

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Estados Financieros al 30 de junio 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.....	30
Nota 6 Reajuste y diferencia de cambio.....	35
Nota 7 Efectivo y equivalente de efectivo.....	35
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.....	43
Nota 13 Deudores por intermediación.....	44
Nota 14 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia.....	47
Nota 15 Otras cuentas por cobrar.....	47
Nota 16 Impuestos corrientes e impuestos diferidos.....	48
Nota 17 Saldos y transacciones con partes relacionadas.....	50
Nota 18 Inversiones en sociedades.....	67
Nota 19 Intangibles.....	69
Nota 20 Propiedades planta y equipos.....	70
Nota 21 Otros Activos.....	71
Nota 22 Pasivos financieros a valor razonable.....	71
Nota 23 Obligaciones por financiamiento.....	71
Nota 24 Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras.....	73
Nota 25 Acreedores por intermediación.....	74
Nota 26 Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia.....	76
Nota 27 Otras cuentas por pagar.....	77
Nota 28 Provisiones.....	77
Nota 29 Resultado por líneas de negocio.....	78
Nota 30 Contingencias y compromisos.....	79
Nota 31 Patrimonio.....	81
Nota 32 Sanciones.....	82
Nota 33 Hechos relevantes.....	83
Nota 34 Hechos posteriores.....	84

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

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

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA	Nota	AI 30-06-2023 M\$	AI 31-12-2022 M\$
ACTIVOS			
Efectivo y efectivo equivalente	7	9.290.214	13.735.280
Instrumentos financieros		254.313.874	263.744.127
A valor razonable - Cartera propia disponible		62.761.681	53.195.380
Renta variable (IRV)	9	11.250.698	8.833.649
Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)	9	51.510.983	44.361.731
A valor razonable - Cartera propia comprometida	9	173.564.137	190.428.738
Renta variable		-	-
Renta fija e Intermediación Financiera Negociación		173.564.137	190.428.738
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	12	383.295	267.191
A costo amortizado - Cartera propia disponible	10	6.996.858	7.287.251
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	10	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		10.607.903	12.565.567
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	11	2.966.570	12.565.567
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	11	7.641.333	-
Otras		-	-
Deudores por intermediación	13	69.714.564	56.830.971
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	4.226.585	225.437
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	17	79.195	283.200
Otras cuentas por cobrar	15	1.926.845	946.874
Impuestos por cobrar	16	885.839	7.033.183
Impuestos diferidos	16	8.825.320	8.568.189
Inversiones en sociedades	18	2.053.530	1.846.540
Intangibles	19	1.604	11.231
Propiedades, planta y equipo	20	257.855	317.032
Otros activos	21	2.209	12.556
Total Activos		351.577.634	353.554.620

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA	Nota	AI 30-06-2023 M\$	AI 31-12-2022 M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Pasivos financieros		182.680.941	198.519.843
A valor razonable		-	-
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	12	6.633	221
Obligaciones por financiamiento	23	164.557.422	183.216.012
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	23	-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	23	164.327.988	182.925.935
Otras	23	229.434	290.077
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	24	18.116.886	15.303.610
Acreedores por intermediación	25	69.064.992	55.582.296
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	26	3.617.539	10.670
Cuentas por pagar a partes relacionadas	17	-	2.951
Otras cuentas por pagar	27	12.470.069	16.865.359
Provisiones	28	1.711.216	1.909.511
Impuestos por pagar	16	128.274	607.031
Impuestos diferidos	16	-	-
Otros pasivos		-	-
Total Pasivos		<u>269.673.031</u>	<u>273.497.661</u>
PATRIMONIO			
Capital	31	34.271.059	34.271.059
Reservas	31	(6.556.322)	(6.146.494)
Resultados acumulados	31	51.932.394	39.324.137
Resultado del ejercicio		3.224.960	18.011.796
Dividendos provisorios o participaciones		(967.488)	(5.403.539)
Total Patrimonio		<u>81.904.603</u>	<u>80.056.959</u>
Total Pasivos y Patrimonio		<u>351.577.634</u>	<u>353.554.620</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de junio de 2023 y 2022

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	Nota	01-01-2023 Al 30-06-2023 M\$	01-01-2022 Al 30-06-2022 M\$	01-04-2023 Al 30-06-2023 M\$	01-04-2022 Al 30-06-2022 M\$
Estado de resultados					
Resultado por intermediacion					
Comisiones por operaciones bursatiles	29	2.718.724	2.769.238	1.428.926	1.559.454
Comisiones por operaciones extra bursatiles	29	111.663	44.477	66.839	26.002
Gastos por comisiones y servicios	29	(702.631)	(277.432)	(374.477)	95.946
Otras comisiones	29	12.887	11.766	9.076	5.724
Total resultado por intermediacion		2.140.643	2.548.049	1.130.364	1.687.126
Ingresos por servicios					
Ingresos por administracion de cartera	29	22.466	15.388	12.270	8.312
Ingresos por custodia de valores		-	-	-	-
Ingresos por asesorias financieras		367.706	248.729	119.525	107.062
Otros ingresos por servicios	29	848.916	1.248.227	420.224	587.225
Total ingresos por servicios		1.239.088	1.512.344	552.019	702.599
Resultado por instrumentos financieros					
A valor razonable	29	12.336.719	3.010.150	11.675.339	1.303.290
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	29	633.723	(1.599.844)	648.217	(2.131.682)
A costo amortizado	29	(82.470)	17.730.931	(4.723.958)	11.756.061
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	29	733.440	942.644	415.638	520.361
Total resultado por instrumentos financieros		13.621.412	20.083.881	8.015.236	11.448.030
Resultado por operaciones de financiamiento					
Gastos por financiamiento	29	(10.399.886)	(6.000.653)	(5.149.067)	(3.806.254)
Otros gastos financieros	29	(969.576)	(1.078.589)	(490.896)	(580.120)
Total resultado por operaciones de financiamiento		(11.369.462)	(7.079.242)	(5.639.963)	(4.386.374)
Gastos de administracion y comercializacion					
Remuneraciones y gastos de personal		(1.272.710)	(1.128.371)	(663.364)	(601.740)
Gastos de comercializacion		(1.120.193)	(1.400.654)	(493.471)	(779.650)
Otros gastos de administracion		(706.008)	(954.903)	(294.715)	(437.113)
Total gastos de administracion y comercializacion		(3.098.911)	(3.483.928)	(1.451.550)	(1.818.503)
Otros resultados					
Reajuste y diferencia de cambio	6	(8.095)	54.782	12.266	56.650
Resultado de inversiones en sociedades		162.688	128.887	162.687	128.894
Otros ingresos (gastos)		234.733	(41.433)	198.766	(20.044)
Total otros resultados		389.326	142.236	373.719	165.500
Resultado antes de impuesto a la renta		2.922.096	13.723.340	2.979.825	7.798.378
Impuesto a la renta	16	302.864	(1.022.915)	41.046	(180.470)
Utilidad (perdida) del ejercicio		3.224.960	12.700.425	3.020.871	7.617.908

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de junio de 2023 y 2022

OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Nota	01-01-2023 AI 30-06-2023 M\$	01-01-2022 AI 30-06-2022 M\$	01-04-2023 AI 30-06-2023 M\$	01-04-2022 AI 30-06-2022 M\$
Estado de otros resultados integrales					
Utilidad (perdida) del ejercicio		3.224.960	12.700.425	3.020.871	7.617.908
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	-	-	-
Revalorizacion de propiedades planta y equipo		-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio		(522.089)	(4.123.293)	(3.285.246)	371.984
Participacion en otros resultados integrales de inversiones en sociedades		-	-	-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		(28.708)	(50)	(198)	15.019
Impuestos a la renta de otros resultados integrales		140.969	1.126.134	859.649	(96.930)
Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		(409.828)	(2.997.209)	(2.425.795)	290.073
Total resultados integrales reconocidos del ejercicio		2.815.132	9.703.216	595.076	7.907.981

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de junio 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 01/01/2022		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		-	(409.828)	-	-	-	3.224.960	-	2.815.132
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	(409.828)	-	-	-	-	-	(409.828)
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	3.224.960	-	3.224.960
Transferencias a resultados acumulados		-	-	-	-	18.011.796	(18.011.796)	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	31	-	-	-	-	(5.403.539)	-	4.436.051	(967.488)
Otros ajustes a patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30-06-2023		34.271.059	(6.599.799)	-	43.477	51.932.394	3.224.960	(967.488)	81.904.603
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		-	(2.997.209)	-	-	-	12.700.425	-	9.703.216
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	(2.997.209)	-	-	-	-	-	(2.997.209)
Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	12.700.425	-	12.700.425
Transferencias a resultados acumulados		-	-	-	-	9.255.172	(9.255.172)	-	-
Dividendos o participaciones distribuidas	31	-	-	-	-	(2.776.551)	-	(1.033.576)	(3.810.127)
Otros ajustes a patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo final al 30-06-2022		34.271.059	(1.906.294)	-	43.477	39.324.137	12.700.425	(3.810.128)	80.622.676

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.

Al 30 de junio 2023 y 2022

Estados de Flujos de Efectivo	Nota	01-01-2023 30-06-2023 M\$	01-01-2022 30-06-2022 M\$
Flujo neto originado por actividades de la operación			
Comisiones recaudadas (pagadas)		2.140.643	2.548.049
Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes		(3.182.764)	(1.894.277)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		619.084	(152.762)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		(12.536)	(11.510)
Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado		5.808.195	1.485.144
Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia		-	-
Gastos de administración y comercialización pagados		(1.120.193)	(1.400.654)
Impuestos pagados		-	-
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		(2.681.349)	(12.090.480)
Flujo neto originado por actividades de la operación		1.571.080	(11.516.490)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento			
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		(764.835)	(225.923)
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		(6.168.374)	(3.002.475)
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		162.688	128.887
Incorporación de propiedades, planta y equipo	20	(2.365)	-
Inversiones en sociedades		-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión		-	-
Flujo neto originado por actividades de inversión		160.323	128.887
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio		(4.436.971)	(14.390.078)
Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente		(8.095)	54.782
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		(4.445.066)	(14.335.296)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	7	13.735.280	36.609.443
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	7	9.290.214	22.274.147

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio 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 al ejercicio terminado el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

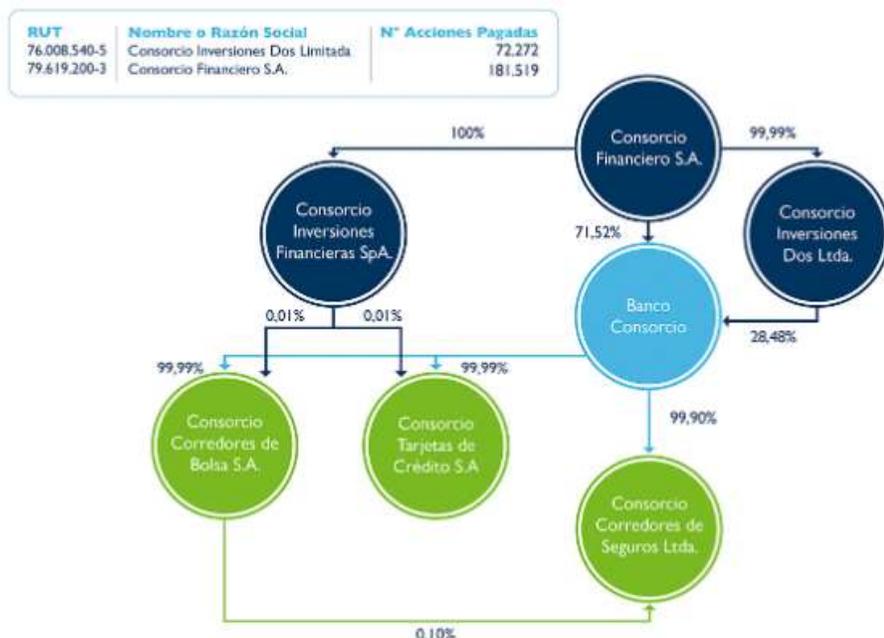
La Sociedad tiene como objeto exclusivo actuar como Corredora de Bolsa en la realización de operaciones de corretaje de valores, y en el desarrollo de las actividades complementarias que autorice la Comisión para el Mercado Financiero.

La estructura de accionistas se compone de la siguiente forma:

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de junio 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: Consortio Financiero S.A. es titular de 181.519 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 71,52% y Consortio Inversiones Dos Limitada es titular de 72.272 acciones suscritas y pagadas, equivalentes al 28,48%.

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

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

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

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

- Plataforma Presencial: Los clientes podrán tomar sus propias decisiones de inversión y darle las órdenes a su ejecutivo, para que este las ejecute.
- Plataforma online: El cliente puede acceder a través de la página web www.ccbolsa.cl a transar instrumentos financieros directamente sin intermediación de un ejecutivo comercial.

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

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio 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 Larráin Vial AGF. El ingreso percibido corresponde a una comisión por montos mantenidos promedio semestral.
- **Intermediación de Depósitos a Plazo Banco Consorcio:** Consorcio Corredores de Bolsa S.A. ofrece a sus clientes el servicio de intermediación de Depósitos a Plazo del Banco Consorcio.
- **Compra y venta de monedas en mercados spot:** los clientes pueden comprar y/o vender monedas en el mercado spot. El ingreso percibido es por variación de precio.

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

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

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

- Contratos Forwards de Compra y/o Venta de monedas y seguros de inflación: Mediante un contrato se pacta el intercambio de divisas o valor de la UF a fechas futuras y a un precio determinado. Los contratos pueden ser por compensación o entrega física.
- Compra y Venta de Instrumentos de Renta Fija: Operaciones de compra y ventas de instrumentos de renta fija nacional y extranjera. Los ingresos se obtienen por los intereses devengados de los instrumentos y/o por el mayor o menor valor que se genere de la venta de dichos instrumentos.

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

30-06-2023

Negocios / Servicios por cuenta de terceros	Números de clientes no relacionados	Números de clientes relacionados
Renta Variable	13.028	27
Fondos Mutuos	20.441	18
Renta Fija	240	10
Inst. Intermediación Financiera	4.299	9
Pactos	230	10
Simultaneas	344	6
Venta Corta	8	-
Colocacion agente de venta seguros	12	-
Total	38.602	80

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

(a) Bases de preparación y presentación

Los estados financieros al 30 de junio 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 junio 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 junio 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 junio 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 el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 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	30-06-2023 \$	31-12-2022 \$
Unidad de fomento	36.089,48	35.110,98
Dólar*	801,51	855,57
Euro*	871,21	912,71
Dólar Australiano*	530,52	579,73
Libra Esterlina*	1.010,99	1031,55
Peso Mexicano*	46,85	44,10
Franco Suizo*	891,16	926,74

* Valor informado por la matriz Banco Consorcio

(e) Hipótesis de negocio en marcha

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

(f) Reclasificaciones significativas

Al 30 de junio de 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 junio 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 junio 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 junio 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, 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 junio 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 junio 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.

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

f) Deudores por intermediación

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

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

g) Acreedores por intermediación

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

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

h) Inversiones en sociedades

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

La Sociedad al 30 de junio de 2023, consideró como valor razonable de la acción de la Bolsa de Comercio, el promedio de las últimas dos transacciones en Bolsa, informadas al cierre de los estados financieros. Al 30 de junio de 2023 se consideró el precio de la última transacción registrada en dicho mes.

La Sociedad al 30 de junio de 2023, consideró como valor razonable de la acción de la Bolsa Electrónica de Chile, la última transacción en Bolsa, informada al cierre de los estados financieros. Al 30 de junio de 2023 se consideró el precio de las últimas transacciones registradas en diciembre del mismo año.

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

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

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.

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

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 junio de 2023 y 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 junio de 2023, las pruebas de deterioro realizados indican que existe deterioro observable. Ver nota 5.

I) 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.

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

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

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

n) Reconocimiento de ingresos

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

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

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

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

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

o) Costos por financiamiento

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

p) Reajuste y diferencia de cambio

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

q) Custodia

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

r) Compensación de saldos

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

(4) Gestión del Riesgo Financiero

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

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

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

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

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

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 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

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

Comité se informa a través de una serie de estudios, informes e indicadores tanto del mercado de renta fija y variable como de emisores y contrapartes.

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

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

(b) Riesgo de mercado

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

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

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

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

Al cierre de junio de 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.

El resultado de estos eventos desfavorables es el siguiente:

30 de junio 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	(4.356)	-5,32%
Impacto en costo de financiamiento ante alza de 100 bp anuales en tasa de interés	(1.639)	-2,00%
Impacto en valor de mercado de inversiones en renta variable ante baja de un 10% en su precio	(1.125)	-1,37%
Efecto en patrimonio por baja de 1% en inflación	(1.458)	-1,82%

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

30 de junio de 2022

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

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

(c) Riesgo de crédito

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

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

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

Esta Gerencia también realiza un informe semestral respecto al cumplimiento de covenants financieros de bonos en cartera, y monitorea en forma 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.

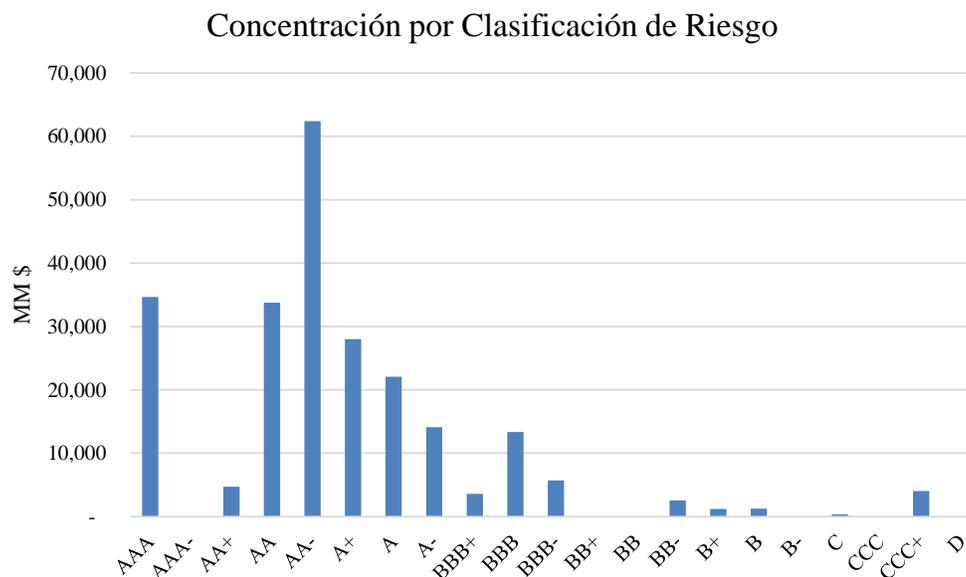
CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

	Máxima exposición	
	2023 M\$	2022 M\$
A valor razonable por resultados - Cartera propia	62.761.681	61.966.557
A valor razonable por resultados - Cartera comprometida	173.564.137	210.932.533
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	456.501	554.076
A costo amortizado - Cartera propia disponible	6.996.858	13.935.147
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	10.607.903	23.045.098
Totales	254.387.080	310.433.411

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 0al 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 86,16% (MM\$ 199.732) en papeles con clasificación igual o superior a A-, según se expone a continuación:

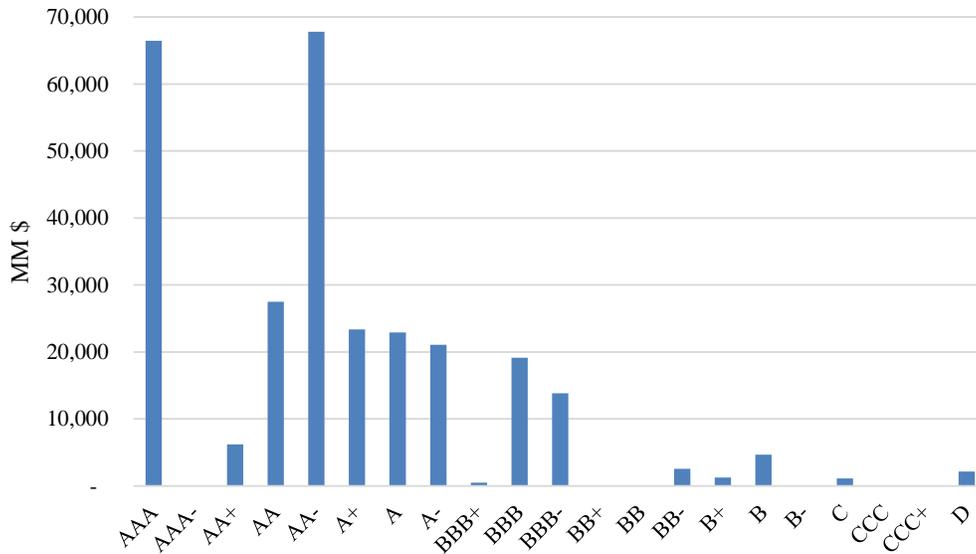
junio 2023



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

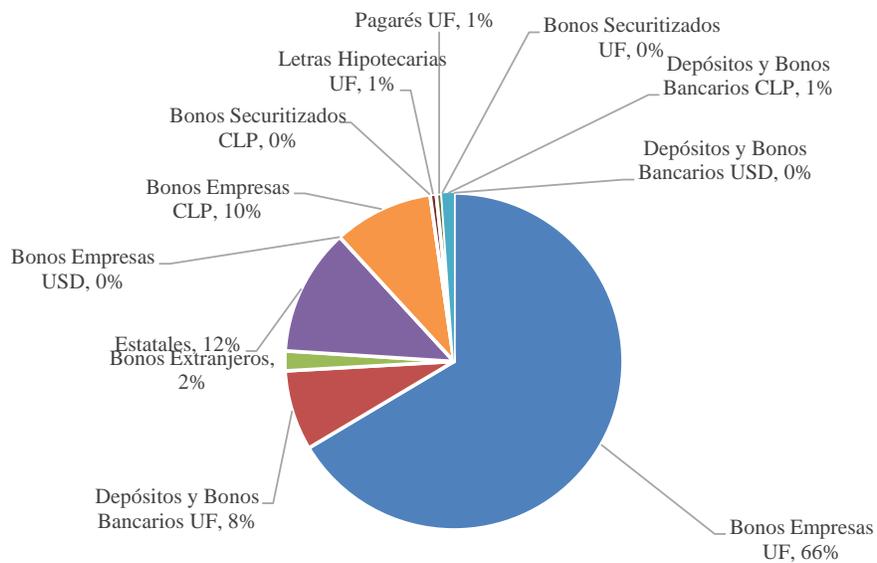
junio 2022

Concentración por Clasificación de Riesgo



En relación a la composición del total de la cartera de instrumentos de deuda al 30 de junio de 2023, se destacan los bonos de empresas reajustables, equivalentes a 66%; los bonos Estatales con un 10%; los bonos y depósitos bancarios reajustables, que representan el 12%; mientras que el resto de la cartera se compuso de bonos en el exterior y depósitos bancarios en pesos, pagarés reajustables, entre otros. Lo anterior se refleja en el siguiente gráfico:

Concentración por Instrumento



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

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 indivisible 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\$ 2.967 y MM\$ 7.641, respectivamente, al 30 de Junio de 2023. Por otro lado, al 30 de Junio de 2022 los montos vigentes de las operaciones simultáneas y compras con pactos, ascendían a MM\$ 18.463 y MM\$ 4.582, 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 periódicamente.

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

(d) Riesgo de liquidez

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

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

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

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

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

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

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

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

30 de junio de 2023

Vencimiento promedio	Valor presente (MM\$)	Proporción	Proporción acumulada
Entre 1 y 5 Días	287	0.17%	0.17%
Entre 6 y 10 Días	-	0.00%	0.17%
Entre 11 y 15 Días	-	0.00%	0.17%
Entre 16 y 20 Días	-	0.00%	0.17%
Mayor a 20 Días	164.041	99.83%	100.00%
Total al 30-06-2023	164.328	100,00%	

30 de junio de 2022

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

Indicadores de liquidez y solvencia

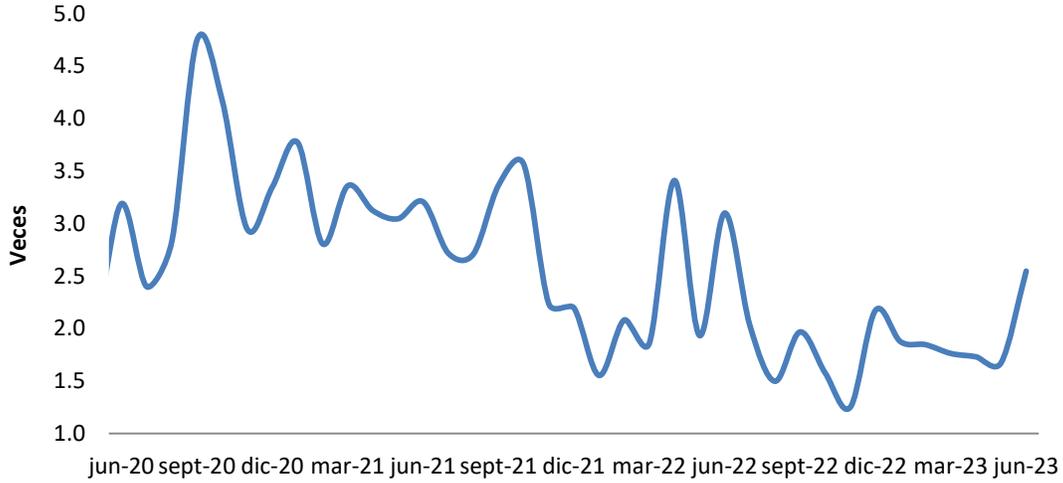
Las posiciones de liquidez y de solvencia son monitoreadas diariamente a través de los indicadores normativos y publicados en la página Internet de CCB.

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

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

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

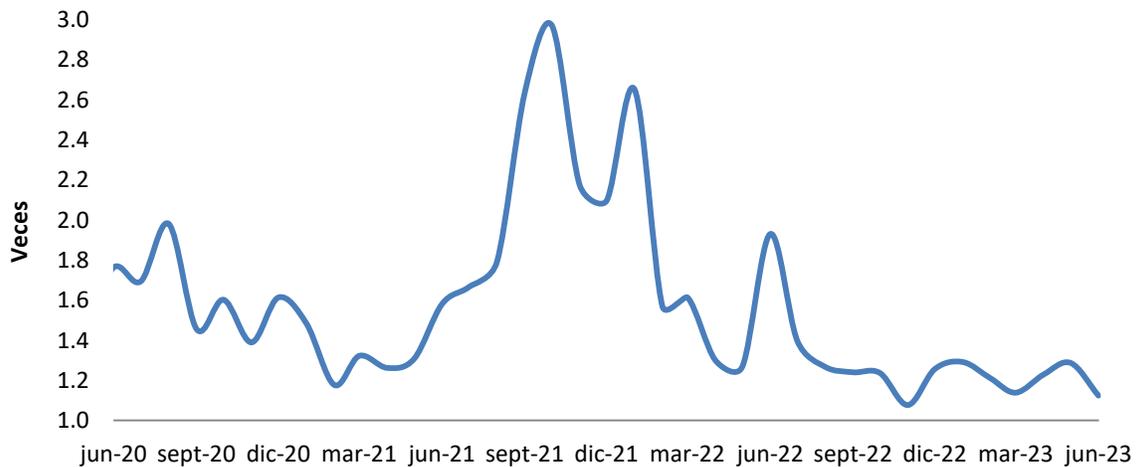
Liquidez General



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.

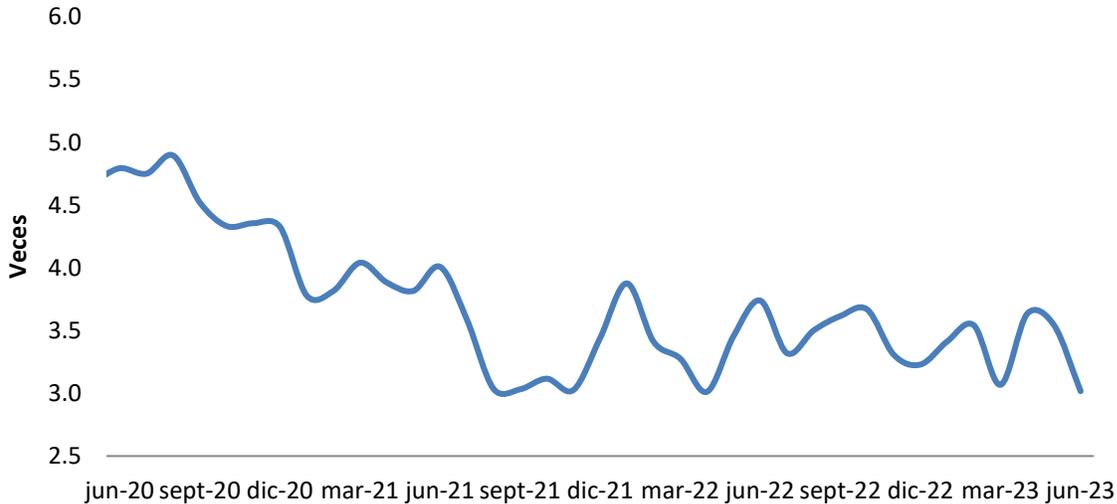
Estos índices permiten evaluar la capacidad financiera de la corredora para cubrir con recursos propios las obligaciones contraídas y el nivel de aquellas obligaciones dentro de la estructura de financiamiento de la corredora.

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

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.

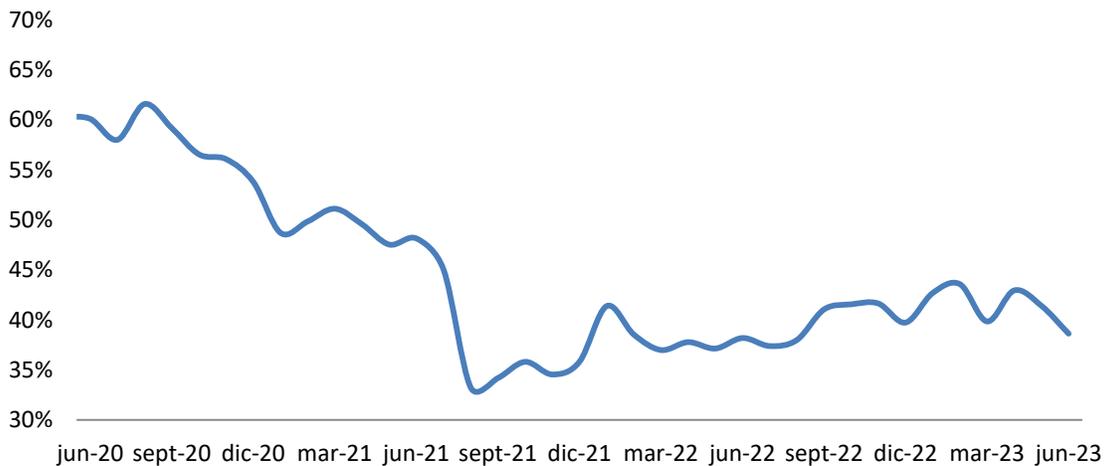
El gráfico siguiente muestra la sólida posición patrimonial de CCB. El índice de endeudamiento en los dos últimos años ha sido siempre inferior a 6 veces.

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 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 39% y un máximo cercano al 45%, valores siempre inferiores al 70%.

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

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

Índice de Liquidez General:	2,58 veces
Índice de Liquidez por Intermediación:	1,14 veces
Razón de Endeudamiento:	3,04 veces
Razón de Cobertura Patrimonial:	38,67%

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

La exigencia es que dicho patrimonio no puede ser inferior al patrimonio mínimo legal, que para CCB es UF14.000, pues la entidad realiza operaciones por cuenta propia y de terceros. Al cierre de junio de 2023, CCB muestra un patrimonio depurado de UF 1.891.889.-.

(5) Uso de estimaciones y juicios contables críticos

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

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

5.1 Estimación valor justo de los instrumentos financieros

Los instrumentos financieros a valor razonable presentados en el estado de situación financiera al 30 de junio de 2022 y 2023, 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.

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

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

Activos Financieros	Nivel I M\$	Nivel II M\$	Nivel III M\$	Total
A valor razonable por resultados - Cartera propia	19.065.174	-	-	19.065.174
A valor razonable por resultados - Cartera comprometida	-	5.155.140	-	5.155.140
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	-	383.295	-	383.295
A valor razonable con cambio en otro resultado integral - Cartera propia	21.390.191	22.306.306	-	43.696.497
A valor razonable con cambio en otro resultado integral - Cartera comprometida	32.223.346	136.185.660	-	168.409.006
Totales	72.678.711	164.030.401	-	236.709.112

Pasivos Financieros	Nivel I M\$	Nivel II M\$	Nivel III M\$	Total
A valor razonable por resultados - Instrumentos financieros derivados	-	6.633	-	6.633
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Totales	-	6.633	-	6.633

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	15.939.103	25.546.216	-	41.485.319
A valor razonable con cambio en otro resultado integral - Cartera comprometida	23.356.683	158.296.494	-	181.653.177
Totales	54.093.539	189.797.771	-	243.891.310

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

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

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:

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

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

Metodología

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

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

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

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 noches en la clasificación de riesgo externa global o equivalente desde su reconocimiento inicial. También se considerarán otros elementos entre las que se encuentran:

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

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

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

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

5. Fórmulas de Cálculo

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

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

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.

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

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

6. Método Simplificado

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

Se realizaron los cálculos de la pérdida crediticia esperada de la cartera de inversiones medida a costo amortizado y valor razonable con cambio en otros resultados integrales al cierre de junio de 2023 y diciembre 2022, respectivamente, en base a la metodología presentada anteriormente.

30 de junio de 2023

Activo Financiero	Valor Contable M\$	Deterioro M\$	%
Renta Fija Local	239.633.563	1.308.366	0,55%
Renta Fija Exterior	7.412.483	2.971.926	40,09%
Simultáneas	2.972.624	6.054	0,20%
Total 30-06-2023	250.018.670	4.286.346	1,71%

31 de diciembre de 2022

Activo Financiero	Valor Contable M\$	Deterioro M\$	%
Renta Fija Local	238.738.871	1.348.251	2,75%
Renta Fija Exterior	7.852.285	3.165.186	69,83%
Simultáneas	12.597.313	31.746	0,24%
Total 31-12-2022	259.188.469	4.545.183	2,73

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

(6) Reajuste y diferencia de cambio

Al 30 de junio 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	
	Junio		Junio		Junio		Junio		Junio	
	2023 M\$	2022 M\$	2023 M\$	2022 M\$	2023 M\$	2022 M\$	2023 M\$	2022 M\$	2023 M\$	2022 M\$
Efectivo y Efectivo	(15.822)	(2.969)	-	-	-	-	-	-	(15.822)	(2.969)
Equivalente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	7.861	57.751	7.861	57.751
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por Intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por Pagar	(134)	-	-	-	-	-	-	-	(134)	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total reajuste y diferencia de cambio	(15.956)	(2.969)	-	-	-	-	7.861	57.751	(8.095)	54.782

(7) Efectivo y efectivo equivalente

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

Efectivo y efectivo equivalente	30-06-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Caja en pesos	595	595
Caja en moneda extranjera	708	826
Banco en pesos	4.739.875	7.773.709
Banco en moneda extranjera	4.549.036	5.960.150
Totales	9.290.214	13.735.280

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

(8) Instrumentos financieros por categoría

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

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	9.290.214	-	-	9.290.214
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	19.065.175	43.696.506	6.996.858	69.758.539
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	5.155.140	168.408.997	-	173.564.137
Instrumentos financieros derivados	383.295	-	-	383.295
Deudores por intermediación	-	-	69.714.564	69.714.564
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	4.226.585	4.226.585
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	79.195	79.195
Operaciones de financiamiento	-	-	10.607.903	10.607.903
Otras cuentas por cobrar	-	-	1.926.845	1.926.845
Inversiones en sociedades	-	2.053.530	-	2.053.530
Total al 30-06-2023	33.893.824	214.159.033	93.551.950	341.604.807

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	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 junio 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 M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	6.633	-	6.633
Obligaciones por financiamiento	-	164.557.423	164.557.423
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	18.116.886	18.116.886
Acreedores por intermediación	-	69.064.992	69.064.992
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	3.617.539	3.617.539
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	12.470.068	12.470.068
Otros pasivos	-	-	-
Total al 30-06-2023	6.633	267.826.908	267.833.541

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable por resultados M\$	Pasivos financieros a costo amortizado M\$	Total M\$
Pasivos financieros a valor razonable	221	-	221
Instrumentos financieros derivados	-	-	-
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
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	2.951	2.951
Otras cuentas por pagar	-	17.440.959	17.440.959
Otros pasivos	-	-	-
Total al 31-12-2022	221	271.556.498	271.556.719

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de junio 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 junio 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	8.684.924	-	-	-	-	8.684.924
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos Mutuos						
Nacionales	581.625	-	-	-	-	581.625
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de Inversión						
Nacionales	1.984.149	-	-	-	-	1.984.149
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros						
Opciones	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de Renta Variable	11.250.698	-	-	-	-	11.250.698

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	1.167.980	-	-	-	-	1.167.980	20.000
ITAUCL	172.000	-	-	-	-	172.000	20.000
LTM	1.093.244	-	-	-	-	1.093.244	144.227.375
PUCOBRE	77.845	-	-	-	-	77.845	16.042
ENJOY	193.400	-	-	-	-	193.400	200.000.000
QUINENCO	538.000	-	-	-	-	538.000	200.000
EMBONOR-B	169.500	-	-	-	-	169.500	150.000
CURAUMA	-	-	-	-	-	-	25.000
NIBSA	543.544	-	-	-	-	543.544	67.943
HF-A	1	-	-	-	-	1	47.580
HF-B	61.853	-	-	-	-	61.853	4.757.952.420
LTM	4.667.556	-	-	-	-	4.667.556	615.772.625
CFIMDCHA	72.569	-	-	-	-	72.569	52.434
CFIMRCLP	439.841	-	-	-	-	439.841	29.719
CFIMLDL	489.199	-	-	-	-	489.199	8.638
CFIMDLAT	106.705	-	-	-	-	106.705	866
CFIMDLIG-A	973	-	-	-	-	973	10
CFIMSC	182.420	-	-	-	-	182.420	3.893
CFIPIONERO	90.720	-	-	-	-	90.720	11.340
CFIMLE-A	6.412	-	-	-	-	6.412	6
CFIMRFIIGA	21.607	-	-	-	-	21.607	25
CFIMDCHI	4.267	-	-	-	-	4.267	3.146
CFIMRVCHA	36.191	-	-	-	-	36.191	1.931
CFIMRVUSAA	34.382	-	-	-	-	34.382	18
CFIMRCLPR	481.562	-	-	-	-	481.562	33.210
CFIPIONAE	17.300	-	-	-	-	17.300	2.470
CFMBTGEMI	581.625	-	-	-	-	581.625	52.875
	11.250.698	-	-	-	-	11.250.698	5.718.699.566

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

(b) Instrumentos de renta fija e intermediación financiera

Al 30 de junio 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 RF e IIF						
De Estado						
Nacionales	18.754.041	-	-	9.531.098	9.531.098	28.285.139
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	15.446.896	6.330.699	-	-	6.330.699	21.777.595
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Empresas						
Nacionales	17.310.046	157.702.341	-	-	157.702.341	175.012.387
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de IRF e IIF	51.510.983	164.033.039	-	9.531.098	173.564.137	225.075.120

(a) Instrumentos de renta variable

Al 31 de diciembre de 2022

Instrumentos financieros a Valor Razonable	Cartera Propia Disponible M\$	Cartera Propia Comprometida				Total M\$
		En Op. a Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$	Subtotal M\$	
Instrumentos de Renta Variable						
Acciones						
Nacionales	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	0	-	-	-	-	-
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 junio 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
ITAUCORP	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
CFIMDLAT	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

(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				Total M\$
		En Op. a Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$	Subtotal M\$	
Instrumentos de RF e IIF						
De Estado						
Nacionales	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 RF	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de IRF e IIF	44.361.731	182.670.866	-	7.757.872	190.428.738	234.790.469

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

(10) Instrumentos financieros a costo amortizado – cartera propia

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

Al 30 de junio de 2023

Instrumentos financieros a Costo Amortizado		Cartera Propia Comprometida				Total M\$
Instrumentos de Renta Fija e Interm. Financiera	Cartera Propia Disponible M\$	En op. A Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$	Subtotal M\$	
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	3.645.453	-	-	-	-	3.645.453
Extranjeros	7.371.765	-	-	-	-	7.371.765
De Empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar						
Nacionales	18.793	-	-	-	-	18.793
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Deterioro						
Nacionales	(1.067.227)	-	-	-	-	(1.067.227)
Extranjero	(2.971.926)	-	-	-	-	(2.971.926)
Total Instrumentos de Renta Fija e Intermediación Financiera	6.996.858	-	-	-	-	6.996.858

Al 31 de diciembre de 2022

Instrumentos financieros a Costo Amortizado		Cartera Propia Comprometida				Total M\$
Instrumentos de Renta Fija e Interm. Financiera	Cartera Propia Disponible M\$	En op. A Plazo M\$	En prestamos M\$	En garantías por otras operaciones M\$	Subtotal M\$	
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De Entidades Financieras						
Nacionales	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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2023

Contrapartes	Tasa promedio % (tasa ptmo)	Vencimiento		Deterioro		Total M\$	Valor Razonable del Activo subyacente M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$	Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$		
Personas Naturales	1,00%	1.104.104	821.204	2.661	1.511	1.921.136	1.902.648
Personas Jurídicas	1,00%	448.242	171.439	608	423	618.650	645.793
Intermediarios de Valores	0,00%	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	1,00%	-	353.918	-	719	353.199	342.924
Entidades relacionadas	1,00%	-	73.717	-	132	73.585	73.349
Total		1.552.346	1.420.278	3.269	2.785	2.966.570	2.964.714

Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio % (tasa ptmo)	Vencimiento		Deterioro		Total M\$	Valor Razonable del Activo subyacente M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$	Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$		
Personas Naturales	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 junio de 2023

Contrapartes	Tasa promedio % (tasa ptmo)	Vencimiento		Deterioro		Total M\$	Valor Razonable del Activo subyacente M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$	Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$		
Personas Naturales	0,00%	-	-	-	-	-	-
Personas Jurídicas	0,99%	-	4.146.977	198	-	4.146.779	3.494.813
Intermediarios de Valores	0,00%	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,00%	-	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,91%	-	3.494.554	-	-	3.494.554	-
Total		-	7.641.532	198	-	7.641.333	3.494.813

Al 31 de diciembre de 2022

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

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

(c) Premio por cobrar por préstamos de acciones

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

(12) Contratos de derivados financieros

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

Al 30 de junio 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)	1	-	-	6.100.000	4.914.160.000	-	383.160	-	-	-	-	383.160	-
Dólares de E.E.U.U (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UF (Compensación)	4	-	-	2.000.000	73.106.500	-	-	-	-	6.633	-	-	6.633
UF (Entrega Física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras (Forward de Instrumentos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Otros Contratos													
DVA	1	-	-	-	-	-	135	-	-	-	-	135	-
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	6	-	-	8.100.000	4.987.266.500	-	383.295	-	-	6.633	-	383.295	6.633

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

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

Contrapartes	30-06-2023				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	383.160	-	6.386	-	246.900	-	-	-
DVA/CVA	135	-	247	-	1.390	-	-	-
Opciones	-	-	-	-	11.574	-	221	-
DVA/CVA Opciones	-	-	-	-	303	-	-	-
Total	383.295	-	6.633	-	267.191	-	221	-

(13) Deudores por intermediación

La Sociedad mantiene los siguientes saldos en deudores por intermediación:

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

Resumen	30-06-2023			31-12-2022		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	29.291.793	(35.225)	29.256.568	21.516.634	(111.234)	21.405.400
Intermediación de operaciones a plazo	40.457.669	-	40.457.669	35.425.402	-	35.425.402
Intermediación de Operaciones a plazo (Vta Corta)	326	-	326	169	-	169
Total	69.749.789	(35.225)	69.714.564	56.942.205	(111.234)	56.830.971

Resumen	30-06-2023			31-12-2022		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término (Relacionados)	79.195	-	79.195	283.200	-	283.200
Total	79.195	-	79.195	283.200	-	283.200

(a) Intermediación de operaciones a término

Al 30 de junio 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	4.962.777	(18.708)	4.944.069	254.487	848	7.595	41.220	304.151
Personas jurídicas	5.812.937	(2.074)	5.810.863	90.129	68.190	47	1.791	160.156
Intermediarios de valores	16.008.922	-	16.008.922	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	682.232	(6.201)	676.031	-	0	136.922	4.970	141.892
Entidades relacionadas	1.824.924	(8.242)	1.816.682	83.134	-	460	9.080	92.673
Total	29.291.793	(35.225)	29.256.568	427.749	69.038	145.024	57.060	698.872

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

Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación M\$	Provisión M\$	Total M\$	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

(b) Intermediación de operaciones a plazo

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

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

Al 30 de junio de 2023

Contrapartes	Vencidos M\$	Vencimiento				Provisión M\$	Total M\$
		Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Mas de 60 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Personas naturales	-	2.906.618	16.478.555	1.633.295	-	-	21.018.468
Personas Jurídicas	-	1.054.502	6.761.511	2.969.510	-	-	10.785.522
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	8.371.807	-	-	-	8.371.807
Entidades relacionadas	-	80.367	198.616	2.888	-	-	281.872
Total	-	4.041.487	31.810.489	4.605.693	-	-	40.457.669

Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Vencidos M\$	Vencimiento				Provisión M\$	Total M\$
		Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Mas de 60 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Personas naturales	-	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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

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

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

Al 30 de junio 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	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	134	192	-	-	326
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Total	134	192	-	-	326

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	30-06-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldo Inicial	111.233	10.269
Incremento del ejercicio	-	100.964
Aplicación de las provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(76.008)	-
Total	35.225	111.233

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

(14) Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia

Al 30 de junio de 2023

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	6.060	-	6.060	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	1.004	-	1.004	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	704.372	-	704.372	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	3.515.149	-	3.515.149	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	4.226.585	-	4.226.585	-	-	-	-	-

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 junio 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	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Fondos mutuos en transito	71	801.473
Cuenta por Cobrar Operaciones financieras	-	-
Otras cuentas por cobrar USD	-	76
Cuenta corriente empleados	1.788.901	33.642
Operaciones pendientes	32.102	-
Vencimiento por cobrar renta fija	-	-
Clientes	-	-
Pagos por Recuperar Proveedores	104.968	1.849
Margen custodio	-	109.834
Divisas adquiridas Pend. de transf	-	-
Dividendos por Cobrar Otros Corredores	803	-
Fondos por rendir	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-
Totales	1.926.845	946.874

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

(16) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

(a) Impuesto corriente

Al 30 de junio 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	31-03-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Crédito Gastos de capacitación	-	13.751
Impuestos por recuperar 4% Art 104 cuenta propia	22.199	24.031
Iva Crédito Fiscal uso Proporc.	13.169	8.713
Pago Provisional Mensual (PPM)	686.901	6.840.698
Crédito por donación fines edu	-	6.994
Iva Crédito Fiscal utiliz. 100%	28.833	29.793
Impuestos por cobrar	134.737	109.203
Totales	885.839	7.033.183

Pasivo	31-03-2023 M\$	31-12-2022 M\$
PPM por Pagar	-	-
Impuesto a la Renta por Pagar	-	409.069
Iva Debito Fiscal	116.966	117.938
Impuesto adicional	594	-
Impuesto unico trabajadores	9.070	10.222
Impuesto de segunda categoría	343	473
Retencion IGK Ley 21420	422	20
Impuesto unico mayor valor venta o enajenacion	-	64.434
Retención APV regimen A (80)	489	917
Retención APV regimen B (81)	390	3.958
Totales	128.274	607.031
Total Impuestos corrientes netos	757.565	6.426.152

(b) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2023 y 2022.

b) Reconciliación en la tasa de impuesto efectiva

	30-06-2023		30-06-2022	
	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Tasa de impuesto %	Monto M\$
Utilidad antes de impuestos	-	2.922.096		13.723.340
Impuesto a las ganancias a tasa legal	27,0%	788.966	27,0%	3.705.302
Factores que afectan el gasto fiscal del ejercicio	-	-		-
Agregados o deducciones	-	-		-
Gastos no deducibles (gastos financieros y no tributarios)	-37,4%	(1.091.830)	-19,5%	(2.682.387)
Tasa efectiva y gasto por impuesto renta a la renta	-10,4%	(302.864)	8,7%	1.022.915

(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.

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

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

Al 30 de junio de 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%

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

Activos	30-06-2023		31-12-2022	
	M\$		M\$	
	Base	Impuesto	Base	Impuesto
Diferencias valorización renta fija	-	-	-	-
Provision menor valor venta titulos renta propia	622.953	168.197	2.541.892	686.310
Provisiones de remuneraciones y otros	321.456	86.793	436.032	117.729
Prov. dscptos. y cuentas por cobrar	35.225	9.511	111.233	30.033
Provisiones renta fija	-	-	7.634	2.061
Provisiones y cuentas por pagar	-	-	33.145	8.949
Valor tributario FIT	277.589	74.949	1.311.328	354.058
Goodwill Tributario	6.537	1.765	8.495	2.294
Deterioro simultanea	6.054	1.635	31.746	8.571
Deterioro RF Local IFRS 9	-	-	-	-
Deterioro RF Exterior IFRS 9	-	-	-	-
Deterioro	4.280.490	1.155.732	3.668.150	990.402
Valor tributario activo fijo tributario	8.458	2.284	9.489	2.562
Efecto resultado PIAS	171.477	46.299	13.456.474	3.633.248
Inversión FFMM extranjero tributario	-	-	-	-
Perdida Tributaria	16.485.724	4.451.145	139.916	37.777
Arrendamientos IFRS 16	405.111	109.380	410.285	110.777
Posicion MX	9.781	2.641	18.770	5.068
Subtotal	22.630.855	6.110.331	22.184.589	5.989.839
Ajustes por deterioro IFRS 9 Patrimonio	845.288	228.228	845.288	228.228
Ajustes AVR a patrimonio	10.733.825	2.898.096	10.072.803	2.715.741
Efecto resultado PIAS	38.914	10.505	10.200	2.754
Subtotal	11.618.027	3.136.829	10.928.291	2.946.723
Total Activos	34.248.882	9.247.160	33.112.880	8.936.562

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

Pasivos	30-06-2023		31-12-2022	
	M\$		M\$	
	Base	Impuesto	Base	Impuesto
Posicion MX	-	-	-	-
Valor financiero activo fijo	(17.509)	(4.727)	(21.216)	(5.728)
Provision menor valor venta titulos renta propia	(60.236)	(16.264)	(30.872)	(8.335)
Adquisicion de software	(1.604)	(433)	(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	(495.372)	(133.750)	(479.342)	(129.421)
Ajuste patrimonio accion Bolsa Comercio	(1.109.865)	(299.664)	(932.715)	(251.833)
Ajuste patrimonio accion Bolsa Electrónica	42.866	11.574	47.706	12.881
Sub-total	(1.066.999)	(288.090)	(885.009)	(238.952)
Total Pasivo	(1.562.371)	(421.840)	(1.364.351)	(368.373)
Efecto neto por impuesto diferido		8.825.320		8.568.189

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

Diferencias temporarias	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Impuesto a la renta corriente	-	(1.439.415)
Impuestos diferidos	302.864	416.500
Cargo a resultado	302.864	(1.022.915)

(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 junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Año 2023:

La Sociedad al 30 de junio 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 Gonzalo Arturo Gotelli Marambio	10.896.500-2	Director
10 Pamela Patricia Flores Cifuentes	10.221.059-K	Cónyuge o conviviente
11 Fernando Martínez Santana	12.403.459-0	Cónyuge o conviviente
12 Pablo Lillo Dussailant	13.038.608-3	Gerente General
13 Inversiones L.D. Limitada	76.307.143-K	Soc. Controlada por Ejec. Principal (art. 100 c) LMV
14 Andrea Marcela Godoy Fierro	9.605.872-1	Director
15 Matias Lillo Dussailant	16.018.532-5	Hermano(a)
16 Carlos Alfonso Gotelli Marambio	10.797.681-7	Hermano(a)
17 Maria Pilar Lillo Dussailant	14.123.602-4	Hermano(a)
18 Clara Carolina Bañares Hernández	10.531.386-1	Subgerente de Operaciones
19 Evaristo Andrés Matus Galarce	12.038.705-7	Subgerente de Informática
20 Camila Wainapel de la Barra	15.781.547-4	Cónyuge o conviviente
21 Claudio Fuentes Roncallo	15.363.395-9	Hermano(a)
22 Jorge Federico Lathrop Anguita	2.749.709-8	Abuelo(a)
23 Claudio Fuentes Persello	5.782.490-5	Padre
24 Cristóbal Calderón Lathrop	15.382.363-4	Subgerente Comercial
25 Cristian David Fuentes Roncallo	15.936.308-2	Subgerente de Inversiones
26 Inversiones Don Simón SPA	77.355.249-5	Soc. Controlada por Ejec. Principal (art. 100 c) LMV
27 Alejandro Antonio Lamich Collado	17.029.132-8	Subgerente de Renta Variable
28 María de la Luz Edwards	16.095.717-4	Cónyuge o conviviente
29 Leonardo Francisco Lamich Batancourt	7.870.077-7	Padre
30 Juan Carlos Gotelli Aldana	4.683.033-4	Padre
31 Agrícola CLP SPA	77.414.567-2	Soc. Controlada por Ejec. Principal (art. 100 c) LMV
32 Gonzalo Alberto Ferrer Aladro	7.471.130-8	Director
33 Fernando José Agüero Aguirre	10.974.953-2	Director
34 Margarita María Agüero Concha	21.707.919-5	Hijo (a)
35 Fernando José Agüero Concha	22.217.946-7	Hijo (a)
36 María Agüero Concha	23.040.438-0	Hijo (a)
37 Vicente José Agüero Concha	23.457.349-7	Hijo (a)
38 Sofia María Agüero Concha	24.137.794-6	Hijo (a)
39 Josefa Agüero Concha	24.730.448-7	Hijo (a)

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de junio 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 junio de 2023

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	29.455	1.285.237.325	205.941	1.881.604	296.323
Intermediación de operaciones a Plazo	121	10.320.676	10.480	281.872	281.872
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	56	73.473.211	(353.962)	-	474.986
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	8	1.002.281	532	73.717	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	13	42.603.559	24.286	3.494.554	-
Dividendos	1	5.403.538	-	-	-
Arriendo	6	64.872	(64.872)	-	-
Asesorías Financieras	26	386.242	367.706	22.515	-
Colocación Agente de Venta Seguros	6	51.744	43.482	-	-
Colocación Fondos Mutuos	193	1.831.081	(486.822)	-	167.823
Instrumentos Financieros Derivados	2	3.310.060	(31.060)	-	-
Otros (arriendo auditorio)	1	129	108	-	129
Otros (primas)	3	16	14	-	-
Otros (pólizas)	1	3.178	2.670	-	-
Otras cuentas por pagar (RECAUDACION)	5	47	(40)	-	8
Otras cuentas por pagar (SERVICIOS INTRA HOLDING)	6	20.051	(26.384)	-	4.148
Total	29.887	1.423.684.589	(284.290)	5.754.262	1.221.004

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 junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

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

Banco Consorcio

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	29.099	1.041.524.520	142.590	54.920	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	15	30.453.415	(14.567)	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	13	42.603.559	24.286	3.494.554	-
Cuentas Corrientes	4	5.986.008	(14.928)	5.986.008	-
Arriendo	6	64.872	(64.872)	-	-
Dividendos	1	5.403.538	-	-	-
Asesorías Financieras	17	116.094	97.558	22.515	-
Instrumentos Financieros Derivados	2	3.310.060	(31.060)	-	-
Total	29.157	1.129.462.066	139.007	9.557.997	-

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	191	223.826.339	50.361	1.814.023	218.111
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	4	40.592.601	(325.772)	-	-
Asesorías Financieras	9	270.148	270.148	-	-
Colocación Agente de Venta Seguros	6	51.744	43.482	-	-
Colocación Fondos Mutuos	7	579.319	(486.822)	-	167.823
Otros (arriendo auditorio)	1	129	108	-	129
Otros (primas)	3	16	14	-	-
Total	221	265.320.295	(448.481)	1.814.023	386.062

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	2	8.764.269	490	-	-
Total	2	8.764.269	490	-	-

Consorcio Financiero S.A.

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Otras cuentas por pagar (RECAUDACION)	5	47	(40)	-	8
Otras cuentas por pagar (SERVICIOS INTRA HOLDING)	6	20.051	(26.384)	-	4.148
Total	11	20.098	(26.424)	-	4.156

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

Consortio Servicios 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	-	-

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	1	13.000	-	-	-
Total	10	178.320	(490)	-	-

Inversiones Santa Margarita Limitada

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	5	14.685	-	-	-
Total	3	8.744	-	-	-

Gonzalo Arturo Gotelli Marambio

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	6	148	148	-	-
Colocación Fondos Mutuos	12	11.115	-	-	-
Total	18	11.263	148	-	-

Pamela Patricia Flores Cifuentes

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	42	77.307	-	-	-
Total	42	77.307	-	-	-

Fernando Martínez Santana

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	6	142	-	-	-
Total	6	142	-	-	-

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

Pablo Lillo Dussailant

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	10	28.799	91	-	-
Colocación Fondos Mutuos	11	238.800	-	-	-
Total	21	267.599	91	-	-

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	5	1.102.450	(4.304)	-	220.436
Total	8	8.150.154	3.387	-	220.436

Andrea Marcela Godoy Fierro

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	6	16	16	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	4	24.367	(174)	-	6.222
Colocación Fondos Mutuos	13	15.735	-	-	-
Total	23	40.118	(159)	-	6.222

Matias Lillo Dussailant

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	60	7.866.488	7.864	3.234	78.213
Intermediación de operaciones a Plazo	24	3.167.706	3.174	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre RV	8	1.002.281	532	73.717	-
Colocación Fondos Mutuos	18	286.474	-	-	-
Total	110	12.322.949	11.570	76.951	78.213

Carlos Gotelli Marambio

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

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	12	30.875	-	-	-
Total	14	37.591	13	-	-

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

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	26	102.532	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	6	638.570	(5.096)	-	112.729
Total	32	741.101	(5.096)	-	112.729

Camila Wainapel de la Barra

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a Plazo	20	1.051.797	1.048	164.949	164.949
Colocación Fondos Mutuos	5	22.409	-	-	-
Total	25	1.074.205	1.048	164.949	164.949

Claudio Fuentes Roncallo

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a Plazo	5	1.642	22	-	-
Colocación Fondos Mutuos	6	858	-	-	-
Total	11	2.500	22	-	-

Jorge Federico Lathrop Anguita

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a Plazo	1	3.220	-	-	-
Colocación Fondos Mutuos	4	14.509	-	-	-
Total	5	17.729	-	-	-

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 junio 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	1	5.423	19	-	-
Colocación Fondos Mutuos	15	324.650	-	-	-
Total	16	330.073	19	-	-

Cristian Fuentes Roncallo

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	13	72.096	909	108	-
Intermediación de operaciones a Plazo	10	194.262	224	34.015	34.015
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	2	5.000	(19)	-	-
Colocación Fondos Mutuos	3	1.437	-	-	-
Total	28	272.795	1.114	34.123	34.015

Inversiones Don Simón SPA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	7	460.745	(3.407)	-	104.324
Total	7	460.745	(3.407)	-	104.324

Alejandro Antonio Lamich Collado

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	11	64.349	171	-	-
Intermediación de operaciones a Plazo	50	557.351	707	82.907	82.907
Total	61	621.700	879	82.907	82.907

Maria Edwards Guzman

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	2	57.256	(35)	-	28.672
Colocación Fondos Mutuos	9	193.166	-	-	-
Total	11	250.421	(35)	-	28.672

Leonardo Francisco Lamich Batancourt

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	6	328	-	-	-
Total	6	328	-	-	-

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

Juan Carlos Gotelli Aldana

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Colocación Fondos Mutuos	6	645	-	-	-
Total	6	645	-	-	-

Agricola CLP SPA

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra sobre IRF e IIF	7	52.558	(99)	-	2.603
Total	7	52.558	(99)	-	2.603

Gonzalo Alberto Ferrer Aladro

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	1	7.767	15	7.767	-
Intermediación de operaciones a Plazo	5	159.012	119	-	-
Colocación Fondos Mutuos	5	369	-	-	-
Total	11	167.148	134	7.767	-

Fernando Agüero Aguirre

Concepto	Total Transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto M\$	Resultado M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Intermediación de operaciones a término	12	178	178	311	-
Total	12	178	178	311	-

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	-

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

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	-

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	-

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 junio 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	-	-

Consorcio 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 junio 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 junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Fernando Martinez 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 junio 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	-	-

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	-	-	-

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

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

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

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

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 junio 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 junio 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	30-06-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Remuneraciones	276.256	496.543
Compensaciones	4.109	8.182
Bono Bruto	206.000	144.600
Préstamos (Auxilio)	132	527
Préstamos (Senior)	-	-
Totales	486.497	649.852

(18) Inversiones en sociedades

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

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

(b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio

Nombre de la identidad	N° Acciones	30-06-2023 Valor razonable M\$	31-12-2022 Valor razonable M\$
Bolsa de Comercio de Santiago	1.000.000	1.980.000	1.780.800
Bolsa Electronica de Chile	100.000	73.530	65.740
Totales		2.053.530	1.846.540

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

El movimiento de las inversiones por Sociedad es el siguiente:

Movimiento acción Bolsa de Comercio de Santiago	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Saldo al inicio	1.780.800	1.789.800
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	199.200	(9.000)
Totales	1.980.000	1.780.800

Los dividendos registrados y percibidos por Bolsa de comercio de Santiago y SIMSA de Chile entre 01 de enero 2023 y 30 de junio 2023 son:

Evento	Monto	Fecha pago
	M\$	
BOLSASTGO DIVIDENDO PROV 162	10.527,00	23-06-2023
BOLSASTGO DIVIDENDO ADIC 161	6.299,00	12-05-2023
SIMSA DIVIDENDO PROV 2	14.976	23-06-2023
SIMSA DIVIDENDO PROV 2	124.491	12-05-2023
Totales	156.293	

Movimiento acción Bolsa Electrónica de Chile	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Saldo al inicio	65.740	60.660
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	7.790	5.080

Los dividendos registrados y percibidos por Bolsa Electrónica de Chile entre 01 de enero 2023 y 30 de junio 2023 son:

Evento	Monto	Fecha pago
	M\$	
BEC	6.381	28-04-2023
Totales	6.381	

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

(19) Intangibles

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

Al 30 de junio de 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 30-06-2023	-	305.770	-	305.770
Amortización del ejercicio	-	(9.627)	-	(9.627)
Amortización acumulada	-	(294.539)	-	(294.539)
Valor neto al 30-06-2023	-	1.604	-	1.604

El cargo por amortización al 30 de junio de 2023 es de M\$9.627, el cual se clasifica en "Otros gastos de administración". Al 30 de junio de 2023 no existe evidencia de deterioro. Además, no existen intangibles con restricciones o comprometidas para ser adquiridas.

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.

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

(20) Propiedades planta y equipos

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

Al 30 de junio de 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	-	416.024	317.638	31.780	-	765.442
Adiciones del ejercicio	-	-	2.365	-	-	2.365
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	-	-	-
Valor bruto al 30-06-2023	-	416.024	320.003	31.780	-	767.807
Depreciacion del ejercicio	-	55.470	3.814	2.259	-	61.542
Depreciacion acumulada	-	120.208	304.960	23.242	-	448.410
Valor neto al 30-06-2023	-	240.346	11.230	6.279	-	257.855

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
Depreciacion del ejercicio	-	(120.208)	(69.956)	(4.534)	-	(194.698)
Depreciacion acumulada	-	-	(235.004)	(18.707)	-	(253.711)
Valor neto al 31-12-2022	-	295.815	12.678	8.539	-	317.032

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

Adiciones	30-06-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Maquinarias y equipos	2.365	10.467
Muebles y utiles	-	-
D° uso arrendamiento	-	-
Valor neto	2.365	10.467

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

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

Bajas	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Maquinarias y equipos	-	-
Muebles y utiles	-	-
D° uso arrendamiento	-	740.065
Valor neto	-	(740.065)

(21) Otros Activos

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

Concepto	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Seguros Contratados	2.003	12.363
Inversion Sociedad CONSORCIO CORREDORA DE SEGL	206	193
Totales	2.209	12.556

(22) Pasivos financieros a valor razonable

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022. la Sociedad no mantiene pasivos financieros a valor razonable.

(23) Obligaciones por financiamiento

El siguiente es el detalle de las obligaciones por financiamiento:

Resumen	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Intermediación de Operaciones a término	-	-
Intermediación de Operaciones a plazo	-	-
Obligaciones por Operaciones venta con retrocompra sobre IRF e IIF	164.327.988	182.925.935
Intermediación de Operaciones a plazo (Vta Corta)	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	229.434	290.077
Total	164.557.422	183.216.012

- a) La Sociedad no mantiene obligaciones por operaciones a término al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022
- b) La Sociedad si mantiene obligaciones por operaciones a plazo al 30 de junio 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:

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

Al 30 de junio de 2023

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor Razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,91	-	8.014.117	8.014.117	-
Personas jurídicas	0,91	287.201	155.551.684	155.838.885	-
Intermediarios de valores	0,00	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,00	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,92	-	474.986	474.986	-
Total		287.201	164.040.787	164.327.988	-

Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor Razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$	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

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

e) Otras obligaciones por financiamiento son las siguientes:

Al 30 de junio de 2023

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Mas de 7 días	
		M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,670	-	229.434	229.434
Total		-	229.434	229.434

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

Al 31 de diciembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total M\$
		Hasta 7 días M\$	Mas de 7 días M\$	
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Entidades relacionadas	0,179	-	290.077	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	30-06-2023 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

(a) Línea de crédito utilizada:

Contrapartes	30-06-2023		31-12-2022	
	Monto Autorizado M\$	Monto Utilizado M\$	Monto Autorizado M\$	Monto Utilizado M\$
Banco Santander	3.500.000	-	3.500.000	-
Banco Bice	7.000.000	-	7.000.000	-
Banco Security	7.000.000	-	7.000.000	-
Banco Consorcio	16.000.000	-	16.000.000	-
Total	33.500.000	-	33.500.000	-

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

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

Al 30 de junio 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 junio 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%	-	-	0,02	-	0,02
Total				-	-	0,02	-	0,02

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%	-	-	0,03	-	0,03
Total				-	-	0,03	-	0,03

(25) Acreedores por intermediación

El detalle de acreedores por intermediación es el siguiente:

Resumen	30-06-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Intermediación de Operaciones a término	28.606.997	20.156.726
Intermediación de Operaciones a plazo	40.457.669	35.425.401
Intermediación de Operaciones a plazo (Vta Corta)	326	169
Total	69.064.992	55.582.296

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

(a) Intermediación operaciones a término

Contrapartes	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Personas naturales	8.349.482	2.438.416
Personas Jurídicas	5.723.611	4.722.543
Intermediarios de valores	12.623.031	11.852.785
Inversionistas Institucionales	1.614.549	1.116.225
Entidades relacionadas	296.323	26.757
Total	28.606.997	20.156.726

(b) Intermediación de operaciones a plazo

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

Al 30 de junio 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\$	M\$
Personas naturales	2.906.618	16.478.555	1.633.295	-	21.018.468
Personas Jurídicas	1.054.502	6.761.511	2.969.510	-	10.785.523
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	8.371.807	-	-	8.371.807
Entidades relacionadas	80.367	198.616	2.888	-	281.871
Total	4.041.487	31.810.489	4.605.693	-	40.457.669

Al 31 de diciembre de 2022

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

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

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

Al 30 de junio 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	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	134	192	-	-	326
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Total	134	192	-	-	326

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	30-06-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Personas Naturales	112.836	-
Personas Jurídicas	-	-
Intermediarios de Valores	3.504.703	10.670
Inversionistas Institucionales	-	-
Entidades Relacionadas	-	-
Total	3.617.539	10.670

CONSORCIO CORREDORES DE BOLSA S.A.
 Notas a los Estados Financieros
 Al 30 de junio 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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022. es el siguiente:

Concepto	30-06-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Cuentas por pagar clientes	9.725.184	10.452.142
Vencimientos por Pagar	-	-
Cheques caducados	100.599	105.126
Cheques Girados y no Cobrados	4	-
Proveedores	148.913	343.321
Varios Acreedores	21.600	22.681
Operaciones Pendientes	-	-
Cuentas por pagar empleados	51.909	51.291
Dividendos mínimos por pagar	967.488	5.403.539
CFI Tránsito	-	-
Dividendos por Distribuir	-	-
Recaudación por distribuir	1.389.771	484.340
FFMM transito	63.341	-
Provision IAS	-	-
Apv Tránsito	1.260	2.919
Cuentas por Pagar Empresa Relacionada	-	-
Abono Clientes en transito	-	-
Totales	12.470.069	16.865.359

(28) Provisiones

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

Provisiones	30-06-2023				
	Gastos Comercialización	Gastos Remuneraciones y de Personal	Provisión de vacaciones	Provisión IAS	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2023	1.333.693	420.410	-	-	1.754.103
Provisiones constituidas	2.722.789	1.358.645	-	0	4.081.434
Reverso de provisiones	131.566	-	-	-	131.566
Provisiones utilizadas	2.725.987	1.266.767	-	-	3.992.754
Totales	1.251.171	512.288	0	0	1.711.216

Provisiones	31-12-2022				
	Gastos Comercialización	Gastos Remuneraciones y de Personal	Provisión de vacaciones	Provisión IAS	Total
	M\$	M\$	M\$	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 junio 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 junio de 2023

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total M\$
			Ajuste a valor razonable		Venta Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	
Intermediación	2.843.275	702.632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.140.643
Colocación de cuotas de fondos mutuos (*)	721.365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	721.365
Colocación agente de venta seguros	43.482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.482
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	1.951.757	-	216.715	1.493.699	774.412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.449.185
Renta Fija	-	-	122.380	174.866	170.305	311.552	10.897.656	-	262.402	969.576	202.157	499.546	1	40.752	-	-	9.658.609
Fondos Mutuos	-	-	125	88	289	95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231
Ajustes por deterioro	-	-	-	-	-	-	85.907	46.022	-	-	-	-	-	6.732	-	-	33.153
Intermediación agencia	-	-	-	-	619.939	491.544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128.395
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	171.489	10.392.997	-	6.889	-	198	-	-	(10.228.595)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	536.457	-	-	-	25.692	-	-	-	562.149
Derivados	-	-	217.176	107.448	635.654	111.658	46.723.899	46.723.899	-	-	-	-	-	-	-	-	633.724
Préstamos de acciones (Venta corta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	22.466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.466
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	367.706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367.706
Compraventa de moneda extranjera (mercado spot)	-	-	4.861	198	23.520	13.084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.099
Ingresos por servicios	84.070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84.070
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	4.082.364	702.632	2.296.299	282.600	1.666.422	2.421.632	58.481.874	46.769.921	970.348	11.362.573	202.157	506.435	25.693	47.682	-	-	5.631.681

Al 30 de junio de 2022

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total M\$
			Ajuste a valor razonable		Venta Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	Utilidad M\$	Perdida M\$	
Intermediación	2.825.481	277.432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.548.049
Colocación de cuotas de fondos mutuos (*)	1.123.806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.123.806
Colocación agente de venta seguros	45.893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.893
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	40.012	115.670	2.100.078	106.216	396.814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.315.018
Renta Fija	-	-	562.773	80.624	100.474	108.482	17.666	-	4.162.601	1.279.109	15.160.004	1.181.260	-	-	-	-	17.354.043
Fondos Mutuos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.611	222.717	-	-	-	-	(199.106)
Intermediación agencia	-	567.937	-	-	749.555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.618
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-	43.046	6.087.836	85.212	-	-	-	-	-	(5.959.578)
Simultáneas	-	-	-	-	-	-	-	-	890.782	-	-	-	-	-	-	-	890.782
Derivados	-	-	630.092	2.176.162	277.015	330.790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.599.845)
Préstamos de acciones (Venta corta)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	15.388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.388
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	248.729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248.729
Compraventa de moneda extranjera (mercado spot)	-	-	61.516	39.809	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.707
Ingresos por servicios	78.528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.528
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	4.337.825	845.369	1.294.393	2.412.265	3.227.122	545.488	414.480	-	5.096.429	7.366.945	15.268.827	1.403.977	-	-	-	-	17.065.032

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

(30) Contingencias y compromisos

(a) Compromisos directos: Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022. no hay compromisos ni garantías otorgadas.

(b) Garantías reales: Al 30 de Junio 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 junio 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 junio 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 Junio 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 junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

Al 30 de junio de 2023

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	672.139.670	363.016.747	-	1.438.182	-	-	1.036.594.599
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	8.710.107	-	-	-	-	-	8.710.107
Total	680.849.777	363.016.747	-	1.438.182	-	-	1.045.304.707
Porcentaje de custodia en D.C.V (%)	76,12%	99,67%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	79,63%
Porcentaje de custodia en Emisores/Fisico	0,03%	0,33%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Porcentaje de custodia en Otros	23,85%	0,00%	0,00%	0,21%	0,00%	0,00%	0,00%

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	24.111.591	69.432.610	-	57.233	-	-	93.601.433
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	756.613	-	-	-	-	-	756.613
Total	24.868.203	69.432.610	-	57.233	-	-	94.358.046
Porcentaje de custodia en D.C.V (%)	96,24%	99,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	97,60%
Porcentaje de custodia en Emisores/Fisico	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Porcentaje de custodia en Otros	3,53%	0,00%	0,00%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%

Al 31 de diciembre de 2022

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a administración	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/Fisico	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 M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros 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/Fisico	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 junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022

(31) Patrimonio

Las cuentas de patrimonio tuvieron el siguiente movimiento:

(a) Capital

Capital	30-06-2023 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 junio 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	(388.872)	-	-	(388.872)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros (PROVISION IAS)	-	-	(20.956)	(20.956)
Total 30-06-2023	(6.650.751)	-	94.429	(6.556.322)

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

31 de diciembre 2022

Reservas	Activos financieros a	Revalorización	Otras	Total
	valor razonable por patrimonio	Propiedades, planta y equipo		
	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 (PROVISION IAS / DETERIORO IFRS 9)	-	-	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	30-06-2023	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
Dividendos o participaciones pagadas	(5.403.539)	(2.776.551)
Total	51.932.394	39.324.137

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

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 junio 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

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

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 junio 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 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) Se aprobó que las publicaciones que sean necesarias se efectúen en el Diario "El Líbero".
- j) En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el 30 de junio 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 El Bosque Sur 130, piso 5, comuna de Las Condes, con el objeto de tratar todas las materias propias de la competencia de esta clase de Juntas

Año 2022

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

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

- a) Se tomó conocimiento de la gestión del año 2021 y aprobaron unánimemente el Balance General. los Estados Financieros. sus Notas y la Memoria de Consorcio Corredores de Bolsa S.A. del año 2021.
- b) Se decidió realizar una distribución de dividendos por la suma de \$2.776.551.542. lo que representa \$172.0973 por acción.

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

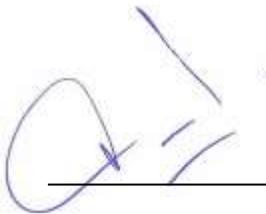
- c) Aprobar la política de distribución dividendos para el año 2022. correspondiente al 30% de las utilidades líquidas del ejercicio.
- d) Se tomó conocimiento y aprobaron sin observaciones el Informe de los Auditores Externos.
- e) Se designó como empresa auditora externa para el ejercicio 2022 a PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA.
- f) Se informó sobre los Hechos Esenciales. las comunicaciones con la CMF y las transacciones con partes relacionadas realizadas durante el año 2021.
- g) Se eligió miembros del Directorio para el período 2022 – 2025 a las siguientes personas:
 - Fernando Agüero Aguirre;
 - Gonzalo Ferrer Aladro;
 - Andrea Godoy Fierro;
 - Gonzalo Gotelli Marambio; y
 - Raimundo Tagle Swett;
- h) Se definió la remuneración del directorio para el año 2022.
- i) Se tomó conocimiento del informe del Comité de Auditoría por el año 2021.
- j) Finalmente se designó al diario “El Líbero” para efectuar las publicaciones sociales pertinentes.

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

En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el 30 de junio de 2022. se acordó convocar a Junta Ordinaria de Accionistas de Consorcio Corredores de Bolsa S.A. para el día 26 de abril de 2022. a las 09:00 horas. en nuestras oficinas ubicadas en Avenida El Bosque Sur 130. piso 5. comuna de Las Condes. con el objeto de tratar todas las materias propias de la competencia de esta clase de Juntas.

(34) Hechos posteriores

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



Pablo Lillo Dussailant
Gerente General



Alvaro Marsh Palacios
Subgerente Control Financiero