y comunicados a todas las personas relevantes.

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

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

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

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

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

sociedad. Asimismo, esta Gerencia en conjunto con el área de Tecnología, llevan a cabo distintas acciones relativas a Seguridad de la Información, las cuales tienen como finalidad resguardar a los Activos de Información más críticos para la organización, en términos de los siguientes atributos: Confidencialidad, Integridad y Disponibilidad.

(a) Riesgo financiero

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

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

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

(b) Riesgo de mercado

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

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

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

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

Al cierre de septiembre de 2023 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 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

El resultado de estos eventos desfavorables es el siguiente:

30 de septiembre de 2023

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	(4.616)	-5,54%
Impacto en costo de financiamiento ante alza de 100 bp anuales en tasa de interés	(1.682)	-2,02%
Impacto en valor de mercado de inversiones en renta variable ante baja de un 10% en su precio	(903)	-1,09%
Efecto en patrimonio por baja de 1% en inflación	(3.731)	-4,47%

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%

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.

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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Esta Gerencia también realiza un informe semestral respecto al cumplimiento de covenants financieros de bonos en cartera, y monitorea en forma periódica 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	
	2023	2022
	M\$	M\$
A valor razonable por resultados - Cartera propia	77.474.782	53.029.314
A valor razonable por resultados - Cartera comprometida	177.163.379	190.634.649
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	260.403	594.821
A costo amortizado - Cartera propia disponible	2.991.315	13.025.829
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	3.221.791	26.557.412
Totales	261.111.670	283.842.025

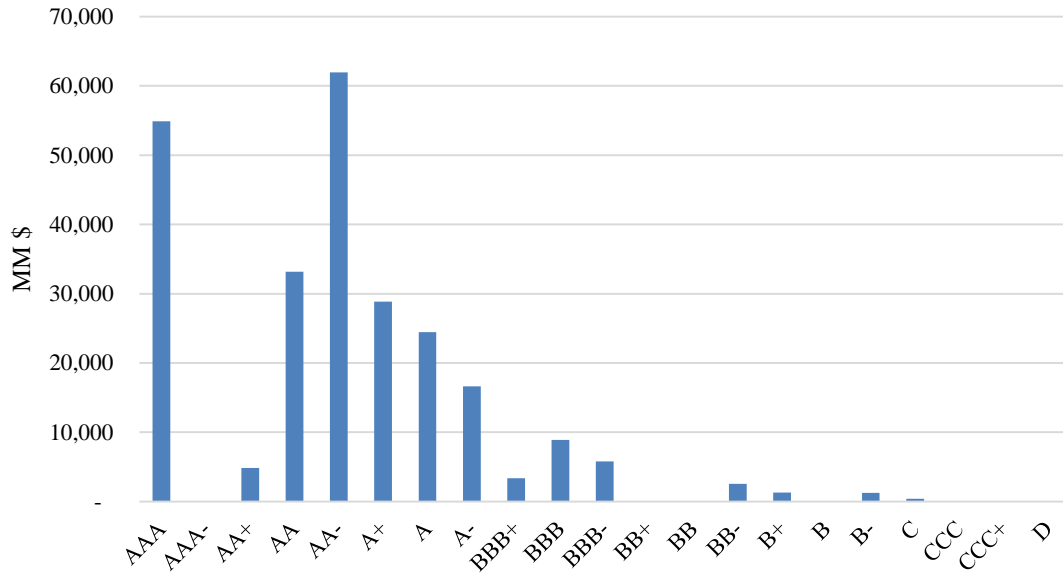
En el caso de los instrumentos derivados se utilizó el equivalente de crédito definido en el Cap. 12-1 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF. Los instrumentos medidos a valor razonable con cambios en resultados excluyen renta variable.

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 90,50% (MM\$ 224.778) 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 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

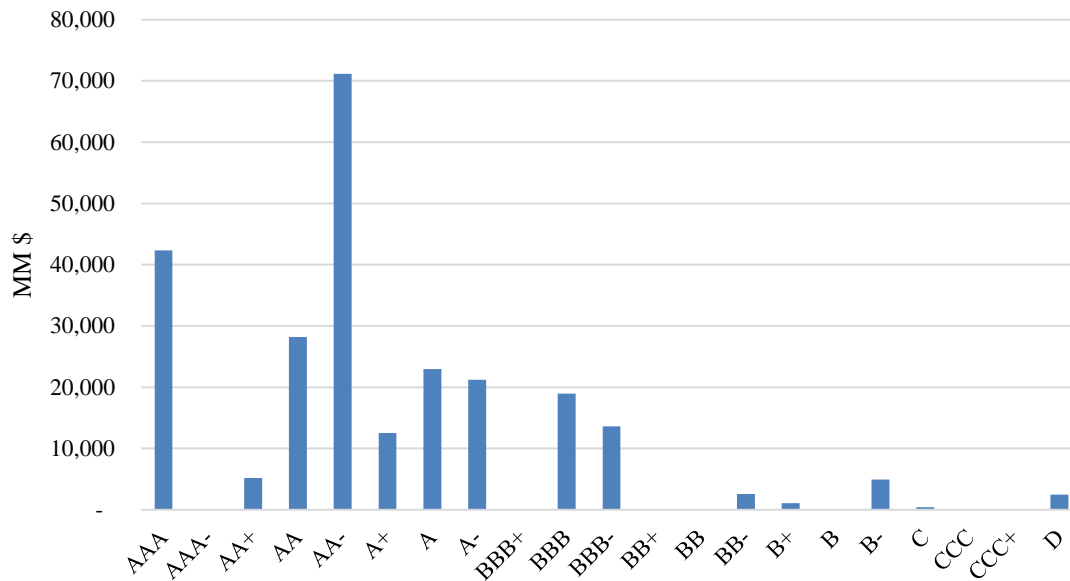
Septiembre 2023

Concentración por Clasificación de Riesgo



Septiembre 2022

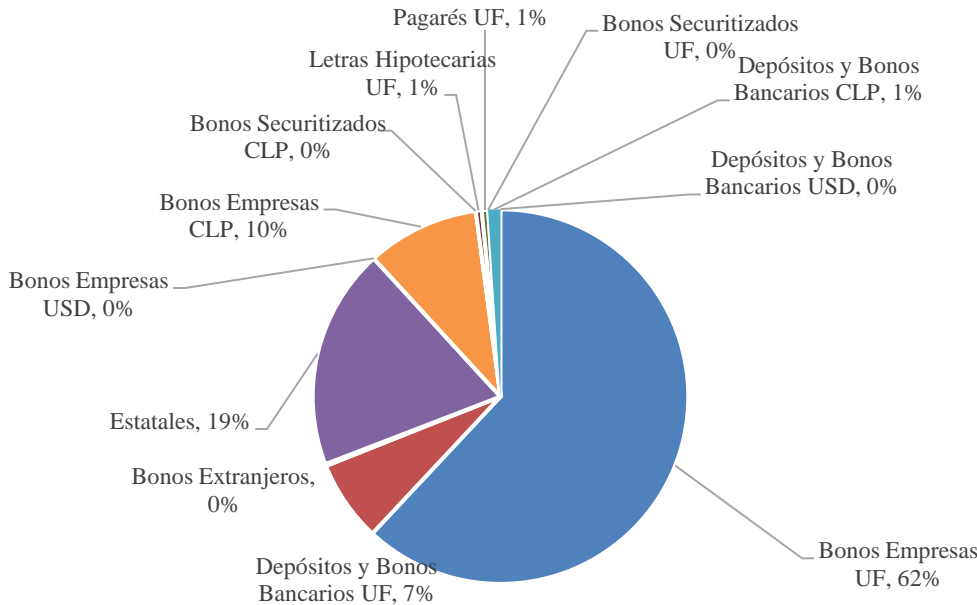
Concentración por Clasificación de Riesgo



CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

En relación a la composición del total de la cartera de instrumentos de deuda al 30 de septiembre de 2023, se destacan los bonos de empresas reajustables, equivalentes a 62%; los bonos Estatales con un 19%; los bonos empresas en pesos, que representan el 10%; 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



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

Las operaciones simultáneas son un mecanismo de financiamiento en el cual un corredor financia a un cliente o a otro corredor en la compra de acciones. La operación se realiza a través de una compra o venta a plazo conjunto e indisoluble y una venta o compra al contado por idéntico número de acciones y en el mismo instrumento, quedando en forma implícita una cierta tasa de descuento. CCB está expuesta al riesgo de crédito al financiar operaciones simultáneas, cuyo monto vigente ascendía a MM\$ 3.222, al 30 de Septiembre de 2023. Por otro lado, al 30 de Septiembre de 2022 los montos vigentes de las operaciones simultáneas y compras con pactos, ascendían a MM\$ 26.174 y MM\$ 384, 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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

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

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

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

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

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

30 de septiembre de 2023

Vencimiento promedio	Valor presente (MM\$)	Proporción	Proporción acumulada
Entre 1 y 5 Días	24.290	14,00%	14,00%
Entre 6 y 10 Días	-	0,00%	14,00%
Entre 11 y 15 Días	-	0,00%	14,00%
Entre 16 y 20 Días	-	0,00%	14,00%
Mayor a 20 Días	144.384	86,00%	100,00%
Total al 30-09-2023	168.674	100,00%	

30 de septiembre de 2022

Vencimiento promedio	Valor presente (MM\$)	Proporción	Proporción acumulada
Entre 1 y 5 Días	6.694	3,45%	3,45%
Entre 6 y 10 Días	-	0,00%	3,45%
Entre 11 y 15 Días	-	0,00%	3,45%
Entre 16 y 20 Días	-	0,00%	3,45%
Mayor a 20 Días	187.514	96,55%	100,00%
Total al 30-06-2022	194.208	100,00%	

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

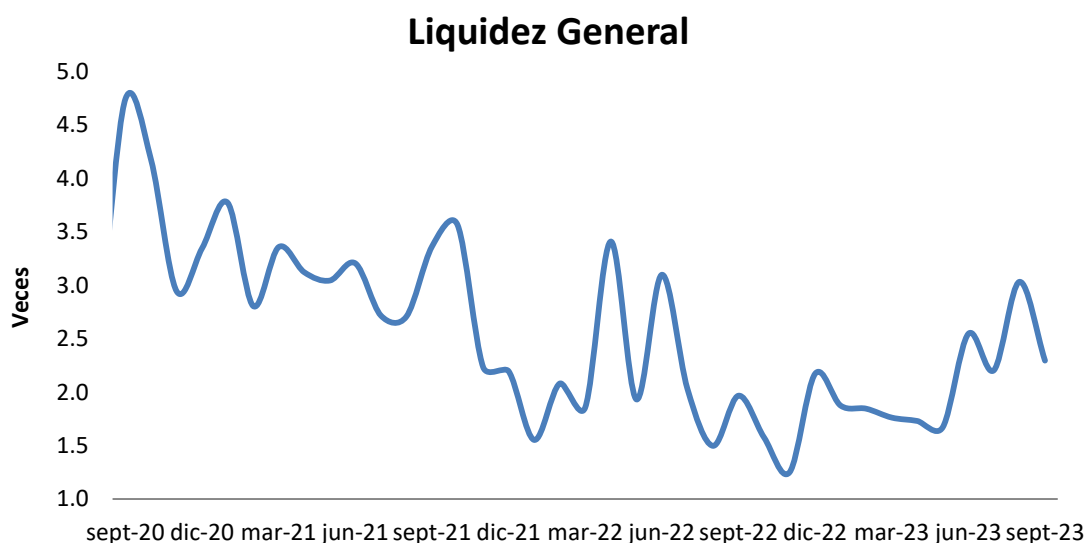
Indicadores de liquidez y solvencia

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.

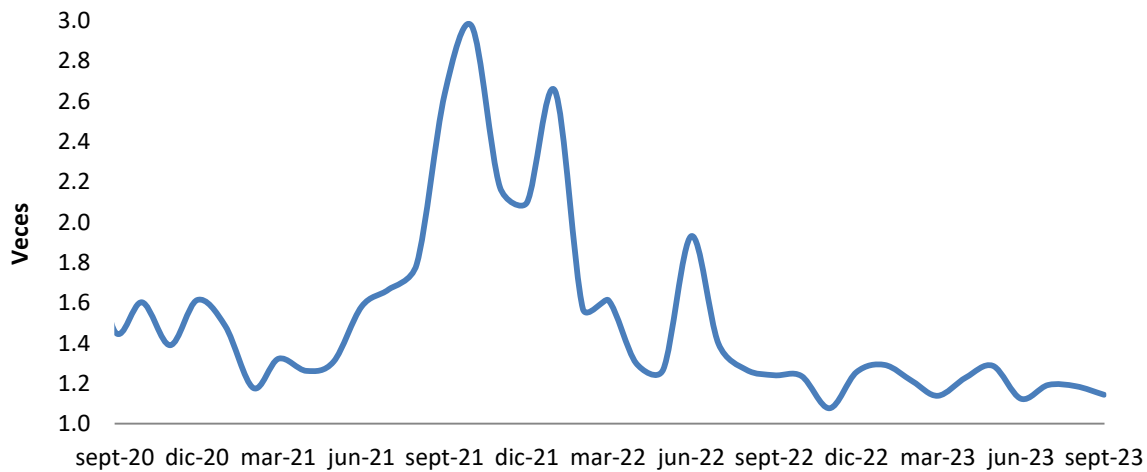
De acuerdo con la Norma de Carácter General N°18, este índice no puede ser inferior a 1 vez. El gráfico a continuación muestra la evolución del índice de liquidez general para CCB en los últimos dos años. Se aprecia que su valor nunca ha sido menor a 1,2 veces, exhibiendo una adecuada holgura.



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

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

Liquidez por Intermediación



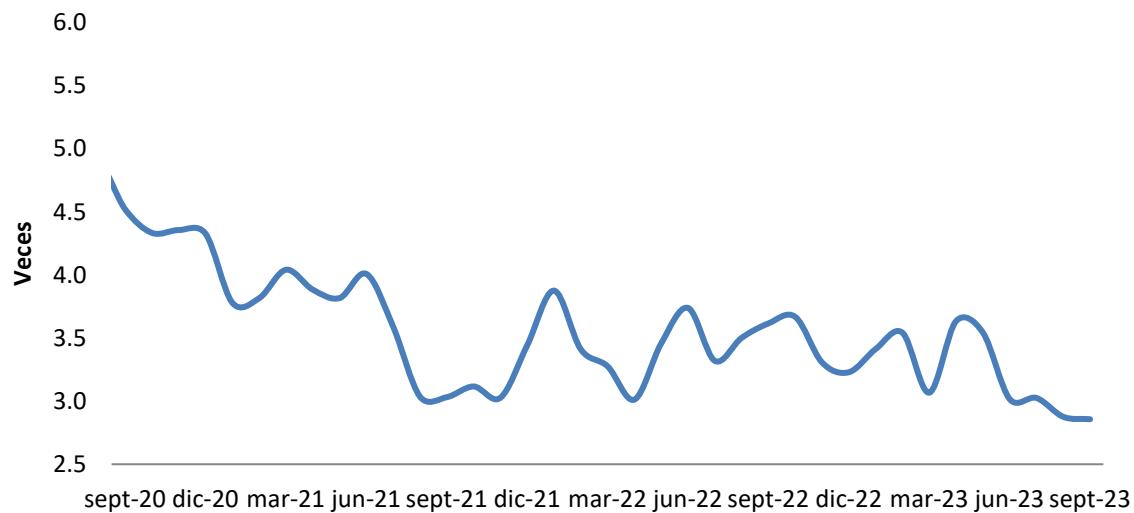
Por su parte, los índices de solvencia para los intermediarios de valores son dos: la cobertura patrimonial y la razón de endeudamiento.

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

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

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

Razón de Endeudamiento

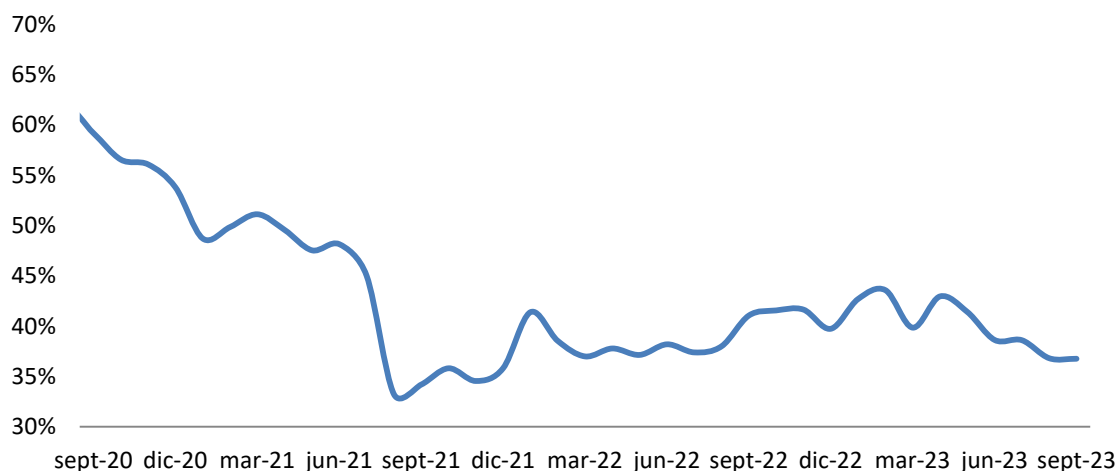


Asimismo, de acuerdo con el gráfico siguiente, CCB muestra holguras respecto a los límites de cobertura patrimonial. Este índice, exige que el monto de cobertura patrimonial del intermediario sea inferior a su patrimonio líquido, significando que la razón entre

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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



En los dos últimos años el índice de cobertura patrimonial registra un promedio cercano al 37% y un máximo cercano al 44%, valores siempre inferiores al 70%.

Al cierre de septiembre de 2023, los indicadores de liquidez y solvencia de CCB presentan los siguientes valores:

Índice de Liquidez General:	2,14 veces
Índice de Liquidez por Intermediación:	1,16 veces
Razón de Endeudamiento:	2,86 veces
Razón de Cobertura Patrimonial:	36,91%

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 2023, CCB muestra un patrimonio depurado de UF 1.709.833.-.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(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 2023 y 31 de diciembre 2022, fueron jerarquizados de acuerdo a lo establecido en NIIF 13. Es decir, que al no existir un mercado lo suficientemente activo que permita utilizar precios de operaciones actuales observables en el mercado sobre los mismos instrumentos en cartera, la entidad establece el valor razonable utilizando técnicas de valorización. Las diferentes técnicas de valorización (curvas de rendimiento, bootstrapping, etc.), de uso común en el mercado, incluyen la utilización de operaciones de mercado observadas en transacciones bursátiles o las informadas por los distintos brokers, de forma de asegurar la independencia de la información. El objeto del uso de una técnica de valorización es establecer, en la fecha correspondiente a la valorización, cuál habría sido el precio de una transacción realizada en condiciones de independencia mutua y motivada por las consideraciones normales del negocio.

Nivel I: Valores o precios de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos.

Nivel II: Información provenientes de fuentes distintas a los valores de cotización del Nivel I, pero observables en mercados para los activos y pasivos ya sea de manera directa (precios) o indirecta (obtenidos a partir de precios).

Nivel III: Información para activos o pasivos que no se basen en datos de mercados observables.

Activos y pasivos financieros medidos a valor razonable al 30 de septiembre de 2023:

Activos Financieros	Nivel I M\$	Nivel II M\$	Nivel III M\$	Total
A valor razonable por resultados - Cartera propia	36.257.926	868.921	-	37.126.847
A valor razonable por resultados - Cartera comprometida	-	4.861.210	-	4.861.210
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	-	245.739	-	245.739
A valor razonable con cambio en otro resultado integral - Cartera propia	13.347.052	27.000.883	-	40.347.935
A valor razonable con cambio en otro resultado integral - Cartera comprometida	11.075.940	161.226.229	-	172.302.169
Totales	60.680.918	194.202.982	-	254.883.900

Pasivos Financieros	Nivel I M\$	Nivel II M\$	Nivel III M\$	Total
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	-	3.955	-	3.955
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Totales	-	3.955	-	3.955

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Activos y pasivos financieros medidos a valor razonable al 31 de diciembre de 2022:

Activos Financieros	Nivel I M\$	Nivel II M\$	Nivel III M\$	Total
A valor razonable por resultados - Cartera propia	11.710.048	-	-	11.710.048
A valor razonable por resultados - Cartera comprometida	3.087.705	5.687.870	-	8.775.575
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	-	267.191	-	267.191
A valor razonable con cambio en otro resultado integral - Cartera propia	15.939.102	25.546.216	-	41.485.318
A valor razonable con cambio en otro resultado integral - Cartera comprometida	23.356.683	158.296.494	-	181.653.177
Totales	54.093.538	189.797.771	-	243.891.309

Pasivos Financieros	Nivel I M\$	Nivel II M\$	Nivel III M\$	Total
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	-	221	-	221
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Totales	-	221	-	221

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

5.1 Estimación de deterioro de activos financieros

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

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

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

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

Para identificar el aumento significativo del riesgo del riesgo de crédito una entidad debe considerar la información razonable y sustentable disponible sin esfuerzo o costo desproporcionado. La norma entrega una 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:

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

- 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.

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 notas 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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

- Cambios adversos existentes o previstos de las condiciones del negocio, mercado o financieras que afecten la capacidad de pago del emisor.
- Cambios adversos reales o esperados de la situación financiera del emisor.
- Cambios adversos reales o esperados en el entorno económico, regulatorio o tecnológico que afecten significativamente la capacidad de pago del emisor.
- Cambios adversos en el valor del colateral o la calidad de otras mejoras crediticias que respaldan el instrumento.

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

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

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

5. Fórmulas de Cálculo

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

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

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 para Bancos 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 y valor razonable con cambio en otros resultados integrales al cierre de septiembre de 2023 y diciembre 2022, respectivamente, en base a la metodología presentada anteriormente.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

30 de septiembre de 2023

Activo Financiero	Valor Contable M\$	Deterioro M\$	%
Renta Fija Local	259.962.151	1.289.074	0,50%
Renta Fija Exterior	703.391	289.094	41,10%
Simultáneas	3.229.001	8.210	0,25%
Total 30-09-2023	263.894.543	1.586.378	0,60%

31 de diciembre de 2022

Activo Financiero	Valor Contable M\$	Deterioro M\$	%
Renta Fija Local	238.738.871	1.348.251	0,56%
Renta Fija Exterior	7.852.285	3.165.186	40,31%
Simultáneas	12.597.313	31.746	0,25%
Total 31-12-2022	259.188.469	4.545.183	1,75%

(6) Reajuste y diferencia de cambio

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y Efectivo	(4.913)	17.673	-	-	-	-	-	-	(4.913)	17.673
Equivalente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	9.898	174.323	9.898	174.323
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Bancos e Instituciones Finar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por Intermediacion	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por Pagar	(133)	26	-	-	-	-	-	-	(133)	26
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total reajuste y diferencia de cambio	(5.046)	17.699	-	-	-	-	9.898	174.323	4.852	192.022

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(7) Efectivo y efectivo equivalente

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

Efectivo y efectivo equivalente	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Caja en pesos	595	595
Caja en moneda extranjera	761	826
Banco en pesos	4.105.814	7.773.709
Banco en moneda extranjera	4.701.322	5.960.150
Totales	8.808.492	13.735.280

(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 M\$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Activos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-	8.808.492	8.808.492
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	37.126.847	40.347.935	2.991.315	80.466.097
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	4.861.210	172.302.169	-	177.163.379
Instrumentos financieros derivados	245.739	-	-	245.739
Deudores por intermediación	-	-	57.232.290	57.232.290
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	53	53
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	50.253	50.253
Operaciones de financiamiento	-	-	3.221.791	3.221.791
Otras cuentas por cobrar	-	-	1.473.188	1.473.188
Inversiones en sociedades	-	2.046.650	-	2.046.650
Total al 30-09-2023	42.233.796	214.696.754	73.777.382	330.707.932

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados M\$	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Activos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Efectivo y efectivo equivalente	13.735.280	-	-	13.735.280
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	8.833.649	44.361.731	7.287.251	60.482.631
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	-	190.428.738	-	190.428.738
Instrumentos financieros derivados	267.191	-	-	267.191
Deudores por intermediación	-	-	56.830.971	56.830.971
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	225.437	225.437
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	283.200	283.200
Operaciones de financiamiento	-	-	12.565.567	12.565.567
Otras cuentas por cobrar	-	-	946.874	946.874
Inversiones en sociedades	-	1.846.540	-	1.846.540
Total al 31-12-2022	22.836.120	236.637.009	78.139.300	337.612.429

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	3.955	-	3.955
Obligaciones por financiamiento	-	168.872.058	168.872.058
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	18.116.886	18.116.886
Acreedores por intermediación	-	56.731.484	56.731.484
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	4.668	4.668
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	10.548	10.548
Otras cuentas por pagar	-	12.010.927	12.010.927
Otros pasivos	-	-	-
Total al 30-09-2023	3.955	255.746.571	255.750.526

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable por resultados	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	221	-	221
Obligaciones por financiamiento	-	183.216.012	183.216.012
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	15.303.610	15.303.610
Acreedores por intermediación	-	55.582.296	55.582.296
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	10.670	10.670
Cunetas por pagar a partes relacionadas	-	2.951	2.951
Otras cuentas por pagar	-	16.865.359	16.865.359
Otros pasivos	-	-	-
Total al 31-12-2022	221	270.980.898	270.981.119

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(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 2023

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	8.361.701	-	-	-	-	8.361.701
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos						
Nacionales	575.419	-	-	-	-	575.419
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de Inversión						
Nacionales	91.933	-	-	-	-	91.933
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros						
Opciones	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de Renta Variable	9.029.053	-	-	-	-	9.029.053

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	1.427.004	-	-	-	-	1.427.004	27.000
COPEC	597.807	-	-	-	-	597.807	94.890
BCI	607.813	-	-	-	-	607.813	26.710
ITAUCL	126.648	-	-	-	-	126.648	14.775
LTM	3.868.800	-	-	-	-	3.868.800	368.454.750
VAPORES	330.460	-	-	-	-	330.460	6.200.000
PUCOBRE	140.320	-	-	-	-	140.320	28.923
ENJOY	425.400	-	-	-	-	425.400	600.000.000
QUINENCO	526.000	-	-	-	-	526.000	200.000
EMBONOR-B	173.475	-	-	-	-	173.475	135.000
CURAUMA	-	-	-	-	-	-	25.000
NIBSA	34.949	-	-	-	-	34.949	7.943
SMSAAM	100.100	-	-	-	-	100.100	1.039.781
BCI-OSA	2.925	-	-	-	-	2.925	3.934
CFIPIONERO	60.999	-	-	-	-	60.999	7.367
CFIMRVA	30.935	-	-	-	-	30.935	23
CFMBTGEMI	575.418	-	-	-	-	575.418	53.599
	9.029.053	-	-	-	-	9.029.053	976.319.695

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(b) Instrumentos de renta fija e intermediación financiera

Al 30 de septiembre de 2023

Instrumentos financieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible M\$	En Op. a Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$	Subtotal M\$	Total M\$
Instrumentos de RF e IIF						
De Estado						
Nacionales	37.806.717	-	-	9.590.869	9.590.869	47.397.586
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	10.079.621	11.188.442	-	-	11.188.442	21.268.063
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Empresas						
Nacionales	20.559.391	156.384.068	-	-	156.384.068	176.943.459
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de IRF e IIF	68.445.729	167.572.510	-	9.590.869	177.163.379	245.609.108

(a) Instrumentos de renta variable

Al 31 de diciembre de 2022

Instrumentos financieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible M\$	Cartera Propia Comprometida			Subtotal M\$	Total M\$
		En Op. a Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$		
Instrumentos de Renta Variable						
Acciones						
Nacionales	7.590.530	-	-	-	-	7.590.530
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos						
Nacionales	23.278	-	-	-	-	23.278
Extranjeros	5.942	-	-	-	-	5.942
Cuotas de fondos de Inversión						
Nacionales	1.213.899	-	-	-	-	1.213.899
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros						
Opciones	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de Renta Variable	8.833.649	-	-	-	-	8.833.649

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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	1.097.669	-	-	-	-	1.097.669	16.001
COPEC	855.978	-	-	-	-	855.978	135.247
CMPC	707.950	-	-	-	-	707.950	500.000
ITAU CORP	280.500	-	-	-	-	280.500	150.000.000
ORO BLANCO	23.485	-	-	-	-	23.485	3.500.000
PUCOBRE	58.843	-	-	-	-	58.843	14.018
ENJOY	261.200	-	-	-	-	261.200	200.000.000
CURAUMA	-	-	-	-	-	-	25.000
NIBSA	546.000	-	-	-	-	546.000	68.250
NORTEGRAN	243.248	-	-	-	-	243.248	26.730.495
NITRATOS	35.310	-	-	-	-	35.310	11.000.000
LTM	3.480.347	-	-	-	-	3.480.347	615.772.625
CFIMDCHA	128.824	-	-	-	-	128.824	97.563
CFIMRCLP	216.129	-	-	-	-	216.129	15.213
CFIMLDL	291.517	-	-	-	-	291.517	5.726
CFIIMDLAT	7.900	-	-	-	-	7.900	61
CFIMDLIG-A	973	-	-	-	-	973	10
CFIMSC	95.939	-	-	-	-	95.939	1.567
CFIPIONERO	137.203	-	-	-	-	137.203	18.738
CFIMLE-A	6.412	-	-	-	-	6.412	6
CFIMRFIIGA	21.607	-	-	-	-	21.607	25
CFIMRVCHA	33.115	-	-	-	-	33.115	1.892
CFIMRVEA	30.793	-	-	-	-	30.793	36
CFIMRVUSAA	34.382	-	-	-	-	34.382	18
CFIMRCLPR	191.805	-	-	-	-	191.805	13.572
CFIPIONAE	17.300	-	-	-	-	17.300	2.470
CFIMBIDA-A	23.278	-	-	-	-	23.278	1.593
LU0318936589	774	-	-	-	-	774	180
LU2052214769	836	-	-	-	-	836	3
LU0181496216	881	-	-	-	-	881	25
IE00B19Z4J92	860	-	-	-	-	860	8
LU0219444832	897	-	-	-	-	897	86
LU0694238766	852	-	-	-	-	852	28
LU0119620416	842	-	-	-	-	842	5
Total	8.833.649	-	-	-	-	8.833.649	1.007.920.461

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(b) Instrumentos de renta fija e intermediación financiera

Al 31 de diciembre de 2022

Instrumentos financieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible M\$	Cartera Propia Comprometida			Subtotal M\$	Total M\$
		En Op. a Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$		
Instrumentos de RF e IIF						
De Estado						
Nacionales	15.190.345	3.040.419	-	7.757.872	10.798.291	25.988.636
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	1.922.670	28.395.959	-	-	28.395.959	30.318.629
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Empresas						
Nacionales	27.248.716	151.234.488	-	-	151.234.488	178.483.204
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros						
Bolsa de productos	-	-	-	-	-	-
Ajuste diferencia de cambio R	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de IRF e IIF	44.361.731	182.670.866	-	7.757.872	190.428.738	234.790.469

(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 2023

Instrumentos financieros a Costo Amortizado	Cartera Propia Disponible M\$	Cartera Propia Comprometida			Subtotal M\$	Total M\$
		En op. A Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$		
Instrumentos de Renta Fija e Interm. Financiera						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Empresas						
Nacionales	3.644.212	-	-	-	-	3.644.212
Extranjeros	703.424	-	-	-	-	703.424
Cuentas por cobrar						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Deterioro						
Nacionales	(1.067.227)	-	-	-	-	(1.067.227)
Extranjero	(289.094)	-	-	-	-	(289.094)
Total Instrumentos de Renta Fija e Intermediación Financiera	2.991.315	-	-	-	-	2.991.315

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2022

Instrumentos de Renta Fija e Intern. Financiera	Cartera Propia Disponible M\$	En op. A Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$	Subtotal M\$	Total M\$
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	3.648.209	-	-	-	-	3.648.209
Extranjeros	7.852.286	-	-	-	-	7.852.286
De Empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar						
Nacionales	19.169	-	-	-	-	19.169
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Deterioro						
Nacionales	(1.067.227)	-	-	-	-	(1.067.227)
Extranjeros	(3.165.186)	-	-	-	-	(3.165.186)
Otros						
Total Instrumentos de Renta Fija e Intermediación Financiera	7.287.251	-	-	-	-	7.287.251

(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 2023

Contrapartes	Tasa promedio % (tasa ptmo)	Vencimiento		Deterioro		Total M\$	Valor Razonable del Activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Mas de 7 días	Hasta 7 días	Mas de 7 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Personas Naturales	0,89%	944.643	1.996.677	(2.194)	(5.306)	2.933.820	2.888.757
Personas Jurídicas	0,88%	117.811	61.506	(335)	(158)	178.824	177.137
Intermediarios de Valores	0,00%	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,00%	-	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,87%	-	109.364	-	(217)	109.147	106.497
Total		1.062.454	2.167.547	(2.529)	(5.681)	3.221.791	3.172.391

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio % (tasa ptmo)	Vencimiento		Deterioro		Total M\$	Valor Razonable del Activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Mas de 7 días	Hasta 7 días	Mas de 7 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Personas Naturales	1,05%	908.239	8.626.410	(2.287)	(21.835)	9.510.527	9.304.564
Personas Jurídicas	1,05%	624.361	1.078.306	(1.396)	(2.472)	1.698.799	1.622.747
Intermediarios de Valores	0,00%	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,98%	396.792	-	(980)	-	395.812	366.582
Entidades relacionadas	1,05%	-	963.205	-	(2.776)	960.429	849.405
Total		1.929.392	10.667.921	(4.663)	(27.083)	12.565.567	12.143.298

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

Al 30 de septiembre de 2023

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

Al 31 de diciembre de 2022

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

(c) Premio por cobrar por préstamos de acciones

La Sociedad no mantiene premio por cobrar por préstamos de acciones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(12) Contratos de derivados financieros

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

Al 30 de septiembre de 2023

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)	3	250.000	218.700.000	850.000	762.770.000	-	245.739	-	-	-	-	245.739	-
Dólares de E.E.U.U (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UF (Compensación)	2	-	-	1.000.000	36.735.000	-	-	-	-	3.955	-	-	3.955
UF (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras (Forward de Instrumentos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Otros Contratos													
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	5	250.000	218.700.000	1.850.000	799.505.000	-	245.739	-	-	3.955	-	245.739	3.955

Al 31 de diciembre 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)	1	-	-	6.100.000	5.413.140.000	-	101.037	-	-	-	-	101.037	-
Dólares de E.E.U.U (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UF (Compensación)	2	-	-	1.000.000	36.607.500	-	165.984	-	-	-	-	165.984	-
UF (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras (Forward de Instrumentos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Otros Contratos													
DVA	1	-	-	-	-	-	170	-	-	-	-	170	-
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221
Total	4	-	-	7.100.000	5.449.747.500	-	267.191	-	-	-	-	267.191	221

Contrapartes	30-09-2023				31-12-2022			
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Entidades Relacionadas	-	-	-	-	7.024	-	-	-
Bancos	245.719	-	3.826	-	246.900	-	-	-
DVA/CVA	20	-	129	-	1.390	-	-	-
Opciones	-	-	-	-	11.574	-	221	-
DVA/CVA Opciones	-	-	-	-	303	-	-	-
Total	245.739	-	3.955	-	267.191	-	221	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(13) Deudores por intermediación

La Sociedad mantiene los siguientes saldos en deudores por intermediación:

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Resumen	30-09-2023			31-12-2022		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	18.324.265	(33.384)	18.290.881	21.516.634	(111.234)	21.405.400
Intermediación de operaciones a plazo	38.941.354	-	38.941.354	35.425.402	-	35.425.402
Intermediación de Operaciones a plazo (Vta Corta)	55	-	55	169	-	169
Total	57.265.674	(33.384)	57.232.290	56.942.205	(111.234)	56.830.971

Resumen	30-09-2023			31-12-2022		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuentas Por Cobrar Relacionado	50.253	-	50.253	283.200	-	283.200
Total	50.253	-	50.253	283.200	-	283.200

(a) Intermediación de operaciones a término

Al 30 de septiembre de 2023

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	5.102.547	(20.867)	5.081.680	267.290	85	10.367	21.960	299.702
Personas jurídicas	4.020.255	(1.839)	4.018.416	53.160	-	1.524	2.109	56.793
Intermediarios de valores	8.313.721	-	8.313.721	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	713.254	(2.349)	710.905	228	-	148.243	2.353	150.824
Entidades relacionadas	174.488	(8.329)	166.159	32.875	8.844	170	8.364	50.253
Total	18.324.265	(33.384)	18.290.881	353.553	8.929	160.304	34.786	557.572

Al 31 de diciembre 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	3.295.337	(42.855)	3.252.482	451.537	5.323	1.180	46.889	504.929
Personas jurídicas	6.106.278	(58.429)	6.047.849	455.720	157.172	61.949	112.338	787.179
Intermediarios de valores	8.316.160	-	8.316.160	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	386.615	(1.270)	385.345	-	21.135	18.291	1.270	40.696
Entidades relacionadas	3.412.244	(8.680)	3.403.564	274.439	-	28	8.733	283.200
Total	21.516.634	(111.234)	21.405.400	1.181.696	183.630	81.448	169.230	1.616.004

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(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 2023

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	-	5.948.895	21.082.573	-	-	-	27.031.468
Personas Jurídicas	-	2.531.277	6.121.081	-	-	-	8.652.358
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	3.042.198	-	-	-	3.042.198
Entidades relacionadas	-	26.843	188.487	-	-	-	215.330
Total	-	8.507.015	30.434.339	-	-	-	38.941.354

Al 31 de diciembre de 2022

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	-	2.827.023	19.413.213	-	-	-	22.240.236
Personas Jurídicas	-	2.709.618	7.709.593	-	-	-	10.419.211
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	1.514.442	-	-	-	1.514.442
Entidades relacionadas	-	158.345	1.093.168	-	-	-	1.251.513
Total	-	5.694.986	29.730.416	-	-	-	35.425.402

La Sociedad no mantiene intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (simultáneas) vencidas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

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

Al 30 de septiembre de 2023

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	-	55	-	-	55
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Total	-	55	-	-	55

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre 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	-	169	-	-	169
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Total	-	169	-	-	169

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	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldo Inicial	111.234	10.269
Incremento del ejercicio	5.121	100.965
Aplicación de las provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(82.971)	-
Total	33.384	111.234

(14) Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia

Al 30 de septiembre de 2023

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar M\$	Provisión M\$	Total M\$	Vencidos				
				Hasta 2 días M\$	Desde 3 a 10 días M\$	Desde 11 a 30 días M\$	Más de 30 días M\$	Total Vencidos M\$
Personas Naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	53	-	53	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	53	-	53	-	-	-	-	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Desde 11 a 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas Naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	67.349	-	67.349	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	158.088	-	158.088	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	225.437	-	225.437	-	-	-	-	-

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. no existen movimientos de provisión por deterioro de valor o incobrables por operaciones de cartera propia.

(15) Otras cuentas por cobrar

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

Concepto	30-09-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Fondos mutuos en transito	1.292.449	801.473
Cuenta por Cobrar Operaciones financieras	-	-
Otras cuentas por cobrar USD	-	76
Cuenta corriente empleados	34.168	33.642
Operaciones pendientes	-	-
Vencimiento por cobrar renta fija	17.096	-
Clientes	-	-
Pagos por Recuperar Proveedores	-	1.849
Margen custodio	126.726	109.834
Divisas adquiridas Pend. de transf	-	-
Dividendos por Cobrar Otros Corredores	-	-
Fondos por rendir	-	-
Otras cuentas por cobrar	2.749	-
Totales	1.473.188	946.874

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(16) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

(a) Impuesto corriente

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. Consorcio Corredores de Bolsa S.A. presenta dentro del rubro de impuesto corriente los pagos provisionales mensuales:

Activo	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Crédito Gastos de capacitación	908	13.751
Impuestos por recuperar 4% Art 104 cuenta propia	31.478	24.031
Iva Crédito Fiscal uso Proporc.	10.827	8.713
Pago Provisional Mensual (PPM)	688.939	6.840.698
Crédito por donación fines edu	-	6.994
Iva Crédito Fiscal utiliz. 100%	30.273	29.793
Impuestos por cobrar	134.736	109.203
Totales	897.161	7.033.183

Pasivo	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
PPM por Pagar	-	409.069
Impuesto a la Renta por Pagar	-	-
Iva Debito Fiscal	77.344	117.938
Impuesto adicional	105	-
Impuesto unico trabajadores	10.896	10.222
Impuesto de segunda categoría	344	473
Retencion IGK Ley 21420	440	20
Impuesto unico mayor valor venta o enajenacion	40.717	64.434
Retención APV regimen A (80)	370	917
Retención APV regimen B (81)	50	3.958
Totales	130.266	607.031
Total Impuestos corrientes netos	766.895	6.426.152

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(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 2023 y 2022.

	30-09-2023		30-09-2022	
	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Tasa de impuesto %	Monto M\$
Utilidad antes de impuestos		4.257.888		16.818.397
Impuesto a las ganancias a tasa legal	27,0	1.149.630	27,0	4.540.967
Factores que afectan el gasto fiscal del ejercicio		-		-
Agregados o deducciones		-		-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)	(39,4)	(1.677.871)	(22,9)	(3.849.336)
Tasa efectiva y gasto por impuesto renta a la renta	(12,4)	(528.241)	4,1	691.631

(c) Efecto de impuestos diferidos

Durante el periodo 2023 y 2022, 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 2023 y 2022 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
2023	27,00%
2022	27,00%

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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

Activos	30-09-2023		31-12-2022	
	M\$		M\$	
	Base	Impuesto	Base	Impuesto
Diferencias valorización renta fija	-	-	-	-
Provision menor valor venta títulos renta propia	1.591.893	429.811	2.541.892	686.310
Provisiones de remuneraciones y otros	429.609	115.994	436.032	117.729
Prov. dscots. y cuentas por cobrar	33.384	9.014	111.233	30.033
Provisiones renta fija	-	-	7.634	2.061
Provisiones y cuentas por pagar	-	-	33.145	8.949
Valor tributario FIT	271.177	73.218	1.311.328	354.058
Goodwill Tributario	5.463	1.475	8.495	2.294
Deterioro simultanea	8.210	2.217	31.746	8.571
Deterioro RF Local IFRS 9	-	-	-	-
Deterioro RF Exterior IFRS 9	-	-	-	-
Deterioro	1.578.167	426.105	3.668.150	990.402
Valor tributario activo fijo tributario	8.811	2.379	9.489	2.562
Efecto resultado PIAS	181.470	48.997	139.916	37.777
Inversión FFMM extranjero tributario	-	-	-	-
Perdida Tributaria	18.459.897	4.984.172	13.456.474	3.633.248
Arrendamientos IFRS 16	401.694	108.457	410.285	110.777
Posicion MX	432.166	116.685	18.770	5.068
Subtotal	23.401.941	6.318.524	22.184.589	5.989.839
Ajustes por deterioro IFRS 9 Patrimonio	845.288	228.228	845.288	228.228
Ajustes AVR a patrimonio	10.111.132	2.730.000	10.072.803	2.715.741
Efecto resultado PIAS	46.217	12.479	10.200	2.754
Subtotal	11.002.637	2.970.707	10.928.291	2.946.723
Total Activos	34.404.578	9.289.231	33.112.880	8.936.562

Pasivos	30-09-2023		31-12-2022	
	M\$		M\$	
	Base	Impuesto	Base	Impuesto
Posicion MX	-	-	-	-
Valor financiero activo fijo	(15.704)	(4.240)	(21.216)	(5.728)
Provision menor valor venta títulos renta propia	-	-	(30.872)	(8.335)
Adquisición de software	-	-	(11.231)	(3.032)
Proyecto remodelación	-	-	-	-
Deterioro RF Local IFRS 9	-	-	-	-
Inversión FFMM extranjero tributario	-	-	-	-
Int por cobrar bonos exterior	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Arrendamientos IFRS 16	(416.023)	(112.326)	(416.023)	(112.326)
Subtotal	(431.727)	(116.566)	(479.342)	(129.421)
Ajuste patrimonio accion Bolsa Comercio	(1.114.620)	(300.947)	(932.715)	(251.833)
Ajuste patrimonio accion Bolsa Electrónica	57.386	15.494	47.706	12.881
Sub-total	(1.057.234)	(285.453)	(885.009)	(238.952)
Total Pasivo	(1.488.961)	(402.019)	(1.364.351)	(368.373)
Efecto neto por impuesto diferido		8.887.212		8.568.189

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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

Diferencias temporarias	30-09-2023 M\$	30-09-2022 M\$
Impuesto a la renta corriente	-	42.321
Impuestos diferidos	528.241	(733.952)
Cargo a resultado	528.241	(691.631)

(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.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Año 2023:

La Sociedad al 30 de septiembre de 2023 tiene las siguientes personas jurídicas y personas naturales relacionadas que transaron durante el año.

Nombre	R.U.T	Tipo de relación
1 Banco Consorcio	99.500.410-0	Controlador (art 100 b) LMV
2 Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A.	99.012.000-5	Mismo grupo empresarial (art 100 a) LMV
3 Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A	96.654.180-6	Mismo grupo empresarial (art 100 a) LMV
4 CN Life Compañía de Seguros de Vida S.A	96.579.280-5	Mismo grupo empresarial (art 100 a) LMV
5 Consorcio Financiero S.A.	79.619.200-3	Mismo grupo empresarial (art 100 a) LMV
6 Consorcio Servicios S.A.	96.989.590-0	Mismo grupo empresarial (art 100 a) LMV
7 Inversiones PKK Limitada	76.237.833-7	Soc. Controlada por Director (art 100 c) LMV
8 Inversiones Santa Margarita Limitada	76.801.550-3	Soc. Controlada por Director (art 100 c) LMV
9 Agrícola e Inversiones Nicolasa SpA	77.565.304-3	Soc. Controlada por Ejec. Principal (art. 100 c) LMV
10 Inversiones L.D. Limitada	76.307.143-K	Soc. Controlada por Ejec. Principal (art. 100 c) LMV
11 Agrícola CLP SPA	77.414.567-2	Soc. Controlada por Ejec. Principal (art. 100 c) LMV
12 Inversiones Don Simón SPA	77.355.249-5	Soc. Controlada por Ejec. Principal (art. 100 c) LMV
13 Gonzalo Arturo Gotelli Marambio	10.896.500-2	Director
14 Pamela Patricia Flores Cifuentes	10.221.059-K	Cónyuge o conviviente
15 Fernando Martínez Santana	12.403.459-0	Cónyuge o conviviente
16 Pablo Lillo Dussailant	13.038.608-3	Gerente General
17 Andrea Marcela Godoy Fierro	9.605.872-1	Director
18 Maías Lillo Dussailant	16.018.532-5	Hermano(a)
19 Carlos Alfonso Gotelli Marambio	10.797.681-7	Hermano(a)
20 María Pilar Lillo Dussailant	14.123.602-4	Hermano(a)
21 Clara Carolina Bañares Hernández	10.531.386-1	Subgerente de Operaciones
22 Evaristo Andrés Matus Galarce	12.038.705-7	Subgerente de Informática
23 Camila Wainapel de la Barra	15.781.547-4	Cónyuge o conviviente
24 Claudio Fuentes Roncallo	15.363.395-9	Hermano(a)
25 Jorge Federico Lathrop Anguita	2.749.709-8	Abuelo(a)
26 Claudio Fuentes Persello	5.782.490-5	Padre
27 Cristóbal Calderón Lathrop	15.382.363-4	Subgerente Comercial
28 Cristian David Fuentes Roncallo	15.936.308-2	Subgerente de Inversiones
29 Alejandro Antonio Lamich Collado	17.029.132-8	Subgerente de Renta Variable
30 María de la Luz Edwards	16.095.717-4	Cónyuge o conviviente
31 Leonardo Francisco Lamich Balancourt	7.870.077-7	Padre
32 Juan Carlos Gotelli Aldana	4.683.033-4	Padre
33 Gonzalo Alberto Ferrer Aladro	7.471.130-8	Director
34 Fernando José Agüero Aguirre	10.974.953-2	Director
35 Margarita María Agüero Concha	21.707.919-5	Hijo (a)
36 Fernando José Agüero Concha	22.217.946-7	Hijo (a)
37 María Agüero Concha	23.040.438-0	Hijo (a)
38 Vicente José Agüero Concha	23.457.349-7	Hijo (a)
39 Sofía María Agüero Concha	24.137.794-6	Hijo (a)
40 Josefa Agüero Concha	24.730.448-7	Hijo (a)
41 Sofía Fernanda Capó Bañares	21.272.879-9	Hijo(a)

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Durante el ejercicio 2023 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 2023

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	50.633	1.921.197.197	319.366	211.504	1.058.172
Intermediación de operaciones a Plazo	182	11.920.013	12.149	215.330	215.330
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	109	103.215.507	(315.166)	-	313.076
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	11	1.223.793	754	109.364	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	17	91.064.186	40.528	-	-
Dividendos	1	5.403.538	-	-	-
Arriendo	9	97.766	(97.766)	-	-
Asesorías Financieras	43	530.571	506.086	13.235	-
Colocación Agente de Venta Seguros	9	78.666	66.106	-	-
Colocación Fondos Mutuos	304	3.266.904	(711.857)	-	170.184
Instrumentos Financieros Derivados	6	17.442.824	22.875	5.570	3.826
Otros (arriendo auditorio)	1	129	108	-	-
Otros (primas)	6	157	142	-	-
Otros (pólizas)	1	3.178	2.670	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	10.548
Otras cuentas por pagar (RECAUDACION)	7	68	(57)	-	-
Otras cuentas por pagar (SERVICIOS INTRA HOLDING)	8	37.386	(28.042)	-	8.489
Total	51.347	2.155.481.883	(182.104)	555.003	1.779.625

Al 31 de diciembre de 2022

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	38.201	2.380.092.676	429.349	3.695.443	26.757
Intermediación de operaciones a Plazo	286	32.236.050	30.692	1.251.513	1.251.513
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	203	941.172.058	(850.706)	-	201.866
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	95	16.635.916	14.994	963.205	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	3	18.914.913	3.624	-	-
Arriendo	12	174.237	(174.237)	-	-
Asesorías Financieras	58	459.444	424.631	-	-
Colocación Agente de Venta Seguros	12	108.877	91.494	-	-
Colocación Fondos Mutuos	466	8.165.520	(1.102.432)	-	-
Instrumentos Financieros Derivados	79	87.782.073	(860.553)	-	-
Total	39.415	3.485.741.764	(1.993.144)	5.910.161	1.480.136

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 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(b) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023

Banco Consorcio

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	50.129	1.626.098.858	229.765	26.382	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	37	57.907.911	34.438	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	17	91.064.186	40.528	-	-
Cuentas Corrientes	4	6.989.761	(22.431)	6.989.761	-
Arriendo	9	97.766	(97.766)	-	-
Dividendos	1	5.403.538	-	-	-
Asesorías Financieras	31	153.355	128.870	13.235	-
Instrumentos Financieros Derivados	6	17.442.824	22.875	5.570	3.826
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	10.548
Total	50.234	1.805.158.199	336.279	7.034.948	14.374

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	242	269.847.099	72.314	4.381	1.058.172
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	4	40.592.601	(325.772)	-	-
Asesorías Financieras	12	377.216	377.216	-	-
Colocación Agente de Venta Seguros	9	78.666	66.106	-	-
Colocación Fondos Mutuos	8	861.388	(711.857)	-	170.184
Otros (arriendo auditorio)	1	129	108	-	-
Otros (primas)	6	157	142	-	-
Total	282	311.757.256	(521.743)	4.381	1.228.356

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	1	954.485	38	-	-
Otros (polizas)	1	3.178	2.670	-	-
Total	2	957.663	2.708	-	-

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	4	10.267.945	1.242	-	-
Total	4	10.267.945	1.242	-	-

Consorcio Financiero S.A.

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1	-	532	-	-
Total	1	-	532	-	-

Consorcio Servicios S.A

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Otras cuentas por pagar (RECAUDACION)	7	68	(57)	-	-
Otras cuentas por pagar (SERVICIOS INTRA HOLDING)	8	37.386	(28.042)	-	8.489
Total	15	37.454	(28.099)	-	8.489

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Inversiones PKK Limitada

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	5	79.070	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	4	86.250	(490)	-	-
Colocación Fondos Mutuos	3	46.004	-	-	-
Total	12	211.324	(490)	-	-

Inversiones Santa Margarita Limitada

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	8	16.780	-	-	-
Total	8	16.780	-	-	-

Agrícola e Inversiones Nicolasa SpA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	15	2.127.250	2.127	174.488	-
Intermediación de operaciones a Plazo	6	526.054	526	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	2	344.000	(589)	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	1	112.370	112	-	-
Colocación Fondos Mutuos	3	82.808	-	-	-
Total	27	3.192.482	2.177	174.488	-

Inversiones L.D. Limitada

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	2	1.862.019	2.505	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	6	5.185.685	5.186	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	11	2.392.762	(10.234)	-	214.217
Total	19	9.440.466	(2.543)	-	214.217

Agrícola 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	17	91.121	(192)	-	1.661
Total	17	91.121	(192)	-	1.661

Inversiones Don Simón SPA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1	16.018	16	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	14	817.546	(6.140)	-	90.808
Total	15	833.563	(6.124)	-	90.808

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Gonzalo Arturo Gotelli Marambio

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	9	225	225	-	-
Colocación Fondos Mutuos	18	21.098	-	-	-
Total	27	21.323	225	-	-

Pamela Patricia Flores Cifuentes

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	63	117.004	-	-	-
Total	63	117.004	-	-	-

Fernando Martinez Santana

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	9	216	-	-	-
Total	9	216	-	-	-

Pablo Lillo Dussailant

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	16	43.444	156	-	-
Colocación Fondos Mutuos	17	343.603	-	-	-
Total	33	387.046	156	-	-

Andrea Marcela Godoy Fierro

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	9	25	25	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	7	43.258	(345)	-	6.390
Colocación Fondos Mutuos	19	21.862	-	-	-
Total	35	65.145	(320)	-	6.390

Matias Lillo Dussailant

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	72	8.216.434	8.209	4.463	-
Intermediación de operaciones a Plazo	31	3.413.258	3.344	7.587	7.587
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	10	1.111.423	641	109.364	-
Colocación Fondos Mutuos	26	468.982	-	-	-
Total	139	13.210.098	12.194	121.414	7.587

Carlos Gotelli Marambio

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	4	241	-	-	-
Total	4	241	-	-	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Maria Pilar Lillo Dussailant

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	2	6.716	13	-	-
Colocación Fondos Mutuos	18	45.338	-	-	-
Total	20	52.054	13	-	-

Carolina Bañares Hernández

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	6	72.112	-	-	-
Colocación Fondos Mutuos	2	4.310	-	-	-
Total	8	76.423	-	-	-

Evaristo Andrés Matus Galarce

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	49	1.257.231	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	6	638.570	(5.411)	-	-
Total	55	1.895.801	(5.411)	-	-

Camila Wainapel de la Barra

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1	71.061	146	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	36	1.561.381	1.606	104.538	104.538
Colocación Fondos Mutuos	10	28.537	-	-	-
Total	47	1.660.979	1.752	104.538	104.538

Claudio Fuentes Roncallo

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	8	5.608	49	-	-
Colocación Fondos Mutuos	9	1.074	-	-	-
Total	17	6.682	49	-	-

Jorge Federico Lathrop Anguita

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	2	46.396	-	-	-
Colocación Fondos Mutuos	5	17.747	-	-	-
Total	7	64.143	-	-	-

Claudio Fuentes Persello

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	1	708	-	-	-
Total	1	708	-	-	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Cristóbal Calderón Lathrop

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	3	7.167	19	-	-
Colocación Fondos Mutuos	22	452.126	-	-	-
Total	25	459.293	19	-	-

Cristian Fuentes Roncallo

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	19	106.998	1.416	133	-
Intermediación de operaciones a Plazo	22	281.369	347	16.001	16.001
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	2	5.000	(19)	-	-
Colocación Fondos Mutuos	5	3.456	-	-	-
Total	48	396.824	1.745	16.134	16.001

Alejandro Antonio Lamich Collado

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	15	91.211	236	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	76	793.255	1.021	87.203	87.203
Total	91	884.466	1.258	87.203	87.203

Maria Edwards Guzman

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1	3.988	15	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	5	296.488	(413)	-	-
Colocación Fondos Mutuos	28	728.535	-	-	-
Total	34	1.029.011	(398)	-	-

Leonardo Francisco Lamich Batancourt

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	9	498	-	-	-
Total	9	498	-	-	-

Juan Carlos Gotelli Aldana

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	9	978	-	-	-
Total	9	978	-	-	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Gonzalo Alberto Ferrer Aladro

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	2	15.522	31	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	5	159.012	119	-	-
Colocación Fondos Mutuos	8	3.611	-	-	-
Total	15	178.145	150	-	-

Fernando Agüero Aguirre

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	18	284	284	417	-
Total	18	284	284	417	-

Margarita María Agüero Concha

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	200	-
Total	-	-	-	200	-

Fernando José Agüero Concha

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	191	-
Total	-	-	-	191	-

María Agüero Concha

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	213	-
Total	-	-	-	213	-

Vicente Agüero Concha

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	213	-
Total	-	-	-	213	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Sofía Agüero Concha

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	215	-
Total	-	-	-	215	-

Josefa Agüero Concha

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	209	-
Total	-	-	-	209	-

Sofía Fernanda Capó Bañares

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1	30	-	-	-
Total	1	30	-	-	-

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 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(c) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas Al 31 de diciembre de 2022

Banco Consorcio

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	37.126	2.006.496.788	178.176	100.007	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	67	596.542.432	(126.588)	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	1	8.800.000	792	-	-
Arriendo	12	174.237	(174.237)	-	-
Asesorías Financieras	50	218.044	183.231	-	-
Instrumentos Financieros Derivados	79	87.782.073	(860.553)	-	-
Total	37.335	2.700.013.574	(799.179)	100.007	-

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	306	240.348.621	121.408	3.411.566	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	30	281.628.209	(628.012)	-	-
Asesorías Financieras	8	241.400	241.400	-	-
Colocación Agente de Venta Seguros	12	108.877	91.494	-	-
Colocación Fondos Mutuos	12	1.322.062	(1.102.432)	-	-
Total	368	523.649.169	(1.276.142)	3.411.566	-

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	39	7.752.490	3.878	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	2	10.114.913	2.832	-	-
Total	41	17.867.403	6.710	-	-

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	10	10.465.855	2.356	-	-
Total	10	10.465.855	2.356	-	-

Consortio Financiero S.A.

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1	30.511.859	1.221	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	6	50.100.000	(58.980)	-	-
Total	7	80.611.859	(57.759)	-	-

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	-	-	-
Colocación Fondos Mutuos	3	25.806	-	-	-
Total	13	100.503	-	-	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Inversiones PKK Limitada

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	3	67.008	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	3	68.333	(417)	-	23.130
Colocación Fondos Mutuos	3	89.541	-	-	-
Total	9	224.882	(417)	-	23.130

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	-	-
Total	3	6.753	36	-	-

Sara Marcela Cerón Cerón

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

Philippe Burq Cerón

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

Isabelle Burq Cerón

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

Gonzalo Arturo Gotelli Marambio

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	15	11.331	280	-	-
Colocación Fondos Mutuos	25	40.917	-	-	-
Total	40	52.248	280	-	-

Pamela Patricia Flores Cifuentes

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	84	136.070	-	-	-
Total	84	136.070	-	-	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Fernando Martínez Santana

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	12	267	-	-	-
Total	12	267	-	-	-

Pablo Lillo Dussailant

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	35	2.880.526	3.487	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	12	854.922	834	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	2	85.442	64	-	-
Colocación Fondos Mutuos	15	661.429	-	-	-
Total	64	4.482.319	4.385	-	-

Inversiones L.D. Limitada

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	57	28.014.322	55.621	31	-
Intermediación de operaciones a Plazo	38	15.550.584	14.519	753.075	753.075
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	11	9.101.654	(22.827)	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	24	8.158.885	6.779	830.513	-
Total	130	60.825.445	54.092	1.583.619	753.075

Andrea Marcela Godoy Fierro

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	13	28.597	141	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	12	130.043	(684)	-	-
Colocación Fondos Mutuos	36	161.017	-	-	-
Total	61	319.657	(543)	-	-

Matias Lillo Dussailant

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	183	44.998.766	44.990	169.156	-
Intermediación de operaciones a Plazo	52	11.121.823	10.109	133.945	133.945
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	57	7.617.729	7.362	132.692	-
Colocación Fondos Mutuos	33	4.212.321	-	-	-
Total	325	67.950.639	62.461	435.793	133.945

Carlos Gotelli Marambio

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	7	605	-	-	-
Total	7	605	-	-	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Maria Pilar Lillo Dussailant

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	16	587.370	1.192	-	-
Colocación Fondos Mutuos	20	297.224	-	-	-
Total	36	884.594	1.192	-	-

Carolina Bañares Hernández

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	3	5.082	-	-	-
Colocación Fondos Mutuos	4	3.704	-	-	-
Total	7	8.786	-	-	-

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	(3.485)	-	-
Total	10	624.896	(3.485)	-	-

Evaristo Andrés Matus Galarce

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	56	279.583	128	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	19	1.576.014	(6.909)	-	95.384
Total	75	1.855.597	(6.781)	-	95.384

Camila Wainapel de la Barra

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	40	1.490.011	3.135	-	20.077
Intermediación de operaciones a Plazo	60	2.214.212	2.413	198.523	198.523
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	1	1.438	5	-	-
Colocación Fondos Mutuos	12	4.995	-	-	-
Total	113	3.710.656	5.553	198.523	218.600

Claudio Fuentes Roncallo

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	14	39.680	206	-	-
Colocación Fondos Mutuos	12	23.240	-	-	-
Total	26	62.920	206	-	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Jorge Federico Lathrop Anguita

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	6	13.962	-	-	-
Total	6	13.962	-	-	-

Claudio Fuentes Persello

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	61	578.532	2.529	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	36	216.757	325	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	3	12.707	22	-	-
Colocación Fondos Mutuos	12	24.182	-	-	-
Total	112	832.178	2.876	-	-

Cristóbal Calderón Lathrop

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	12.500	-
Colocación Fondos Mutuos	28	459.487	-	-	-
Total	28	459.487	-	12.500	-

Cristian Fuentes Roncallo

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	55	470.206	1.842	678	6.680
Intermediación de operaciones a Plazo	21	242.113	303	21.516	21.516
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	2	47.781	(27)	-	-
Colocación Fondos Mutuos	9	10.402	-	-	-
Total	87	770.502	2.118	22.194	28.196

Felipe Calderón Lathrop

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	4	4.640	21	-	-
Colocación Fondos Mutuos	4	1.024	-	-	-
Total	8	5.664	21	-	-

Inversiones Don Simón SPA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	13	2.488.582	2.471	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	10	1.284.252	1.284	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	24	901.069	(1.942)	-	83.352
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	5	747.933	748	-	-
Total	52	5.421.836	2.561	-	83.352

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Alejandro Antonio Lamich Collado

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	49	463.173	1.171	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	50	445.581	593	86.966	86.966
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	1	2.322	5	-	-
Total	100	911.076	1.769	86.966	86.966

María Edwards Guzmán

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	2	2.002	-	-	-
Colocación Fondos Mutuos	36	317.961	-	-	-
Total	38	319.963	-	-	-

Leonardo Francisco Lamich Batancourt

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	12	617	-	-	-
Total	12	617	-	-	-

Juan Carlos Gotelli Aldana

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	2	19.916	-	-	-
Colocación Fondos Mutuos	12	11.123	-	-	-
Total	14	31.039	-	-	-

Agrícola 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	19	451.627	(835)	-	-
Total	19	451.627	(835)	-	-

Gonzalo Alberto Ferrer Aladro

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	15	972.552	545	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	5	194.839	195	57.488	57.488
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	2	9.460	9	-	-
Colocación Fondos Mutuos	7	162.600	-	-	-
Total	29	1.339.451	749	57.488	57.488

Fernando Agüero Aguirre

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	27	474.388	2.334	134	-
Intermediación de operaciones a Plazo	2	110.967	117	-	-
Colocación Fondos Mutuos	16	88.284	-	-	-
Total	45	673.639	2.451	134	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Margarita María Agüero Concha

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	6	9.180	60	222	-
Colocación Fondos Mutuos	6	8.653	-	-	-
Total	12	17.833	60	222	-

Fernando José Agüero Concha

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	6	9.189	60	212	-
Colocación Fondos Mutuos	6	8.666	-	-	-
Total	12	17.855	60	212	-

María Agüero Concha

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	6	9.156	51	235	-
Colocación Fondos Mutuos	6	8.617	-	-	-
Total	12	17.773	51	235	-

Vicente Agüero Concha

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	6	9.157	51	234	-
Colocación Fondos Mutuos	6	8.618	-	-	-
Total	12	17.775	51	234	-

Sofía Agüero Concha

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	6	9.154	51	237	-
Colocación Fondos Mutuos	6	8.612	-	-	-
Total	12	17.766	51	237	-

Josefa Agüero Concha

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	6	9.160	51	231	-
Colocación Fondos Mutuos	6	8.626	-	-	-
Total	12	17.786	51	231	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Margarita Concha Larrain

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	4	360.191	1.452	-	-
Colocación Fondos Mutuos	3	34.749	-	-	-
Total	7	394.940	1.452	-	-

Inversiones Santa Margarita Limitada

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1	100.727	405	-	-
Colocación Fondos Mutuos	1	2.880	-	-	-
Total	2	103.607	405	-	-

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

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

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

Ejecutivos principales	30-09-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Remuneraciones	418.549	496.543
Compensaciones	6.697	8.182
Bono Bruto	206.000	144.600
Préstamos (Auxilio)	4.447	527
Préstamos (Senior)	-	-
Totales	635.693	649.852

(18) Inversiones en sociedades

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no se registran inversiones valoradas por método de la participación.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio

Nombre de la identidad	N° Acciones	30-09-2023 Valor razonable M\$	31-12-2022 Valor razonable M\$
Bolsa de Comercio de Santiago (*)	1.000.000	368.000	1.780.800
Bolsa Electronica de Chile	100.000	59.350	65.740
Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. (SIMSA) (*)	1.000.000	1.619.300	-
Totales		2.046.650	1.846.540

(*) La Bolsa de Comercio de Santiago ("BCS"), acordó una división, constituyendo una nueva sociedad anónima denominada "Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A." ("SIM"). Ésta última repartió 48.000.000 acciones a razón de una acción de SIM por cada acción de BCS.

El movimiento de las inversiones por Sociedad es el siguiente:

Movimiento acción Bolsa de Comercio de Santiago	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldo al inicio	1.780.800	1.789.800
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(1.412.800)	(9.000)
Totales	368.000	1.780.800

Movimiento acción Bolsa Electrónica de Chile	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldo al inicio	65.740	60.660
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(6.390)	5.080
Totales	59.350	65.740

Movimiento acción Sociedad de Infraestructuras de Mercado	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldo al inicio	-	-
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	1.619.300	-
Totales	1.619.300	-

Los dividendos registrados y percibidos entre 01 de enero 2023 y 30 de septiembre 2023 son:

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Nombre de la Entidad	Monto M\$
Bolsa de Comercio de Santiago	16.827
Bolsa Electronica de Chile	6.381
Sociedad de Infraestructuras de Mercado S.A. (SIMSA) (*)	298.317
Totales	321.525

(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 2023

Intangibles	Marcas y Licencias M\$	Desarrollo Software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2023	-	305.770	-	305.770
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Valor bruto al 30-09-2023	-	305.770	-	305.770
Amortización del ejercicio	-	(11.231)	-	(11.231)
Amortización acumulada	-	(294.539)	-	(294.539)
Valor neto al 30-09-2023	-	-	-	-

El cargo por amortización al 30 de septiembre de 2023 es de M\$11.231, el cual se clasifica en "Otros gastos de administración".

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2022

Intangibles	Marcas y Licencias M\$	Desarrollo Software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2022	-	305.770	-	305.770
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
Valor bruto al 31-12-2022	-	305.770	-	305.770
Amortización del ejercicio	-	(19.480)	-	(19.480)
Amortización acumulada	-	(275.059)	-	(275.059)
Valor neto al 31-12-2022	-	11.231	-	11.231

El cargo por amortización al 31 de diciembre de 2022 es de M\$19.480. el cual se clasifica en "Otros gastos de administración". Al 31 de diciembre de 2022 no existe evidencia de deterioro. Además, no existen intangibles con restricciones o comprometidas para ser adquiridas.

(20) Propiedades planta y equipos

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

Al 30 de septiembre de 2023

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 01-01-2022	-	416.023	317.638	31.780	-	765.441
Adiciones del ejercicio	-	-	3.710	-	-	3.710
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Valor bruto al 30-09-2023	-	416.023	321.348	31.780	-	769.151
Depreciación del ejercicio	-	(83.205)	(5.946)	(3.389)	-	(92.540)
Depreciación acumulada	-	(120.208)	(304.848)	(23.241)	-	(448.297)
Valor neto al 30-09-2023	-	212.610	10.554	5.150	-	228.314

Al 31 de diciembre 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 01-01-2021	-	740.065	307.171	31.780	-	1.079.016
Adiciones del ejercicio	-	-	10.467	-	-	10.467
Bajas o retiros del ejercicio	-	(740.065)	-	-	-	(740.065)
Ajustes y reclasificaciones	-	416.023	-	-	-	416.023
Valor bruto al 31-12-2022	-	416.023	317.638	31.780	-	765.441
Depreciación del ejercicio	-	(120.208)	(69.956)	(4.534)	-	(194.698)
Depreciación acumulada	-	-	(235.004)	(18.707)	-	(253.711)
Valor neto al 31-12-2022	-	295.815	12.678	8.539	-	317.032

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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

Adiciones	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Maquinarias y equipos	3.710	10.467
Muebles y útiles	-	-
D° uso arrendamiento	-	-
Valor neto	3.710	10.467

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

Bajas	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Maquinarias y equipos	-	-
Muebles y útiles	-	-
D° uso arrendamiento	-	(740.065)
Valor neto	-	(740.065)

(21) Otros Activos

El detalle de los "Otros Activos" al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. es el siguiente:

Concepto	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Seguros Contratados	27.342	12.363
Inversion Sociedad Consorcio Corredores de Seguro Limitada.	282	193
Totales	27.624	12.556

(22) Pasivos financieros a valor razonable

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. la Sociedad no mantiene pasivos financieros a valor razonable distintos de instrumentos financieros derivados. Ver nota 12.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(23) Obligaciones por financiamiento

El siguiente es el detalle de las obligaciones por financiamiento:

Resumen	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Intermediación de Operaciones a término	-	-
Intermediación de Operaciones a plazo	-	-
Obligaciones por Operaciones venta con retrocompra sobre IRF e IIF	168.673.777	182.925.935
Intermediación de Operaciones a plazo (Vta Corta)	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	198.281	290.077
Total	168.872.058	183.216.012

a) La Sociedad no mantiene obligaciones por operaciones a término al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

b) La Sociedad si mantiene obligaciones por operaciones a plazo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

Al 30 de septiembre de 2023

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor Razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	0,80	1.008.502	8.681.583	9.690.085	-
Personas jurídicas	0,79	23.281.703	135.388.913	158.670.616	-
Intermediarios de valores	0,00	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,00	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,81	-	313.076	313.076	-
Total		24.290.205	144.383.572	168.673.777	-

Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$	Valor Razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	0,91	-	13.631.939	13.631.939	11.846.592
Personas jurídicas	0,92	16.675.659	152.416.472	169.092.131	155.956.622
Intermediarios de valores	0,00	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,00	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,93	-	201.865	201.865	165.364
Total		16.675.659	166.250.276	182.925.935	167.968.578

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

d) La Sociedad no mantiene obligaciones por operaciones a plazo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022.

e) Otras obligaciones por financiamiento son las siguientes:

Al 30 de septiembre de 2023

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días	Mas de 7 días	
		M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	198.281	198.281
Total		-	198.281	198.281

Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días	Mas de 7 días	
		M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	290.077	290.077
Total		-	290.077	290.077

(24) Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras

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

Resumen	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Línea de crédito utilizada	-	-
Préstamos bancarios	18.116.886	15.303.610
Otras obligaciones financieras	-	-
Total	18.116.886	15.303.610

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(a) Línea de crédito autorizadas y utilizadas:

Contrapartes	30-09-2023		31-12-2022	
	Monto Autorizado M\$	Monto Utilizado M\$	Monto Autorizado M\$	Monto Utilizado M\$
Banco de Chile	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	-
Banco Santander	-	-	3.500.000	-
Total	33.500.000	-	33.500.000	-

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

Al 30 de septiembre de 2023

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 lunes, 9 de diciembre de 2024, tasa 0.8470%)	CLP	0,8470	-	-	5.032.468	-	5.032.468
BANCO BICE (Vencimiento lunes, 9 de diciembre de 2024, tasa 0.8470%)	CLP	0,8470	-	-	3.019.481	-	3.019.481
BANCO BICE (Vencimiento lunes, 9 de diciembre de 2024, tasa 0.8470%)	CLP	0,8470	-	-	10.064.937	-	10.064.937
Total			-	-	18.116.886	-	18.116.886

Al 31 de diciembre 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 1 de febrero de 2023, tasa 12,924%)	CLP	12,92%	-	-	5.104.110	-	5.104.110
BANCO DEL ESTADO DE CHILE (vencimiento 2 de febrero de 2023, tasa 12,6%)	CLP	12,60%	-	-	10.199.500	-	10.199.500
Total			-	-	15.303.610	-	15.303.610

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

Al 30 de septiembre de 2023

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 custodia extranjero	Pershing LLC.	USD	FFT+0.75%	-	-	-	-	-
Total				-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre 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 custodia extranjero	Pershing LLC.	USD	FFT+0.75%	-	-	-	-	-
Total				-	-	-	-	-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(25) Acreedores por intermediación

El detalle de acreedores por intermediación es el siguiente:

Resumen	30-09-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Intermediación de Operaciones a término	17.790.075	20.156.726
Intermediación de Operaciones a plazo	38.941.354	35.425.401
Intermediación de Operaciones a plazo (Vta Corta)	55	169
Total	56.731.484	55.582.296

(a) Intermediación operaciones a término

Contrapartes	30-09-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Personas naturales	3.454.243	2.438.416
Personas Jurídicas	3.698.246	4.722.543
Intermediarios de valores	9.488.275	11.852.785
Inversionistas Institucionales	91.139	1.116.225
Entidades relacionadas	1.058.172	26.757
Total	17.790.075	20.156.726

(b) Intermediación de operaciones a plazo

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

Al 30 de septiembre de 2023

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	5.948.895	21.082.573	-	-	27.031.468
Personas Jurídicas	2.531.277	6.121.081	-	-	8.652.358
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	3.042.198	-	-	3.042.198
Entidades relacionadas	26.843	188.487	-	-	215.330
Total	8.507.015	30.434.339	-	-	38.941.354

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre 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	2.827.023	19.413.213	-	-	22.240.236
Personas Jurídicas	2.709.618	7.709.592	-	-	10.419.210
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	1.514.442	-	-	1.514.442
Entidades relacionadas	158.345	1.093.168	-	-	1.251.513
Total	5.694.986	29.730.415	-	-	35.425.401

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

Al 30 de septiembre de 2023

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	-	55	-	-	55
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Total	-	55	-	-	55

Al 31 de diciembre 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	-	169	-	-	169
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Total	-	169	-	-	169

(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	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Personas Naturales	-	-
Personas Jurídicas	-	-
Intermediarios de Valores	4.668	10.670
Inversionistas Institucionales	-	-
Entidades Relacionadas	-	-
Total	4.668	10.670

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(27) Otras cuentas por pagar

El detalle de los saldos de las cuentas "Otras cuentas por pagar" al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. es el siguiente:

Concepto	30-09-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Cuentas por pagar clientes	9.239.777	10.452.142
Vencimientos por Pagar	-	-
Cheques caducados	108.010	105.126
Cheques Girados y no Cobrados	4	-
Proveedores	138.054	343.321
Varios Acreedores	11.416	22.681
Operaciones Pendientes	-	-
Cuentas por pagar empleados	66.825	51.291
Dividendos mínimos por pagar	1.435.839	5.403.539
Dividendos por Distribuir	-	-
Recaudación por distribuir	1.010.286	484.340
FFMM transito	445	-
Apv Tránsito	271	2.919
Totales	12.010.927	16.865.359

(28) Provisiones

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. el detalle de las provisiones es el siguiente:

Provisiones	30-09-2023		
	Gastos Comercialización	Gastos Remuneraciones y de Personal	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2023	1.333.693	420.410	1.754.103
Provisiones constituidas	4.286.115	2.503.011	6.789.126
Reverso de provisiones	(484.298)	-	(484.298)
Provisiones utilizadas	(4.288.894)	(2.295.405)	(6.584.299)
Totales	846.616	628.016	1.474.632

Provisiones	31-12-2022				
	Gastos Comercialización	Gastos Remuneraciones y de Personal	Provisión de vacaciones	Provisión IAS	Total
	M\$				M\$
Saldo inicial al 01/01/2022	525.833	199.813	133.151	159.214	1.018.011
Provisiones constituidas	6.834.611	259.874	155.408	94.841	7.344.734
Reverso de provisiones	(398.294)	-	-	-	(398.294)
Provisiones utilizadas	(5.628.239)	(199.813)	133.151	(93.737)	(6.054.940)
Totales	13.386.977	659.500	421.710	160.318	1.909.511

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(29) Resultado por líneas de negocio

El detalle de los resultados por líneas de negocio es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajuste a valor razonable		Venta Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	
Intermediación	4.068.474	984.450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.084.024
Colocación de cuotas de fondos mutuos (*)	1.106.096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.106.096
Colocación agente de venta seguros	66.106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66.106
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	1.091.025	-	1.185.653	1.723.355	788.384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.341.707
Renta Fija	-	-	54.851	494.509	267.033	356.130	14.078.545	-	328.991	1.437.120	33.913	118.490	3.023.744	40.820	-	-	15.340.008
Fondos Mutuos	-	-	125	35.435	289	132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.153)
Ajustes por deterioro	-	-	-	-	-	-	104.008	44.832	-	-	-	-	-	8.115	-	-	51.061
Intermediación agencia	-	-	-	-	1.018.140	792.682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225.458
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	247.100	14.969.508	-	-	-	5.003	-	-	(14.717.405)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	718.795	-	-	-	23.536	-	-	-	742.331
Derivados	-	-	70.154	95.190	1.414.003	842.272	259.706	259.706	-	-	-	-	-	-	-	-	546.695
Préstamos de acciones (Venta corta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	36.561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.561
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	506.086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	506.086
Compraventa de moneda extranjera (mercado spot)	-	-	6.631	198	39.439	24.325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.547
Ingresos por servicios	97.061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97.061
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.880.384	984.450	1.222.786	625.332	3.924.557	3.738.896	15.230.643	304.538	1.294.886	16.406.628	33.913	118.490	3.052.283	48.935	-	-	8.412.183

Al 30 de septiembre de 2022

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajuste a valor razonable		Venta Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	
Intermediación	4.546.301	527.736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.018.565
Colocación de cuotas de fondos mutuos (*)	1.643.308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.643.308
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1.387.028	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	-	-	22.066.742

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

(30) Contingencias y compromisos

- (a) Compromisos directos: Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. no hay compromisos ni garantías otorgadas.
- (b) Garantías reales: Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. la Sociedad no tiene garantías reales en activos constituidas a favor de obligaciones de terceros.
- (c) Legales: Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. 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 2023 y 31 de diciembre de 2022 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 2023.

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 2024.

Existen instrumentos de renta variable depositados en custodia en las Bolsas de Valores por M\$ 1.779.040.- 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\$ 2.966.570.-

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 2023 compuesto por instrumentos de renta fija valorizados por la Bolsa de Comercio de Santiago a M\$ 9.253.225.- y valorizado en los registros del intermediario a valor razonable M\$ 9.531.098.- y a costo amortizado M\$ 9.584.787.-

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Al 30 de septiembre de 2023

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	677.764.130	394.863.446	-	1.371.035	-	-	1.073.998.611
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	9.883.167	-	-	-	-	-	9.883.167
Total	687.647.297	394.863.446	-	1.371.035	-	-	1.083.881.778
Porcentaje de custodia en D.C.V (%)	73,57%	99,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	82,29%
Porcentaje de custodia en Emisores/Físico	0,03%	0,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Porcentaje de custodia en Otros	26,21%	0,00%	0,00%	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	20.027.690	61.656.501	-	63.469	-	-	81.747.660
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	764.533	-	-	-	-	-	764.533
Total	20.792.223	61.656.501	-	63.469	-	-	82.512.193
Porcentaje de custodia en D.C.V (%)	94,73%	99,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	97,71%
Porcentaje de custodia en Emisores/Físico	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Porcentaje de custodia en Otros	4,96%	0,00%	0,00%	0,30%	0,00%	0,00%	0,00%

Al 31 de diciembre de 2022

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	591.622.304	287.689.546	-	-	-	-	879.311.850
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	5.650.012	-	-	-	-	-	5.650.012
Total	597.272.316	287.689.546	-	-	-	-	884.961.862
Porcentaje de custodia en D.C.V (%)	71,84%	99,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	79,63%
Porcentaje de custodia en Emisores/Físico	0,01%	0,37%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Porcentaje de custodia en Otros	28,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	26.135.264	81.354.264	-	-	-	-	107.489.528
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	667.536	-	-	-	-	-	667.536
Total	26.802.800	81.354.264	-	-	-	-	108.157.064
Porcentaje de custodia en D.C.V (%)	92,14%	99,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	97,48%
Porcentaje de custodia en Emisores/Físico	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Porcentaje de custodia en Otros	7,86%	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 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(31) Patrimonio

Las cuentas de patrimonio tuvieron el siguiente movimiento:

(a) Capital

Capital	30-09-2023 M\$	31-12-2022 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
	M\$
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 2023

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio M\$	Revalorización Propiedades, planta y equipo M\$	Otras M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01-01-2023	(6.261.879)	-	115.385	(6.146.494)
Resultados integrales del ejercicio	11.862	-	-	11.862
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros (Provisión IAS / Deterioro)	-	-	(26.292)	(26.292)
Total 30-06-2023	(6.250.017)	-	89.093	(6.160.924)

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

31 de diciembre 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	(7.314.947)	-	-	(7.314.947)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros (Provisión IAS / Deterioro)	-	-	34.061	34.061
Total 31-12-2022	(6.261.879)	-	115.385	(6.146.494)

(c) Resultados acumulados

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

Resultados acumulados	30-09-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Saldo inicial al 01 de enero	39.324.137	32.845.516
Resultado del ejercicio anterior	18.011.796	9.255.172
Ajuste por primera aplicación de IFRS	-	-
Dividendos o participaciones pagadas	(5.403.539)	(2.776.551)
Otros (Provisión IAS / Deterioro IFRS 9)	-	-
Total	51.932.394	39.324.137

Con fecha 25 de abril de 2023 se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas y se decidió realizar una distribución de dividendos por la suma de M\$5.406.539.

Con fecha 26 de abril de 2022 se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas y se decidió realizar una distribución de dividendos por la suma de M\$2.776.551.

(32) Sanciones

Año 2023:

Entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023, la Sociedad y sus administradores han sido sancionados de acuerdo a detalle por los siguientes organismos fiscalizadores:

Con fecha 28 de febrero 2023, la Sociedad fue multada con \$35.510 por parte de Bolsa Electrónica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

Con fecha 30 de septiembre 2023, la Sociedad fue multada con \$17.788 por parte de Bolsa Electrónica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Con fecha 28 de abril 2023, la Sociedad fue multada con \$17.919 por parte de Bolsa Electrónica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

Con fecha 31 de mayo 2023, la Sociedad fue multada con \$18 016 por parte de Bolsa Electrónica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

Con fecha 30 de septiembre 2023, la Sociedad fue multada con \$27.067 por parte de Bolsa Electrónica de Chile por anulaciones de transacciones realizadas por la corredora

Con fecha 26 de abril 2023, la Sociedad fue multada con \$920.847 por parte de SII Servicio de Impuestos Internos, por DJ1949 1874 1829

Con fecha 24 de mayo 2023, la Sociedad fue multada con \$1.124.454 por parte de SII Servicio de Impuestos Internos, por DJ1949 1922

Con fecha 30 de septiembre 2023, la Sociedad fue multada con \$227.066 por parte de SII Servicio de Impuestos Internos, por DJ1949

(33) Hechos relevantes

Año 2023

Con fecha 29 de junio de 2023, en sesión Ordinaria de Directorio N°278 de Consorcio Corredores de Bolsa S.A., se ratificó en el cargo de Oficial de Cumplimiento a Jorge Parker Jiménez.

Con fecha 25 de abril de 2023 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 2022 y aprobaron unánimemente el Balance General, los Estados Financieros, sus Notas y la Memoria de Consorcio Corredores de Bolsa del año 2022.
- b) Se decidió realizar una distribución de dividendos por un total de \$ 5.403.538.735.-, lo que representa \$ 334,92 por acción.
- c) Aprobar la política de distribución de dividendos para el año 2023, correspondiente al 30% de las utilidades líquidas del ejercicio.
- d) Se tomó conocimiento y aprobaron sin observaciones de ningún tipo, el Informe de los Auditores Externos.
- e) Se designó como empresa auditora externa para el ejercicio 2023 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 2022.
- g) Los accionistas aprobaron que la remuneración mensual de los Directores para este año 2023 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.
- h) Se tomó conocimiento del informe del Comité de Auditoría por el año 2022.
- i) Finalmente, se aprobó que las publicaciones que sean necesarias se efectúen en el Diario "El Líbero".

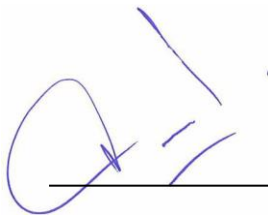
En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el 30 de marzo de 2023, se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas de Consorcio Corredores de Bolsa S.A. para el día 25 de abril de 2023, a las 10:00 horas, en nuestras oficinas ubicadas en Avenida

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

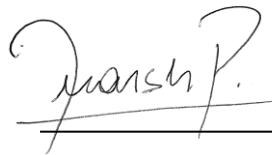
El Bosque Sur 130, piso 5, comuna de Las Condes, con el objeto de tratar todas las materias propias de la competencia de esta clase de Juntas.

(34) Hechos posteriores

Entre el 1 octubre de 2023 y la fecha de emisión de estos estados financieros. no se han producido hechos posteriores que afecten significativamente la situación financiera de la Sociedad



Pablo Lillo Dussaillant
Gerente General



Alvaro Marsh Palacios
Subgerente Control Financiero