



Estados Financieros

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.

Santiago, Chile

Al 30 de septiembre 2019, 2018 y 31 de diciembre 2018.

ÍNDICE

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	1
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES.....	2
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	3
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO.....	4
1. INFORMACIÓN GENERAL.....	5
2. BASES DE PREPARACIÓN.....	10
3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.....	11
4. GESTION DEL RIESGO FINANCIERO.....	31
5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS.....	44
6. REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO.....	58
7. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE.....	58
8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA.....	59
9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA.....	61
10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA.....	65
11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO.....	66
12. CONTRATOS DERIVADOS FINANCIEROS.....	70
13. DEUDORES POR INTERMEDIACION.....	72
14. CUENTAS POR COBRAR CARTERA PROPIA.....	75
15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.....	76
16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS.....	77
17. INVERSIONES EN SOCIEDADES.....	95
18. INTANGIBLES.....	99
19. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.....	100
20. OTROS ACTIVOS.....	102
21. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTO DIFERIDO.....	103
22. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE.....	107
23. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO.....	111
24. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS.....	114
25. ACREEDORES POR INTERMEDIACION.....	116
26. CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA.....	118
27. OTRAS CUENTAS POR PAGAR.....	118
28. PROVISIONES.....	119
29. OTROS PASIVOS.....	120
30. RESULTADOS POR LINEAS DE NEGOCIOS.....	121
31. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.....	125
32. PATRIMONIO.....	137
33. SANCIONES.....	139
34. HECHOS RELEVANTES.....	141
35. HECHOS POSTERIORES.....	142

\$: Pesos chilenos
M\$: Miles de pesos chilenos
UF	: Unidad de Fomento
IVP	: Índice de valor promedio
USD	: Dólar estadounidense
€	: Euro
MMS	: Millones de pesos
MUSD	: Miles de dólares estadounidenses



BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS	NOTA	Saldos al 30-09-2019 M\$	Saldos al 31-12-2018 M\$
11.01.00 Efectivo y efectivo equivalente	7	16.633.531	47.172.026
11.02.00 Instrumentos financieros		469.785.274	590.171.987
11.02.10 A valor razonable - Cartera propia disponible		135.262.282	118.055.968
11.02.11 Renta variable (IRV)	9	83.952.120	93.949.006
11.02.12 Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)	9	51.310.162	24.106.962
11.02.20 A valor razonable - Cartera propia comprometida		258.050.900	365.437.201
11.02.21 Renta variable		-	-
11.02.22 Renta fija e Intermediación Financiera	9	258.050.900	365.437.201
11.02.30 A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	12	19.814.569	12.546.462
11.02.40 A Costo amortizado - Cartera propia disponible		-	-
11.02.50 A Costo amortizado - Cartera propia comprometida		-	-
11.02.60 A Costo amortizado - Operaciones de financiamiento		56.657.523	94.132.356
11.02.61 Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	11	56.652.135	94.128.372
11.02.62 Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF		-	-
11.02.63 Otras	11	5.388	3.984
11.03.00 Deudores por intermediación	13	183.441.454	128.366.652
11.04.00 Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	5.589.671	40.818.154
11.05.00 Cuentas por cobrar a partes relacionadas	16	470.739	37.756
11.06.00 Otras cuentas por cobrar	15	8.301.421	13.526.280
11.07.00 Impuestos por cobrar		-	-
11.08.00 Impuestos diferidos		-	-
11.09.00 Inversiones en sociedades	17	7.624.086	8.938.986
11.10.00 Intangibles	18	946.703	1.175.513
11.11.00 Propiedades, planta y equipo	19	11.240.301	2.411.889
11.12.00 Otros activos	20	2.541.166	1.122.889
10.00.00 TOTAL ACTIVOS		706.574.346	833.742.132
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos			
21.01.00 Pasivos financieros		342.146.188	529.223.487
21.01.10 A valor razonable	22	2.054.123	4.797.773
21.01.20 A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	22	19.881.022	12.336.934
21.01.30 Obligaciones por financiamiento		252.238.242	359.876.606
21.01.31 Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	23	3.564.320	-
21.01.32 Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	23	248.673.845	359.876.606
21.01.33 Otras	23	77	-
21.01.40 Obligaciones con bancos e instituciones financieras	24	67.972.801	152.212.174
21.02.00 Acreedores por Intermediación	25	185.403.750	129.878.570
21.03.00 Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	26	4.957.247	10.261.615
21.04.00 Cuentas por pagar a partes relacionadas		-	-
21.05.00 Otras cuentas por pagar	27	37.103.207	55.322.767
21.06.00 Provisiones	28	9.168.693	7.960.468
21.07.00 Impuestos por pagar	21	494.878	1.634.014
21.08.00 Impuestos diferidos	21	885.452	924.436
21.09.00 Otros pasivos	29	9.022.349	-
21.00.00 Total pasivos		589.181.764	735.205.357
Patrimonio			
22.01.00 Capital	32	62.149.705	62.149.705
22.02.00 Reservas	32	4.601.234	5.561.111
22.03.00 Resultados acumulados	32	16.308.791	11.469.735
22.04.00 Resultado del ejercicio	32	34.332.852	19.356.224
22.05.00 Dividendos provisorios o participaciones		-	-
22.00.00 Total patrimonio		117.392.582	98.536.775
20.00.00 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		706.574.346	833.742.132



BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

A) ESTADO DE RESULTADOS		NOTA	01-01-2019 30-09-2019 M\$	01-01-2018 30-09-2018 M\$	01-07-2019 30-09-2019 M\$	01-07-2018 30-09-2018 M\$
Resultado por intermediación						
30.10.01	Comisiones por operaciones bursátiles	30	9.626.204	12.428.095	2.342.463	3.120.953
30.10.02	Comisiones por operaciones extra bursátiles		-	-	-	-
30.10.03	Gastos por comisiones y servicios	30	(783.153)	(2.230.106)	(299.317)	(327.784)
30.10.04	Otras comisiones	30	23.064.238	18.682.703	8.010.527	6.313.173
30.10.00	Total resultado por intermediación		31.907.289	28.880.692	10.053.673	9.106.342
Ingresos por servicios						
30.20.01	Ingresos por administración de cartera	30	477.227	503.992	150.194	151.495
30.20.02	Ingresos por custodia de valores		-	-	-	-
30.20.03	Ingresos por asesorías financieras	30	554.584	759.179	177.372	233.808
30.20.04	Otros ingresos por servicios	30	1.708.988	1.218.904	451.389	409.197
30.20.00	Total ingresos por servicios		2.740.799	2.482.075	778.955	794.500
Resultado por instrumentos financieros						
30.30.01	A valor razonable	30	42.350.230	24.235.139	15.656.552	9.103.996
30.30.02	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	30	341.594	(614.542)	333.584	(266.874)
30.30.03	A costo amortizado		-	-	-	-
30.30.04	A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	30	2.210.910	2.586.297	687.123	834.941
30.30.00	Total resultado por instrumentos financieros		44.902.734	26.206.894	16.677.259	9.672.063
Resultado por operaciones de financiamiento						
30.40.01	Gastos por financiamiento	30	(8.364.430)	(8.453.204)	(3.552.287)	(3.409.574)
30.40.02	Otros gastos financieros	30	(2.203.368)	(2.422.845)	(706.810)	(883.497)
30.40.00	Total resultado por operaciones de financiamiento		(10.567.798)	(10.876.049)	(4.259.097)	(4.293.071)
Gastos de administración y comercialización						
30.50.01	Remuneraciones y gastos de personal		(21.972.905)	(18.764.022)	(7.607.745)	(6.645.884)
30.50.02	Gastos de comercialización		(1.823.170)	(1.853.655)	(566.864)	(580.082)
30.50.03	Otros gastos de administración		(7.793.418)	(6.608.052)	(2.996.001)	(2.102.148)
30.50.00	Total gastos de administración y comercialización		(31.589.493)	(27.225.729)	(11.170.610)	(9.328.114)
Otros resultados						
30.60.01	Reajuste y diferencia de cambio	6	(207.537)	362.667	(54.554)	164.885
30.60.02	Resultado de inversiones en sociedades	17	318.043	349.827	31.200	45.000
30.60.03	Otros ingresos (gastos)		(18.773)	641.863	(117.375)	28.671
30.60.00	Total otros resultados		91.733	1.354.357	(140.729)	238.556
30.70.00	Resultado antes de impuesto a la renta		37.485.264	20.822.240	11.939.451	6.190.276
30.80.00	Impuesto a la renta	21	(3.152.412)	(4.615.135)	2.112.890	(1.359.025)
30.00.00	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		34.332.852	16.207.105	14.052.341	4.831.251
B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES						
30.00.00	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		34.332.852	16.207.105	14.052.341	4.831.251
Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio						
31.10.00	Revalorización de propiedades, planta y equipo		-	-	-	-
31.20.00	Activos financieros a valor razonable por patrimonio		-	-	-	-
31.30.00	Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades	17	(1.314.900)	(219.300)	(108.900)	(219.300)
31.40.00	Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	-	-	-
31.50.00	Impuesto a la renta de otros resultados integrales		355.023	59.211	29.403	59.211
31.00.00	Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		(959.877)	(160.089)	(79.497)	(160.089)
32.00.00	TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO		33.372.975	16.047.016	13.972.844	4.671.162

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		Nota	Capital	Reservas			Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
				Activos financieros a valor razonable por el patrimonio	Retasación propiedades, planta y equipo	Otras				
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
40.10.00	Saldo inicial al 01 de Enero 2019	32	62.149.705	5.561.111	-	-	11.469.735	19.356.224	-	98.536.775
40.20.00	Aumento (disminución) de capital		-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	32	-	(959.877)	-	-	-	34.332.852	-	33.372.975
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a Patrimonio		-	(959.877)	-	-	-	-	-	(959.877)
40.30.20	Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	34.332.852	-	34.332.852
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados		-	-	-	-	19.356.224	(19.356.224)	-	-
40.50.00	Dividendos distribuidos	32	-	-	-	-	(14.517.168)	-	-	(14.517.168)
40.60.00	Otros ajustes al patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00	Saldo al 30 de septiembre 2019		62.149.705	4.601.234	-	-	16.308.791	34.332.852	-	117.392.582

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		Nota	Capital	Reservas			Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
				Activos financieros a valor razonable por el patrimonio	Retasación propiedades, planta y equipo	Otras				
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
40.10.00	Saldo inicial al 01 de Enero 2018	32	62.149.705	5.764.781	-	-	11.469.735	14.827.844	-	94.212.065
40.20.00	Aumento (disminución) de capital		-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	32	-	(160.089)	-	-	-	16.207.105	-	16.047.016
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a Patrimonio		-	(160.089)	-	-	-	-	-	(160.089)
40.30.20	Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	16.207.105	-	16.207.105
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados		-	-	-	-	14.827.844	(14.827.844)	-	-
40.50.00	Dividendos distribuidos	32	-	-	-	-	(14.827.844)	-	-	(14.827.844)
40.60.00	Otros ajustes al patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00	Saldo al 30 de septiembre 2018		62.149.705	5.604.692	-	-	11.469.735	16.207.105	-	95.431.237

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO	NOTA	01-01-2019 30-09-2019 M\$	01-01-2018 30-09-2018 M\$
-------------------------------------	-------------	--	--

FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN

51.11.00	Comisiones recaudadas (pagadas)	38.068.387	30.580.637
51.12.00	Ingreso (egreso) neto por cuenta de cuentas de clientes	505.622	574.282
51.13.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	149.489.395	(357.427.271)
51.14.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	1.010.859	244.442
51.15.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado	40.401.591	4.126.160
51.16.00	Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	1.146.240	1.581.700
51.17.00	Gastos de administración y comercialización pagados	(28.767.121)	(25.023.010)
51.18.00	Impuestos pagados	(9.452.543)	(11.273.676)
51.19.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	1.302.399	1.848.620
51.10.00	Flujo neto originado por actividades de la operación	193.704.829	(354.768.116)

FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

52.11.00	Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros	(206.014.598)	361.282.725
52.12.00	Ingreso (egreso) neto por financiamiento de entidades relacionadas	-	-
52.13.00	Aumentos de capital	-	-
52.14.00	Reparto de utilidades y de capital	(14.517.168)	(14.827.844)
52.15.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	(924.140)	-
52.10.00	Flujo neto originado por actividades de financiamiento	(221.455.906)	346.454.881

FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

53.11.00	Ingresos por ventas de propiedades, planta y equipo	-	3.000
53.12.00	Ingresos por ventas de inversiones en sociedades	-	-
53.13.00	Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	318.043	349.827
53.14.00	Incorporación de propiedades, planta y equipo	(420.831)	(1.776.933)
53.15.00	Inversiones en sociedades	-	-
53.16.00	Otros ingresos (egresos) netos de inversión	(155.574)	(206.950)
53.10.00	Flujo neto originado por actividades de inversión	(258.362)	(1.631.056)

50.10.00	Flujo neto total positivo (negativo) del período	(28.009.439)	(9.944.291)
50.20.00	Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	6	(963.353)
50.30.00	VARIACION NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	(30.538.495)	(10.907.644)
50.40.00	SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	47.172.026	30.655.544
50.00.00	SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	7	16.633.531

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 septiembre de 2019, 30 septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2018

1.- INFORMACIÓN GENERAL

Banchile Corredores de Bolsa S.A., en adelante la Sociedad, Rut: 96.571.220-8, domiciliada en Agustinas 975 2do piso, se constituyó como sociedad anónima cerrada el 29 de diciembre de 1989 en la notaria Andrés Rubio Flores, repertorio N°8439-89 y está inscrita en el registro de Corredores de Bolsa de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero (“CFM”) bajo el N°0138.

La Sociedad se encuentra sujeta a la normativa establecida en la Ley de Mercado de Valores, Ley N°18.045 Título VI, por lo cual se encuentra bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero en que opera.

El objeto social de Banchile es efectuar exclusivamente operaciones de corretaje de valores por cuenta propia o ajena como Corredor de Bolsa ejecutando toda clase de operaciones propias de los corredores de bolsa, según las disposiciones legales y reglamentarias actualmente existentes o que se dicten en el futuro, como también la realización de todas aquellas actividades complementarias que la Comisión para el Mercado Financiero autorice o haya autorizado a los corredores de bolsa.

Accionistas de la Sociedad:

Banco de Chile	99,70% (porcentaje de participación)
Banchile Asesoría Financiera S.A.	0,30% (porcentaje de participación)

El número de empleados al 30 de septiembre de 2019, asciende a 572 personas.

Nuestros Estados Financieros son auditados por EY Audit SpA., que se encuentra inscrito en el Registro de Auditores bajo el N°003 de la Comisión para el Mercado Financiero.

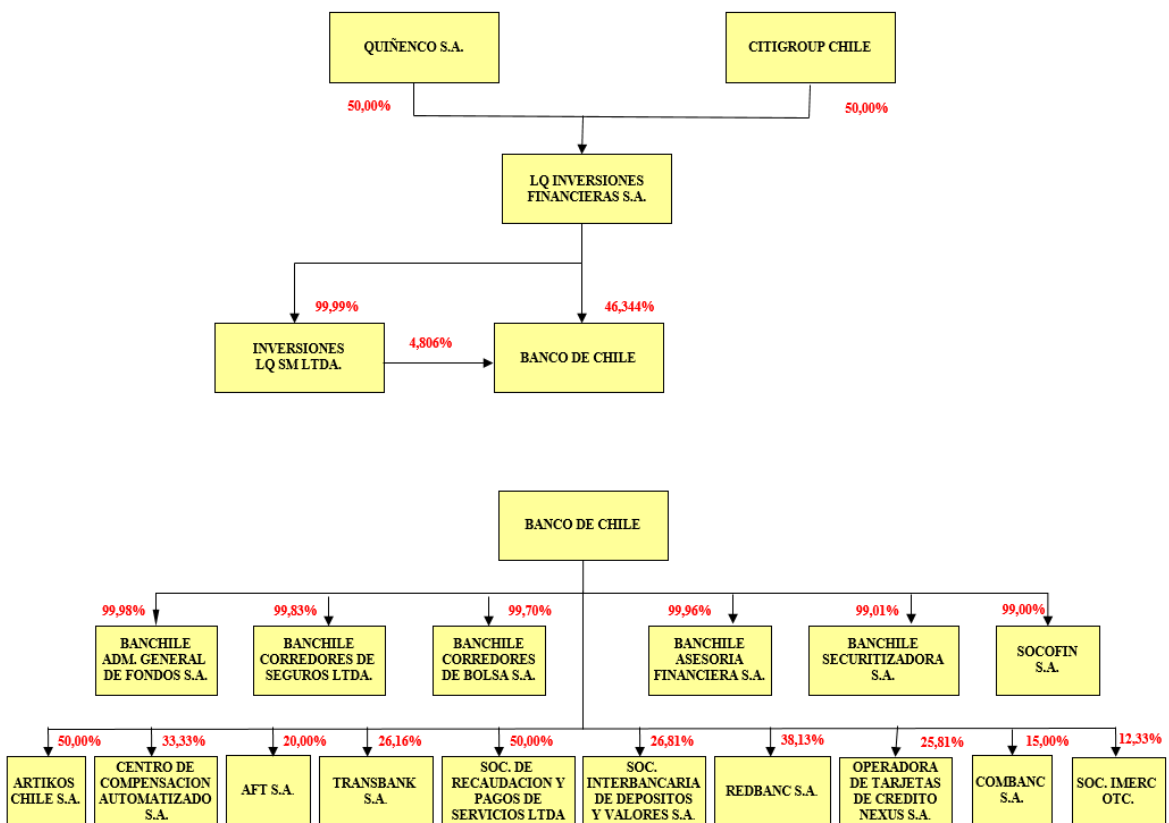
Estos estados financieros al 30 de septiembre de 2019, han sido aprobados por el Directorio en Sesión de Directorio N° 360 celebrada el 18 de Octubre de 2019 y fueron preparados según disposición de la Comisión para el Mercado Financiero.

**BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)**

1.- INFORMACIÓN GENERAL, continuación:

El grupo controlador de Banchile Corredores de Bolsa S.A., se presenta en el siguiente organigrama:

GRUPO BANCO DE CHILE



BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

1.- INFORMACIÓN GENERAL, continuación:

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

a) Los principales negocios o actividades que realiza por cuentas de terceros:

Intermediación de instrumentos de renta variable: Corresponde a la compra y venta de títulos de renta variable en el mercado nacional de los cuales se obtiene los ingresos vía comisiones cobrados a los clientes.

Intermediación de Renta Fija: Corresponde a la compra y venta de instrumentos de renta fija e intermediación financiera, de los cuales se obtienen los ingresos vía comisiones cobradas a los clientes.

Intermediación operaciones Simultáneas: Las simultáneas permiten a los clientes adquirir acciones sin tener los recursos, recibiendo de un tercero, el financiamiento de la operación. Por su parte, quien financia la Simultánea adquiere una rentabilidad fija a cambio. Se obtienen los ingresos vía comisión cobradas a los clientes.

Comisionistas en la compra y venta de valores en mercados extranjeros: Corresponde a la compra y venta de valores en mercados extranjeros, de acuerdo a las instrucciones de la Circular 1046 de la Comisión para el Mercado Financiero. Se obtienen los ingresos vía comisiones cobradas a los clientes.

Agente colocador de cuotas de fondos: Ofrece a sus clientes cuotas de fondos mutuos y de inversión, gestionados por Banchile Administradora General de Fondos S.A. Se obtiene ingresos vía comisiones de acuerdo a contrato suscrito.

Custodia de valores: Corresponde al servicio de custodia que presta la Corredora a sus clientes para el resguardo de sus valores, sean estos de instrumentos de renta variable, renta fija o intermediación financiera.

Administración de Carteras: Corresponde al negocio desarrollado con recursos de un cliente para ser administrados por cuenta y riesgo del mandante.

Asesorías Financieras: Corresponde a la actividad de asesorar al cliente en el manejo de las inversiones, de forma no discrecional, con los parámetros de riesgo y objetivos estipulados por el cliente y bajo su riesgo. Todo lo anterior normado en un contrato. Por esta actividad se cobra una remuneración mensual.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

1.- INFORMACIÓN GENERAL, continuación:

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

a) **Los principales negocios o actividades que realiza por cuentas de terceros: continuación:**

Préstamos de Acciones: Es aquel inversionista que tiene la propiedad de un cierto número de acciones, los cuales está dispuesto a arrendar a cambio de un premio y bajo ciertas condiciones que aseguran que éstos les serán devueltos en una fecha o durante un plazo convenido previamente.

Venta Corta: Es el inversionista que, a cambio del pago de una prima, obtiene acciones en préstamo con el fin de venderlas en el mercado esperando la baja en el precio de estas, los que posteriormente deberán ser restituidos a quien se los prestó. Este cliente está obligado a constituir una garantía en favor del prestamista en Bolsa, que asegure que cumplirá con su compromiso de restituirlas en la fecha preestablecida. El vendedor corto o prestatario a cambio del pago de una prima, obtiene las acciones en préstamos para ser vendidas, quien también está obligado a entregar al prestamista los beneficios y variaciones de capital que devenguen las acciones prestadas durante la vigencia del préstamo.

b) **Principales negocios que participa por cuenta propia:**

Operaciones de Simultáneas - Vendedor a plazo: Efectúa operaciones de financiamiento a través de operaciones simultáneas a clientes y corredores contraparte. Los ingresos se obtienen al valorizar el derecho, al valor de costo incrementado en el equivalente de aplicar linealmente el porcentaje de aumento implícito entre valor de enajenación, al día de suscripción y el monto.

Operaciones de Simultáneas - Comprador a plazo: Obtiene financiamiento a través de operaciones simultáneas con corredores contraparte. Los ingresos se obtienen al lograr optimizar el costo de fondos de la Corredora de Bolsa.

Compra y Venta de Monedas: Ofrece a los clientes realizar operaciones de compra y venta de distintas monedas. Se obtienen los ingresos por *Spreads* aplicados a las operaciones cursadas del día.

Contratos Forwards de Compra y Venta de monedas y tasas: Corresponde a negocios de intercambio de divisas a fechas futuras y aun precio determinado. Se obtienen los ingresos por *Spreads* aplicado a cada transacción.

Compra y Venta de Instrumentos de Renta Fija: Efectúa operaciones de compra y ventas de instrumentos de renta fija como una forma de inversión. Los ingresos y/o pérdidas se obtienen por los intereses y reajustes devengados en la compra de instrumentos y por la utilidad y/o pérdidas generadas en la venta.

Compra y Venta de Instrumentos de Renta Variable: Efectúa operaciones de compra y ventas de instrumentos de renta variable; acciones, cuotas de fondos de inversión y fondos mutuos (principalmente fondos mutuos de corto plazo) como una forma de inversión. Los ingresos y/o pérdidas se obtienen entre el valor de venta y su costo de adquisición.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

1.- INFORMACIÓN GENERAL, continuación:

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

b) Principales negocios que participa por cuenta propia: continuación:

Pactos de Ventas con compromiso de retrocompra: La Sociedad vende a clientes determinados valores de oferta pública efectuando simultáneamente, y con el mismo cliente, un compromiso de compra por los valores enajenados.

Número de clientes al 30 de septiembre 2019:

Negocios/Servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Intermediación	21.619	173
Contratos Retrocompra	108	12
Simultanea	74	-
Derivados	109	2
Préstamo Acciones	41	2
Administración de Cartera	392	10
Asesoría Financiera	4.901	51
Compraventa Moneda Extranjera	318.315	390
Distribución FFMM	91.783	167
Custodia Valores	35.132	251
Servicios por colocación de cuotas	1	1

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

2.- BASES DE PREPARACIÓN

2.1.- Bases de presentación

Los presentes estados financieros han sido formulados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

En la preparación de los estados financieros de la Sociedad aplicó las disposiciones establecidas en las normas emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero, las cuales consideran como principio básico los supuestos y criterios contables establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

2.2.- Periodo cubierto

Los Estados Financieros corresponden al Estado de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 respectivamente.

Los Estados de Resultados Integrales y Estado de Otros Resultados Integrales por el período comprendido entre el 01 de Enero al 30 de Septiembre de 2019 y 2018 y los trimestres del 01 de Julio al 30 de Septiembre de 2019 y 2018.

Los Estados de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo, se presentan por el período comprendido entre el 01 de enero de 2019 y 30 de Septiembre de 2019 y 2018.

2.3.- Moneda Funcional y de presentación

Los estados financieros de la Sociedad se presentan en la moneda del entorno económico principal en el que opera la entidad, o sea, aquel en el que la empresa genera y gasta el efectivo.

Considerando que la Sociedad genera sus ingresos operacionales principalmente en pesos chilenos la moneda funcional y de presentación de los estados financieros es el peso chileno.

2.4.- Hipótesis de negocio en marcha

La Sociedad supone que tiene una duración indefinida, por esta situación las valoraciones contables se efectúan a largo plazo.

2.5.- Reclasificaciones significativas

Al 30 de Septiembre de 2019, la Sociedad ha efectuado ciertas reclasificaciones menores en sus notas a los estados financieros en orden a mejorar las revelaciones requeridas por la normativa. Estas reclasificaciones no afectan el patrimonio ni el resultado neto bajo IFRS informados previamente.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación:

3.1.- Bases de conversión

Los activos y pasivos reajustables contractualmente en Unidades de Fomento (UF) e Índices de valor promedio (IVP) se convierten al valor equivalente en pesos que presente al cierre de los estados financieros y se presentan sus resultados como ingresos o gastos operacionales según corresponda.

	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2018
	\$	\$	\$
U.F.	28.048,53	27.565,79	27.357,45
I.V.P	29.199,01	28.683,70	28.467,31

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.2.- Nuevos pronunciamientos contables

3.2.1. Normas e interpretaciones que han sido adoptadas en los presentes Estados de Situación de Financiera.

A la fecha de emisión de los presentes Estados de Situación Financiera los nuevos pronunciamientos contables emitidos tanto por el International Accounting Standards Board, que han sido adoptados por la Sociedad, se detallan a continuación:

Normas Contables emitidas por el IASB.

NIIF 16 Arrendamientos.

En enero de 2016 fue emitida la NIIF16, cuyo objetivo es establecer los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de arrendamientos desde el punto de vista del arrendador y arrendatario.

La nueva norma no difiere significativamente de la norma que la precede, NIC 17 Arrendamientos, con respecto al tratamiento contable desde el punto de vista del arrendador. Sin embargo, desde el punto de vista del arrendatario, la nueva norma requiere el reconocimiento de activos y pasivos para la mayoría de los contratos de arrendamientos.

La Sociedad, para efectos de la aplicación inicial de la norma, tomaron la opción de reconocer el efecto acumulado en la fecha de adopción inicial (1 de enero de 2019), no re expresando la información comparativa, registrando contablemente un activo por derecho de uso por un monto igual al pasivo por arrendamientos por un monto de MM\$ 9.699, este monto fue determinado de acuerdo al valor presente de los pagos por arrendamiento restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario.

CINIIF 23 Incertidumbres sobre Tratamiento de Impuesto a las Utilidades.

En junio de 2017, el IASB publicó la CINIIF 23, la cual aclara la aplicación de los criterios de reconocimiento y medición requeridos por la NIC 12 Impuestos a las Ganancias cuando existe incertidumbre sobre los tratamientos fiscales.

Esta modificación no tuvo impacto para la Sociedad.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.2.- Nuevos pronunciamientos contables, continuación:

3.2.1. Normas e interpretaciones que han sido adoptadas en los presentes Estados de Situación Financiera, continuación:

NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos y NIIF 9 Instrumentos financieros.

En octubre de 2017, el IASB publicó las enmiendas a la NIIF 9 Instrumentos Financieros y a la NIC 28 Inversiones en Entidades Asociadas y Negocios Conjuntos.

Las modificaciones a la NIIF 9 permiten a las entidades medir activos financieros, cancelados anticipadamente con compensación negativa a costo amortizado o valor razonable, a través de otro resultado integral si se cumple una condición específica, en lugar de hacerlo a valor razonable con efecto en resultados.

En cuanto a la NIC 28, las modificaciones aclaran que las entidades deben contabilizar los resultados a largo plazo en una asociada o negocio conjunto, a la que no se aplica el método de participación, utilizando la NIIF 9.

El IASB también dio a conocer un ejemplo que ilustra cómo las empresas deben aplicar los requisitos de la NIIF 9 y la NIC 28 a los intereses a largo plazo en una entidad asociada o negocio conjunto.

Estas modificaciones no tuvieron impacto para la Sociedad.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.2.- Nuevos pronunciamientos contables, continuación:

3.2.1. Normas e interpretaciones que han sido adoptadas en los presentes Estados de Situación Financiera, continuación:

Mejoras anuales a las NIIF

En diciembre de 2017, el IASB emitió las Mejoras Anuales a las NIIF Ciclo 2015-2017, la cual incluye las modificaciones a las siguientes normativas:

- **NIIF 3 Combinaciones de Negocios. Intereses previamente mantenidos en una operación conjunta.**

La enmienda entrega una orientación adicional para aplicar el método de adquisición a tipos particulares de combinaciones de negocios.

La modificación establece que cuando una parte en un acuerdo conjunto obtiene el control de un negocio, que es un acuerdo conjunto y tenía derechos sobre los activos y obligaciones por los pasivos relacionados con este acuerdo conjunto, inmediatamente antes de la fecha de adquisición, la transacción es una combinación de negocios lograda en etapas.

Por lo tanto, el adquirente aplicará los requisitos para una combinación de negocios lograda en etapas, incluyendo volver a medir su interés previamente mantenido en la operación conjunta. Al hacerlo, el adquirente volverá a medir su valor total que anteriormente tenía en la operación conjunta.

Esta enmienda no tuvo impacto para la Sociedad.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.2.- Nuevos pronunciamientos contables, continuación:

3.2.1. Normas e interpretaciones que han sido adoptadas en los presentes Estados de Situación Financiera, continuación:

Mejoras anuales a las NIIF, continuación:

-NIIF 11 Acuerdos Conjuntos.

Las modificaciones a la NIIF 11 dicen relación con la contabilización de adquisiciones de participaciones en Acuerdos Conjuntos.

La enmienda establece que una parte que participa, pero no tiene el control, en un acuerdo conjunto, puede obtener el control del acuerdo conjunto. Dado lo anterior, la actividad del acuerdo conjunto constituiría una Combinación de Negocio tal como se define en la NIIF 3, en tales casos, los intereses previamente mantenidos en el acuerdo conjunto no se vuelven a medir.

Estas modificaciones no tuvieron impacto para la Sociedad.

-NIC 23 Costos por préstamos. Costos por préstamos susceptibles de ser capitalizados.

La modificación de la norma tiene por objeto aclarar que, cuando un activo está disponible para su uso o venta, una entidad tratará cualquier préstamo pendiente de pago tomado específicamente para obtener dicho activo, como parte de los fondos que ha tomado como préstamos corrientes, por lo cual desde ese momento, no se incorporarán los intereses como parte del costo del activo.

Esta modificación no tuvo impacto para la Sociedad.

- NIC 19 Beneficios a los Empleados.

En febrero de 2018 el IASB emitió modificaciones a la NIC 19 “Beneficios a los Empleados”, las cuales dicen relación con:

- Si se produce una modificación, reducción o liquidación de un plan, ahora es obligatorio que el costo del servicio actual y el interés neto para el período posterior a la nueva medición se determinen utilizando los supuestos utilizados para la nueva medición.
- Además, se han incluido enmiendas para aclarar el efecto de una modificación, reducción o liquidación de un plan en los requisitos con respecto al techo del activo.

Esta modificación no tuvo impacto para la Sociedad.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.2.- Nuevos pronunciamientos contables, continuación:

3.2.2. Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

A continuación se presenta un resumen de nuevas normas, interpretaciones y mejoras a los estándares contables internacionales emitidos por el International Accounting Standards Board que no han entrado en vigencia al 30 de septiembre 2019, según el siguiente detalle:

Normas Contables emitidas por el IASB.

NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos y NIIF 10 Estados financieros consolidados.

En septiembre de 2014, el IASB publicó esta modificación, la cual aclara el alcance de las utilidades y pérdidas reconocidas en una transacción que involucra a una asociada o negocio conjunto, y que este depende de si el activo vendido o contribución constituye un negocio. Por lo tanto, IASB concluyó que la totalidad de las ganancias o pérdidas deben ser reconocidas frente a la pérdida de control de un negocio. Asimismo, las ganancias o pérdidas que resultan de la venta o contribución de una subsidiaria que no constituye un negocio (definición de NIIF 3) a una asociada o negocio conjunto deben ser reconocidas solo en la medida de los intereses no relacionados en la asociada o negocio conjunto.

Durante el mes de diciembre de 2015 el IASB acordó fijar en el futuro la fecha de entrada en vigencia de esta modificación, permitiendo su aplicación inmediata.

Esta modificación no tiene impactos en los Estados Financieros de la Sociedad.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.2.- Nuevos pronunciamientos contables, continuación:

3.2.2. Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente, continuación:

Normas Contables emitidas por el IASB, continuación:

Marco Conceptual

El 29 de marzo de 2018 el IASB emitió el Marco Conceptual “Revisado”. Los cambios al Marco Conceptual pueden afectar la aplicación de IFRS cuando ninguna norma aplica a una transacción o evento en particular.

El Marco Conceptual introduce principalmente las siguientes mejoras:

- Incorpora algunos nuevos conceptos de medición, presentación y revelación y bajas de activos y pasivos en los Estados Financieros.
- Provee definiciones actualizadas de activos, pasivos e incluye criterios de reconocimiento de activos y pasivos en los Estados Financieros.
- Aclara algunos conceptos importantes como fondo sobre la forma, criterio prudencial y medición de incertidumbre.

El Marco Conceptual entra en vigencia para períodos que empiezan el *1 de enero de 2020*, se permite su aplicación anticipada.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.2.- Nuevos pronunciamientos contables, continuación:

3.2.2. Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente, continuación:

Normas Contables emitidas por el IASB, continuación:

-NIIF 3 Combinaciones de Negocio. Definición de un Negocio.

Las modificaciones aclaran la definición de negocio, con el objetivo de ayudar a las entidades a determinar si una transacción se debe contabilizar como una combinación de negocios o como la adquisición de un activo.

- (a) aclaran que, para ser considerado un negocio, un conjunto adquirido de actividades y activos debe incluir, como mínimo, un insumo y un proceso sustantivo que juntos contribuyen de forma significativa a la capacidad de elaborar productos;
- (b) eliminan la evaluación de si los participantes del mercado pueden sustituir los procesos o insumos que faltan y continuar con la producción de productos;
- (c) añaden guías y ejemplos ilustrativos para ayudar a las entidades a evaluar si se ha adquirido un proceso sustancial;
- (d) restringen las definiciones de un negocio o de productos centrándose en bienes y servicios proporcionados a los clientes y eliminan la referencia a la capacidad de reducir costos; y
- (e) añaden una prueba de concentración opcional que permite una evaluación simplificada de si un conjunto de actividades y negocios adquiridos no es un negocio.

Se requiere que las empresas apliquen la definición modificada de un negocio a las adquisiciones que se realicen a partir del 1 de enero de 2020. Se permite la aplicación anticipada.

Esta modificación no tiene impacto en los Estados Financieros de la Sociedad.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.2.- Nuevos pronunciamientos contables, continuación:

3.2.2. Nuevas Normas e interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente, continuación:

Normas Contables emitidas por el IASB, continuación:

- NIC 1 Presentación de Estados Financieros y NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. Definición de Material o con importancia relativa.

El IASB emitió cambios a las NIC 1, Presentación de Estados Financieros, y NIC 8, Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, para aclarar la definición de importancia relativa y alinear estas normas con el Marco Conceptual “Revisado” emitido en marzo de 2018, para facilitar a las compañías hacer juicios de materialidad.

Bajo la antigua definición las omisiones o las representaciones erróneas de los elementos son importantes si podrían, individual o colectivamente, influir en las decisiones económicas que los usuarios toman sobre la base de los estados financieros (NIC 1 Presentación de Estados Financieros).

La nueva definición establece que la información es material si se puede esperar razonablemente que la omisión, la distorsión o el ocultamiento de la misma influyan en las decisiones que los usuarios primarios de los estados financieros de propósito general toman sobre la base de esos estados financieros, que brindan información financiera sobre una entidad de reporte específica.

La fecha de aplicación de estas enmiendas es a partir del **1 de enero de 2020**. Se permite su aplicación anticipada.

Esta modificación no tiene impacto en los Estados Financieros de la Sociedad.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.3.- Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y equivalente del efectivo corresponderá al efectivo en caja y saldos en cuentas corrientes bancarias. Además, se incluyen en este rubro aquellas inversiones de muy corto plazo, utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, de alta liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sin riesgo de pérdida de valor.

3.4.- Criterios de valoración activos y pasivos

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios por lo que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el estado de situación financiera y el estado de resultados integrales. Para realizarla es necesaria la selección de una base o método particular de medición.

En los estados financieros se emplean diferentes bases de medición, con diferentes grados y en distintas combinaciones entre ellas. Tales bases o métodos son los siguientes:

a) Reconocimiento

Inicialmente la Sociedad, reconoce sus activos y pasivos financieros en la fecha de negociación, es decir, es la fecha en que se compromete a adquirir o vender el activo.

Un activo o pasivo financiero es valorizado inicialmente al valor razonable de la transacción.

b) Clasificación

De acuerdo con NIIF 9, la Sociedad clasifica sus instrumentos financieros en las categorías utilizadas para efectos de su gestión y valoración: i) a valor razonable con efectos en resultados, ii) a valor razonable con efecto en Patrimonio y, iii) a costo amortizado. Esta clasificación depende de la intención con que se adquieren dichos activos.

La Sociedad clasifica los activos financieros sobre la base del:

- modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y
- de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.4.- Criterios de valorización activos y pasivos, continuación

b) Clasificación, continuación

- i) Instrumentos financieros a valor razonable con efectos en resultados Los instrumentos financieros a valor razonable con efecto en resultados, son activos financieros adquiridos con el objeto de obtener beneficios de corto plazo provenientes de las variaciones que experimenten sus precios. Dentro de esta agrupación se encuentran títulos renta fija y variable, tanto de la cartera propia como de la cartera intermediada, además de los instrumentos financieros derivados.
- ii) Instrumentos financieros a valor razonable con efectos en Patrimonio Los activos clasificados en esta categoría corresponden a instrumentos de patrimonio, adquiridos y mantenidos sin el ánimo de ser negociados en el corto plazo. Estos instrumentos son valorados a su valor razonable y los cambios en dicho valor son reconocidos con cargo o abono a cuentas patrimoniales.
- iii) Activos financieros a costo amortizado Los instrumentos financieros a costo amortizado, son activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, valorizados a su costo amortizado. Se incluye en este rubro, el financiamiento otorgado a clientes a través de pactos de compras con retroventas

c) Baja de activos y pasivos

La Sociedad da de baja en su estado de situación financiera un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren todos los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero.

La Entidad elimina de su estado de situación financiera un pasivo financiero (o una parte del mismo) cuando se ha extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato ha sido pagada, o bien ha expirado.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.4.- Criterios de valorización activos y pasivos, continuación:

d) Medición de valor razonable

Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

El valor razonable de un instrumento se estima, usando precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado como activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente.

Si el mercado de un instrumento financiero no fuera activo, se determinará el valor razonable utilizando una técnica de valorización. Entre las técnicas de valorización se incluye el uso de transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas que actúen en condiciones de independencia mutua, si estuvieran disponibles, así como las referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente igual, el descuento de flujos de efectivo y los modelos de fijación de precios de opciones.

La técnica de valorización escogida hará uso, en el máximo grado, de informaciones obtenidas en el mercado, utilizando la menor cantidad posible de datos estimados, incorporará todos los factores que considerarían los participantes del mercado para establecer el precio, y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. Las variables utilizadas por la técnica de valorización representan de forma razonable expectativas de mercado y reflejan los factores de rentabilidad-riesgo inherentes al instrumento financiero. Periódicamente se revisará la técnica de valorización y comprobará su validez utilizando precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento o que estén basados en cualquier dato de mercado observable y disponible.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero, al proceder a reconocerlo inicialmente, es el precio de la transacción (es decir, valor razonable de la contraprestación entregada o recibida) a menos que el valor razonable de ese instrumento se pueda dejar de manifiesto mediante la comparación con otras transacciones de mercado reales observadas sobre el mismo instrumento, (es decir, sin modificar o presentar de diferente forma el mismo) o mediante una técnica de valorización cuyas variables incluyan solamente datos de mercados observables. Cuando el precio de la transacción entrega la mejor evidencia de valor razonable en el reconocimiento inicial, el instrumento financiero es valorizado inicialmente al precio de la transacción y cualquier diferencia entre este precio y el valor obtenido inicialmente del modelo de valuación es reconocida posteriormente en resultado dependiendo de los hechos y circunstancias individuales de la transacción, pero no después de que la valuación esté completamente respaldada por los datos de mercados observables o que la transacción sea terminada.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.4.- Criterios de valorización activos y pasivos, continuación:

e) Compensación

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

Los ingresos y gastos son presentados netos solo cuando lo permiten las normas de contabilidad, o en el caso de ganancias y pérdidas que surjan de un grupo de transacciones similares.

3.5.- Deudores por intermediación

Los deudores por intermediación son cuentas por cobrar producto de la intermediación de valores por cuenta de los clientes, estos se registran contablemente el día de su asignación por el monto de la operación. En este ítem incluye la intermediación de compra de acciones y renta fija, operaciones simultáneas, comisiones cobradas a los clientes y el corredor contraparte de la intermediación de venta.

3.6.- Deterioro modelo simplificado

En relación con el deterioro de los activos financieros, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas, en contraposición con el modelo de pérdidas crediticias incurridas bajo NIC 39. 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. Al 30 de septiembre de 2019, las pruebas de deterioro realizados indican que no existe deterioro observable.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.7.- Inversiones en sociedades

Las inversiones en sociedades que mantiene nuestra sociedad no son mantenidas para negociación, por lo cual se valorizarán a valor razonable con efecto en patrimonio, en el caso de las acciones de Bolsa Electrónica de Chile es valorizada al precio promedio de las 2 últimas transacciones informado por la misma bolsa de valores o el precio de la última transacción si este fuese inferior al precio promedio, en el caso de las acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago, el valor corresponde al precio de cierre informado por la misma bolsa, la diferencia en el criterio responde al nivel de transacciones realizadas en el mercado. Los dividendos procedentes de esta inversión, se reconocen en el estado de resultados integrales, en la cuenta de “Resultado de inversiones en sociedades”.

3.8.- Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipos se valorizan según su costo, menos sus depreciaciones acumuladas y deterioros.

El costo incluye gastos que puede ser atribuido directamente a la adquisición del activo.

La depreciación se reconoce en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de un ítem del activo fijo.

Corresponde principalmente a equipos computacionales, mobiliarios, instalaciones y activos por derecho de uso (Ver nota 3.19).

Las vidas útiles estimadas para los bienes del activo inmovilizado son las siguientes:

Equipos	3 años
Muebles	5 años
Instalaciones	2 a 5 años

La vidas útiles de las propiedades, planta y equipos se reevalúan cada año.

**BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)**

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.9.- Activos intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios (separados de otros activos) sin sustancia física que surgen como resultado de una transacción legal o son desarrollados internamente. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente y por los cuales la sociedad considera probable que sean reconocidos beneficios económicos futuros.

Los activos intangibles son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción y son subsecuentemente medidos a su costo menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Los activos intangibles corresponden a Software y Licencias de Software. Los softwares o programas computacionales son registrados al costo menos la amortización acumulada y el monto acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. La vida útil estimada de los programas informáticos es de un máximo de seis años.

Las licencias por uso de software se valorizan a su costo inicial y se amortizan en el plazo de duración de las licencias.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.10.- Transacciones y saldos en moneda extranjera

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

	30.09.2019	30.09.2018	31.12.2018
	\$	\$	\$
Euro	794,53	762,65	793,96
Dólar Australiano	491,85	475,09	488,64
Franco Suizo	729,97	672,29	705,24
Libra Esterlina	895,23	856,77	880,39
Yen Japón	6,74	5,79	6,29
Peso Mexicano	36,93	35,10	35,27
Corona Danesa	106,42	102,27	106,33
Corona Sueca	74,09	73,95	77,44
Corona Noruega	80,19	80,67	79,57
Dólar Canadiense	550,47	507,52	509,29
Real	174,98	163,14	179,12
Dólar Hongkonés	92,95	83,94	88,58
Nuevo sol	215,74	199,00	205,98

Al 30 de septiembre de 2019, 30 de septiembre 2018 y el 31 de diciembre de 2018 los precios de monedas extranjeras se presentan a su valor de mercado, la fuente de información de las paridades se obtiene diariamente del Bloomberg.

3.11.- Deterioro de activos

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro producida como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo, y ese o esos eventos causantes de la pérdida tengan impacto sobre los flujos de efectivos futuros estimados del activo financiero, que pueda ser estimado con fiabilidad. Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calculará como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados.

3.12.- Acreedores por intermediación

Los acreedores por intermediación son producto de la intermediación de valores por cuenta de los clientes, estos se registran contablemente el día de su asignación por el monto de operación. En este ítem incluyen la intermediación de ventas de acciones, operaciones simultáneas y los corredores contraparte de la intermediación de compra de acciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.13.- Impuesto a la renta e impuestos diferidos

Los efectos de impuestos diferidos originados por las diferencias temporales entre el balance tributario y el balance financiero, se registrarán sobre base devengada según las Normas Internacionales de Información Financieras.

La provisión por impuesto a la renta se determinará en conformidad con las disposiciones legales vigentes.

La Sociedad reconocerá, cuando corresponda, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias temporarias entre los valores contables de los activos y 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 a 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 serán reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

La valorización de los activos y pasivos por impuestos diferidos para su correspondiente contabilización, se determinará a su valor libro a la fecha de medición de los impuestos diferidos.

Los impuestos diferidos se presentan netos en el estado de situación financiera de acuerdo con NIC 12.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.14.- Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando:

- a) La Sociedad tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados;
- b) Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación; y
- c) El monto se pueda estimar en forma fiable.

Las provisiones se determinan considerando los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación, usando la mejor estimación de la Sociedad y corresponden principalmente a:

- i) Provisiones por gastos devengados.
- ii) Provisión Bid Offer:

Dado que las posiciones en cada producto y moneda son valorizadas utilizando la tasa/precio de cierre, es política de la Sociedad reflejar correctamente el valor de mercado, para esto se genera una reserva, la cual refleja la diferencia entre el precio de cierre y el precio al que otro agente de mercado estaría dispuesto a comprar/vender esa posición.

- iii) Vacaciones del personal:

El costo anual de vacaciones del personal es reconocido sobre la base devengada.

- iv) Beneficios del personal a corto plazo:

La Sociedad contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y aporte individual a los resultados, que eventualmente se entregan, y que consiste en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisionan sobre la base del monto estimado a repartir.

3.15.- Provisión deudores incobrables

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.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.16.- Reconocimiento de ingresos

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

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

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño comprometidos al cliente.

3.17.- Reconocimiento de gastos

Los gastos se reconocen cuando se produce una disminución en los beneficios económicos futuros, relacionada con una disminución en los activos o un incremento en los pasivos, y cuyo importe puede estimarse de forma fiable.

3.18.- Costos por financiamiento

Los costos por financiamiento incluyen los intereses y reajustes devengados provenientes de las operaciones de ventas con compromiso de retrocompra, además de intereses y gastos por uso de líneas de créditos.

3.19.- Arrendamientos

Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si se tiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.

En la fecha de inicio de un contrato de arriendo, se determina un activo por derecho de uso del bien arrendado al costo, el cual comprende el monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más otros desembolsos efectuados, con excepción de los pagos por arrendamientos a corto plazo y aquellos en que el activo subyacente es de bajo valor, los cuales son reconocidos directamente en resultados.

El monto del pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha, los cuales son descontados utilizando la tasa de interés incremental por préstamos recibidos.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.19.- Arrendamientos, continuación:

El activo por derecho de uso es medido utilizando el modelo del costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de valor, la depreciación del activo por derecho de uso, es reconocida en el Estado de Resultado en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio y hasta el final del plazo del arrendamiento.

Después de la fecha de inicio, el pasivo por arrendamiento es medido rebajando el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamiento realizados y las modificaciones del contrato de arrendamiento.

3.20.- Reajuste y diferencia de cambio

Los reajustes y diferencia de cambio corresponde al resultado neto producto de las actualizaciones de los activos y pasivos que se encuentren expresados en monedas y unidades de reajustes diferentes de la moneda funcional y que no son parte de los instrumentos financieros.

3.21.- Ganancias por acción

La utilidad por acción se determina dividiendo el resultado neto del ejercicio y el número de acciones de la Sociedad a la fecha de cierre.

3.22.- Distribución de dividendos

Los dividendos a pagar a los accionistas de la Sociedad se reconocen como pasivo en los estados financieros en el período en que son declarados y aprobados por los accionistas.

La Sociedad no provisiona dividendo mínimo debido a que los estatutos de la Sociedad señalan que el monto y fecha será libremente determinado por la junta de accionistas del año siguiente.

3.23.- Cambios Contables

Las políticas contables adoptadas en la preparación de los estados financieros son consistentes con las utilizadas en la preparación de los estados financieros anuales de la Sociedad para el año finalizado el 31 de diciembre de 2018, excepto por la adopción de nuevas normas vigentes al 1 de enero de 2019, descritas en la Nota 3.2.1 Normas e interpretaciones que han sido adoptadas en los presentes Estados de Situación Financiera.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.23.- Cambios Contables, continuación:

A partir del ejercicio 2019, el Bono de negociación que Banchile Corredores de Bolsa S.A. pactó con sus trabajadores en la negociación colectiva del año 2019 fue registrado contablemente en el rubro “Otros activos” en el ítem “Gastos pagados por anticipado”, y se amortiza con cargo a resultados en el plazo de duración del contrato colectivo y en función a la permanencia de los trabajadores a la fecha de emisión de los estados financieros. Hasta antes del cambio, el pago de este beneficio afectaba directamente el resultado del ejercicio. Esta modificación se efectuó en razón de que se observa que este desembolso cumple con la definición para ser considerado un derecho que tiene el potencial de producir beneficios económicos considerando el Marco Conceptual (modificado) de las NIIF.

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2019, no han ocurrido otros cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

4.1.- Exposiciones al riesgo y formas en que estas surgen

El negocio en el cual se encuentra inmerso la Sociedad, se encuentra expuesto a los siguientes riesgos financieros:

- a) **Riesgo de Crédito:** Es el riesgo de que la Sociedad incurra en una pérdida debido a que sus clientes o contrapartes no cumpla con sus obligaciones contractuales.
- b) **Riesgo de Mercado:** Es el riesgo de enfrentar pérdidas producto de movimientos adversos de los niveles de las variables de mercado. Estas variables o factores de mercado se clasifican en dos grupos:
 - Precios spot, como son los tipos de cambio, precios de acciones, precios de productos básicos o también llamados commodities, precios de metales, precios de energía, etc. La Corredora toma riesgos de precio spot de tipos de cambio y de precios de acciones.
 - Tasas de interés de instrumentos de deuda y rendimientos porcentuales de curvas de derivados.

**BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)**

4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación:

4.1.- Exposiciones al riesgo y formas en que estas surgen, continuación

c) Riesgo de Liquidez

El Riesgo de Liquidez corresponde a las potenciales pérdidas que la Sociedad pueda enfrentar en caso de una estrechez de liquidez en los mercados financieros. Esta estrechez puede ocurrir ya sea por una disminución de fondos disponibles que impactan negativamente la capacidad de fondeo o por una disminución de los montos transados de los instrumentos que la corredora posee en sus activos (bonos, depósitos bancarios, acciones, etc.) o de los instrumentos derivados.

4.2.- Estructura de Administración del Riesgo

La administración del riesgo en la Sociedad se realiza a través de diversas áreas independientes entre sí, las cuales tienen por objeto el proponer, monitorear y contralar los diversos riesgos financieros a los cuales se encuentra expuesta la Sociedad.

(i) Directorio

El Directorio de la Sociedad, está permanentemente informado de la evolución de los distintos ámbitos de riesgo, participando de las definiciones estratégicas que impactan la calidad del portafolio.

(ii) Comité de Riesgo

Toda propuesta de administración de riesgo y las excepciones a los procesos de administración del mismo, son revisadas a través del Comité de Riesgo en el cual participa la alta administración de la Sociedad, es decir, los Gerentes de las áreas de negocios: Gerente General, Fiscal y Gerente de Riesgo.

(iii) Auditoría Interna

Los procesos de administración de riesgo a lo largo de la Sociedad son auditados permanentemente por la función de auditoría interna, que examina la suficiencia de los procedimientos y el cumplimiento de éstos. Auditoría Interna discute los resultados de todas las evaluaciones con la administración y reporta sus hallazgos y recomendaciones al Directorio.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación:

4.2.- Estructura de Administración del Riesgo, continuación

(iv) Tesorería

La Tesorería de la Sociedad es responsable de administrar los riesgos de precio (tasas de interés, tipos de cambio, acciones) dentro de los límites aprobados por el Directorio. Adicionalmente, es la única responsable de asegurar que la Corredora mantiene un adecuado nivel de liquidez acorde con las condiciones de mercado y las necesidades de las diferentes unidades de negocios.

4.3.- Objetivos, Políticas y Procesos de Gestión de Riesgo

Para cada uno de los riesgos definidos anteriormente, la Corredora ha definido una serie de políticas y procedimientos con el objeto de mitigar su exposición.

a) Riesgo de Crédito.

La gestión de riesgo de crédito de la Sociedad, se enmarca dentro de la Política de Riesgo de Crédito las cuales es establecida por el Directorio y representa el marco de referencia y una guía para la asunción y administración del riesgo crediticio, con apego a las leyes y normas vigentes, cuyo fundamento básico es cumplir con el espíritu presente en cada una de ellas actuando siempre con adhesión a la ética, a la buena fe y a los sanos principios en que se funda la actividad mercantil y financiera.

La Subgerencia de Riesgo Crédito, independiente de las Gerencias Comerciales, es responsable de implementar las políticas aprobadas en los segmentos que correspondan, estableciendo roles y responsabilidades, normas y procedimientos escritos que definen nuestra cultura crediticia, incluyendo la definición de atribuciones para casos excepcionales.

Los principales principios que rigen esta política son:

i) Evaluación

Es requisito para una correcta evaluación del riesgo, la obtención, validación y evaluación que corresponda y manejo de la información necesaria, actualizada y suficiente, para conocer integralmente al cliente o conglomerado de empresas y personas, tanto en lo referente a su historia y su situación actual, tal de poder inferir si lo solicitado y sus perspectivas tienen pleno sentido para la Corredora.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación:

4.3.- Objetivos, Políticas y Procesos de Gestión de Riesgo, continuación:

a) Riesgo de Crédito, continuación:

ii) Presentación y Aprobación

Toda operación con riesgo de crédito asociado y/o situaciones que afecten el riesgo crediticio o bien pudiera implicar una potencial pérdida para la Sociedad, como regla general, debe ser aprobada por un Comité de Riesgo en que participen a lo menos dos personas, con responsabilidad individual y una de las cuales debe poseer atribuciones de riesgo suficientes.

iii) Documentación

Las operaciones con riesgo de créditos asociados cuentan con el respaldo documental respectivo, revisados y autorizados por la Fiscalía de la Sociedad, los cuales se mantienen en custodia por unidades independientes de la línea comercial y conforme a la normativa vigente en lo relativo a plazos mínimos y control documentario.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación:

4.3.- Objetivos, Políticas y Procesos de Gestión de Riesgo, continuación:

a) Riesgo de Crédito, continuación

iv) Exposición de Riesgo de Crédito

Las siguientes tablas muestran la exposición al riesgo de crédito para las principales cuentas del Balance:

Al 30 de septiembre de 2019

Activos Financieros	Fisco o Banco Central	Personas Naturales (MM\$)	Personas Jurídicas (MM\$)	Intermediarios de Valores (MM\$)	Inversionistas Institucionales (MM\$)	Partes Relacionadas (MM\$)	Total (MM\$)
Renta Fija e Intermediación Financiera a Valor Razonable	49.347	-	8.480	-	135.986	115.548	309.361
Instrumentos Financieros Derivados	11.341	520	2.912	116	-	4.925	19.814
Operaciones de Compra con Retroventa de IRV	-	2.866	10.157	43.629	-	-	56.652
Intermediación de Operaciones a Término	-	3.916	2.374	89.648	70.541	598	167.077
Intermediación de Operaciones a Plazo (Simultaneas)	-	3.884	10.617	1.863	-	-	16.364
Total	60.688	11.186	34.540	135.256	206.527	121.071	569.268

Al 31 de diciembre de 2018

Activos Financieros	Fisco o Banco Central	Personas Naturales (MM\$)	Personas Jurídicas (MM\$)	Intermediarios de Valores (MM\$)	Inversionistas Institucionales (MM\$)	Partes Relacionadas (MM\$)	Total (MM\$)
Renta Fija e Intermediación Financiera a Valor Razonable	141.290	-	7.532	-	111.621	129.101	389.544
Instrumentos Financieros Derivados	8.522	387	755	343	-	2.539	12.546
Operaciones de Compra con Retroventa de IRV	-	3.705	14.593	75.830	-	-	94.128
Intermediación de Operaciones a Término	-	1.228	2.835	41.963	52.793	1.035	99.854
Intermediación de Operaciones a Plazo (Simultaneas)	-	8.290	14.878	5.344	-	-	28.512
Total	149.812	13.610	40.593	123.480	164.414	132.675	624.584

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación:

4.3.- Objetivos, Políticas y Procesos de Gestión de Riesgo, continuación:

a) Riesgo de Crédito, continuación:

iv) Exposición de Riesgo de Crédito, continuación

La cartera de instrumentos de deuda de la Sociedad mantiene la siguiente composición en cuanto a clasificación de riesgo.

Al 30 de septiembre de 2019

Categoría de Riesgo	
N-1+	58,17%
N-1	16,99%
Central	15,95%
AAA	5,03%
AA+	2,74%
AA	1,11%

Al 31 de diciembre de 2018

Categoría de Riesgo	
N-1+	56,76%
Central	36,27%
AAA	5,03%
AA	0,00%
A	0,56%
BBB	1,38%

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación:

4.3.- Objetivos, Políticas y Procesos de Gestión de Riesgo, continuación:

a) Riesgo de Crédito, continuación:

v) Garantías

La cantidad y tipo de garantías requeridas depende de la normativa que rige cada uno de los productos y la calidad crediticia de la contraparte.

De este modo, las operaciones de Fx Forward mantenidas por Banchile, se encuentran garantizadas fundamentalmente a través de depósitos a plazo de acuerdo al siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2019

Activos financieros	Personas Naturales (MM\$)	Personas Jurídicas (MM\$)	Intermediarios de Valores (MM\$)	Inversionistas Institucionales (MM\$)	Partes Relacionadas (MM\$)	Total (MM\$)
Instrumentos Financieros, Derivados	2.513	1.835	755	-	-	5.103
Total	2.513	1.835	755	-	-	5.103

Al 31 de diciembre de 2018

Activos financieros	Personas Naturales (MM\$)	Personas Jurídicas (MM\$)	Intermediarios de Valores (MM\$)	Inversionistas Institucionales (MM\$)	Partes Relacionadas (MM\$)	Total (MM\$)
Instrumentos Financieros, Derivados	1.996	1.873	974	-	-	4.843
Total	1.996	1.873	974	-	-	4.843

En cuanto a las operaciones simultáneas, las garantías se encuentran constituidas de acuerdo a lo establecido en la normativa del producto.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación:

4.3.- Objetivos, Políticas y Procesos de Gestión de Riesgo, continuación:

b) Riesgo de Mercado

La gestión del riesgo de mercado de la Sociedad, se encuentra resumida en la Política de Riesgo de Mercado, la cual establece metodologías para la definición, medición, limitación y reporte de posiciones financieras y de riesgo de mercado según los modelos internos de la Corredora, como la definición de los correspondientes límites y alertas cuando corresponda.

El Directorio de la Sociedad ha establecido, límites internos de posiciones netas en tipo de cambio, límites de sensibilidad (DV01) de las posiciones de tasa de interés y de acciones. El DV01 o Valor Punto Base, mide el cambio en el valor de las posiciones como resultado de la variación positiva de la tasa de interés en un punto base (0,01%).

Análisis de Sensibilidad para Riesgos de Precio

Las posiciones en los diversos instrumentos de inversión de la Sociedad se aprecian en el siguiente cuadro:

Al 30 de septiembre de 2019

Factor	Moneda	Monto Exposición
Acciones	M\$	2.805.908
Pasivos Valor Razonable (RV)	M\$	(2.054.123)
Instrumentos de Deuda	M\$	309.361.062
FF.MM. Renta Fija menor a 90 días	M\$	80.373.082
Otros FF.MM.	M\$	401
Cuotas de Fondos de Inversión	M\$	772.729
Total Inversiones	M\$	391.259.059
Posición Moneda Extranjera (neto)	MUSD	(5.748)

Al 31 de diciembre de 2018

Factor	Moneda	Monto Exposición
Acciones	M\$	6.108.484
Pasivos Valor Razonable (RV)	M\$	(4.797.773)
Instrumentos de Deuda	M\$	389.544.163
FF.MM. Renta Fija menor a 90 días	M\$	83.807.273
Otros FF.MM.	M\$	15.027
Cuotas de Fondos de Inversión	M\$	4.018.222
Total Inversiones	M\$	478.695.396
Posición Moneda Extranjera (neto)	MUSD	8.647

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación:

4.3.- Objetivos, Políticas y Procesos de Gestión de Riesgo, continuación:

b) Riesgo de Mercado, continuación:

En el caso de exposiciones a Riesgo de Mercado, el Directorio de la Sociedad ha establecido límites internos de posiciones netas en tipo de cambio y acciones, mientras que las posiciones en tasa de interés se monitorean en base a límites de sensibilidad (DV01).

De este modo al cierre del 30 de Septiembre de 2019, la sensibilidad de las posiciones en tasa de interés de la cartera de inversiones de la Sociedad a variaciones de 1 punto base era de M\$ (74.381). Con lo cual frente a movimientos de 50 puntos bases anuales (al alza) en las tasas de interés de mercado, la pérdida para Banchile serían de aproximadamente M\$ 3.719.054.-

En cuanto a la posición de moneda, a la misma fecha ésta ascendía a MUSD -5.748 lo cual implica que por cada peso de subida en el tipo de cambio, la pérdida potencial de la Sociedad se incrementaría en M\$ -5.748. En un escenario de una ascenso en 5 (siendo la volatilidad diaria en 2 años de 2,56) pesos por dólar, la Sociedad perdería M\$ -28.740.-

Por su parte, las posiciones netas mantenidas en acciones se estima podrían generar una pérdida de M\$ 53.154 por cada 1% de variación negativa en el precio. La potencial pérdida bajo un escenario de caídas en los precios del 5% el impacto sería de M\$ 265.768.-

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación:

4.3.- Objetivos, Políticas y Procesos de Gestión de Riesgo, continuación:

c) Riesgo de Liquidez

La gestión del riesgo de Liquidez de la Sociedad se encuentra definida en su Política de Riesgo de Liquidez, la cual establece alertas internas, adicionales a los requeridos por los organismos supervisores, para cautelar la concentración de proveedores de fondos y asegurar la diversificación de fuentes de Fondos.

Particularmente, de manera diaria se controlan los vencimientos de operaciones de pactos de ventas con compromiso de retrocompra, los cuales no deben superar un monto definido por el Directorio.

Por otra parte, periódicamente se realiza un monitoreo de la liquidez de mercado de la cartera de instrumentos de deuda, estableciéndose una estructura de alertas que son escaladas a diversas instancias de la administración.

El siguiente cuadro muestra el flujo de ingresos de la cartera propia, según el vencimiento de los instrumentos mantenidos en cartera.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación:

4.3.- Objetivos, Políticas y Procesos de Gestión de Riesgo, continuación:

c) Riesgo de Liquidez, continuación:

Al 30 de septiembre de 2019

Vencimientos Contractuales M\$	DÓLAR	PESO	UF	Total
1 a 10 días	839.278	13.238.213	-	14.077.491
11 a 30 días	16.860.230	29.444.650	-	46.304.880
31 a 90 días	43.869	67.723.356	-	67.767.225
91 a 180 días	-	24.406.080	-	24.406.080
181 a 360 días	-	46.682.731	99.951.906	146.634.637
Mayor a 360 días	-	58.165.691	8.657.193	66.822.884
Total	17.743.377	239.660.720	108.609.099	366.013.197

Al 31 de diciembre de 2018

Vencimientos Contractuales M\$	DÓLAR	PESO	UF	Total
1 a 10 días	7.654.020	1.662.983	1.441	9.318.444
11 a 30 días	7.543.441	22.868.540	68.413.329	98.825.310
31 a 90 días	313.256	77.471.390	1.117.410	78.902.056
91 a 180 días	281.660	44.375.736	35.452	44.692.848
181 a 360 días	-	71.190.117	37.898.085	109.088.202
Mayor a 360 días	-	-	142.845.675	142.845.675
Total	15.792.377	217.568.766	250.311.392	483.672.535

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación:

4.3.- Objetivos, Políticas y Procesos de Gestión de Riesgo, continuación:

c) Riesgo de Liquidez, continuación:

El siguiente cuadro muestra el flujo de vencimientos de cartera de Pactos, siendo estos los principales pasivos de la sociedad.

Al 30 de septiembre de 2019

Vencimientos Cartera de Pactos M\$	DÓLAR	EURO	PESO	UF	Total
1 a 10 días	883.151	-	151.342.927	-	152.226.078
11 a 30 días	16.875.514	-	23.381.895	-	40.257.409
31 a 90 días	3.652.626	-	42.028.222	-	45.680.848
91 a 180 días	-	-	1.072.049	-	1.072.049
181 a 360 días	-	-	13.001.781	-	13.001.781
Mayor a 360 días	-	-	-	-	-
Total	21.411.291	-	230.826.874	-	252.238.165

Al 31 de diciembre de 2018

Vencimientos Cartera de Pactos M\$	DÓLAR	EURO	PESO	UF	Total
1 a 10 días	8.312.230	-	231.543.613	-	239.855.843
11 a 30 días	7.199.238	-	46.005.082	-	53.204.320
31 a 90 días	1.153.277	-	1.289.197	-	2.442.474
91 a 180 días	281.862	-	20.945.555	-	21.227.417
181 a 360 días	4.927.905	-	38.218.647	-	43.146.552
Mayor a 360 días	-	-	-	-	-
Total	21.874.512	-	338.002.094	-	359.876.606

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

4.- GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, continuación:

4.4.- Cumplimiento de Indicadores Normativos de Liquidez y Solvencia:

Con el objeto de dar cumplimiento a lo dispuesto por la Norma de Carácter General N° 18 de SVS, Banchile Corredores de Bolsa S.A., debe dar cumplimiento a los siguientes indicadores de Liquidez y Solvencia.

Indice	Limite	30.09.2019	31.12.2018
Patrimonio Depurado (M\$)	MM\$371	57.632.866	30.482.858
Liquidez General	≥ 1	1,35	1,43
Liquidez por intermediación	≥ 1	1,07	1,33
Razon de Endeudamiento	≤ 20	5,56	8,57
Indice de Cobertura Patrimonial	$\leq 80\%$	33,46%	42,27%

De acuerdo a lo expuesto en cuadro anterior, Banchile Corredores de Bolsa S.A. cumple íntegramente los indicadores financieros exigidos por la normativa vigente.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5.- USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS

En los presentes estados financieros se han utilizado estimaciones realizadas por el alta Administración de la Sociedad para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones realizadas en función de la mejor información disponible, se refieren a:

- 1) La vida útil de los activos fijos e intangibles (Notas 18 y 19)
- 2) Impuesto a la renta e impuestos diferidos (Nota 21)
- 3) Provisiones (Nota 28)
- 4) Compromisos y contingencias (Nota 31)
- 5) Valor razonable de activos y pasivos financieros:

La Sociedad ha definido un marco de valorización y control relacionado con el proceso de medición de valor razonable.

Dentro del marco establecido se incluye la función de Control de Producto, que es independiente de la administración principal y que reporta al Gerente de Riesgo. La cual posee la responsabilidad de verificación independiente de todas las mediciones de valor razonable.

Para lograr mediciones y controles apropiados, la Sociedad toma en cuenta, al menos, los siguientes aspectos:

- (i) Valorización estándar de la industria.

Para valorizar instrumentos financieros, la Sociedad utiliza la modelación estándar de la industria; valor cuota, precio de la acción, flujos de caja descontados y valorización de opciones mediante Black-Scholes-Merton, en el caso de las opciones. Los parámetros de entrada para la valorización corresponden a tasas, precios y niveles de volatilidad para distintos plazos y factores de mercado que se transan en el mercado nacional e internacional.

- (ii) Precios cotizados en mercados activos.

El valor razonable de instrumentos cotizados en mercados activos se determina utilizando las cotizaciones diarias a través de sistemas de información electrónica (Bolsa de Comercio de Santiago, Bloomberg) principalmente. Esto representa el valor al que se transan estos instrumentos regularmente en los mercados financieros.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación

(iii) Técnicas de Valorización.

En caso que no se encuentren disponibles cotizaciones para el instrumento a valorizar, se utilizarán técnicas para determinar su valor razonable.

Debido a que, en general, los modelos de valorización requieren del ingreso de parámetros de mercado, se busca maximizar la información basada en cotizaciones observables o derivada de precios para instrumentos similares en mercados activos. En el caso que no exista información en mercados activos se utilizan información de proveedores externos de información de mercado, precios de transacciones similares e información histórica para validar los parámetros de valoración.

(iv) Ajustes a la valorización.

Como parte del proceso de valorización se consideran ajustes al valor de mercado de cada instrumento calculado a partir de los parámetros de mercado; el ajuste por Bid/Offer, representa el impacto en la valorización de un instrumento dependiendo si la posición corresponde a una larga o comprada o si la posición corresponde a una posición corta o vendida. Para calcular este ajuste se utilizan cotizaciones de mercados activos o precios indicativos según sea el caso del instrumento, considerando el Bid, Mid y Offer, respectivo.

(v) Controles de valorización.

Para controlar que los parámetros de mercado que la Sociedad utiliza en la valorización de los instrumentos financieros corresponden al estado actual del mercado y la mejor estimación del valor razonable, en forma diaria se ejecuta un proceso de verificación independiente de precios y tasas. Este proceso tiene por objetivo controlar que los parámetros de mercado oficiales provistos por el área de negocios respectiva, antes de su ingreso en la valorización, se encuentren dentro de rangos aceptables de diferencias al compararlos con el mismo conjunto de parámetros preparados en forma independiente por el área de Riesgo. Como resultado se obtienen diferencias de valor a nivel de moneda, producto y portfolio, las cuales se cotejan contra rangos específicos por cada nivel de agrupación.

En el caso que existan diferencias relevantes, éstas son escaladas de acuerdo al monto de materialidad, individual de cada factor de mercado y agregado a nivel de portfolio, de acuerdo a cuadros de escalamiento con rangos previamente definidas. Estos rangos son aprobados por el Comité de Riesgo.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación

(v) Controles de valorización, continuación.

En forma paralela y complementaria, el área de Riesgo genera y reporta en forma diaria informes de Ganancias y Pérdidas y Exposición a Riesgos de Mercado, que permiten el adecuado control y consistencia de los parámetros utilizados en la valorización.

(vi) Análisis razonado e información a la Gerencia.

En casos particulares donde no existen cotizaciones de mercado para el instrumento a valorizar y no se cuenta con precios de transacciones similares o parámetros indicativos, se debe realizar un control específico y un análisis razonado para estimar de la mejor forma posible el valor razonable de la operación. Dentro del marco para la valorización descrito en la Política de Valor Razonable aprobada por el Directorio de la Corredora, se establece el nivel de aprobación necesario para realizar transacciones donde no se cuenta con información de mercado o no es posible inferir precios o tasas a partir de la misma.

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable

La Sociedad, en consideración con los puntos anteriormente descritos, clasifica los instrumentos financieros que posee en cartera en los siguientes niveles:

Nivel 1: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es realizado con precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos. Para estos instrumentos existen cotizaciones de mercado observables por lo que no se requieren supuestos para valorizar.

Dentro de este nivel se encuentran futuros de monedas, emisiones del Banco de Central de Chile y la Tesorería General de la República, inversiones en fondos mutuos y acciones.

Para los instrumentos del Banco Central de Chile y Tesorería General de la República, se considerarán como Nivel 1 todos aquellos nemotécnicos que pertenezcan a un Benchmark, es decir, que correspondan a una de las siguientes categorías publicadas por la Bolsa de Comercio de Santiago: Pesos-02, Pesos-05, Pesos-07, Pesos-10, UF-02, UF-05, UF-07, UF-10, UF-20, UF-30. Un Benchmark corresponde a un grupo de nemotécnicos que son similares respecto a su Duration y que se transan de manera equivalente, es decir, el precio obtenido es el mismo para todos los instrumentos que componen un Benchmark. Esta característica define una mayor profundidad de mercado, con cotizaciones diarias que permiten clasificar estos instrumentos como Nivel 1.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación

- (a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable, continuación.

Para todos estos instrumentos existen cotizaciones de mercado diarias observables (tasas internas de retorno, valor cuota, precio, respectivamente) por lo que no se necesitan supuestos para valorizar. En el caso de deuda emitida por el Gobierno se utiliza la tasa interna de retorno de mercado para descontar todos los flujos a valor presente. En el caso de fondos mutuos y acciones se utiliza el precio vigente, que multiplicado por el número de instrumentos resulta en el valor razonable.

Las técnicas de valorización descritas anteriormente corresponden a las utilizadas por el mercado y en el caso particular de los instrumentos de deuda es la metodología de la Bolsa de Comercio de Santiago de Chile.

Nivel 2: Son Instrumentos financieros cuyo valor razonable es realizado con variables distintas a los precios cotizados en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, directamente (es decir, como precios) o indirectamente (es decir, derivadas de los precios). Dentro de estas categorías se incluyen:

- a) Precios cotizados para activos o pasivos similares en mercados activos.
- b) Precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no son activos.
- c) Datos de entrada distintos de los precios cotizados que son observables para el activo o pasivo.
- d) Datos de entrada corroborados por el mercado.

En este nivel se encuentran principalmente los derivados, deuda emitida por bancos, letras hipotecarias, instrumentos de intermediación financiera y algunas emisiones del Banco de Central de Chile y la Tesorería General de la República.

Para valorizar derivados dependerá si éstos se ven impactados por la volatilidad como un factor de mercado relevante en las metodologías estándar de valorización; para opciones se utiliza la fórmula de Black-Scholes-Merton, para el resto de los derivados, forwards y swaps, se utiliza valor presente neto.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable, continuación.

Para el resto de los instrumentos en este nivel, al igual que para las emisiones de deuda del nivel 1, la valorización se realiza a través de la tasa interna de retorno. En caso que no exista un precio observable para el plazo específico, este se infiere a partir de interpolar entre plazos que sí cuenten con información observable en mercados activos. Los modelos incorporan varias variables de mercado, incluyendo la calidad del crédito de las contrapartes, tasas de tipo de cambio y curvas de tasas de interés.

Técnicas de valorización Nivel 2:

Tipo de Instrumento Financiero	Método de Valorización	Descripción: Inputs y fuentes de información
Bonos Bancarios y Corporativos locales	Modelo de Flujo de Caja Descontado	Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor. El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Bonos Bancarios	Modelo de Flujo de Caja Descontado	Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en precios diarios
Bonos locales del Banco Central y de la Tesorería	Modelo de Flujo de Caja Descontado	Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en precios diarios.
Letras Hipotecarias	Modelo de Flujo de Caja Descontado	Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo está basado en una curva base (Bonos del Banco Central) y un spread de emisor. El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
Depósitos a Plazo	Modelo de Flujo de Caja Descontado	Los precios son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. El modelo considera precios diarios y similitudes de la relación riesgo/fecha de vencimiento entre los instrumentos.
FX Forwards, Forwards de Inflación	Modelo de Flujo de Caja Descontado	Puntos Forward, Forward de Inflación y Tasas Swap locales son obtenidos de Brokers que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. Tasas y Spreads Offshore son obtenidos de proveedores de precios externos que son comúnmente utilizados en el mercado chileno. Tasas Cero Cupón son calculadas usando el método de Bootstrapping sobre las tasas swap.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable, continuación.

Para considerar que un dato de entrada es corroborado por el mercado, este debe cumplir con estándares mínimos que garanticen la robustez de la información (Back Testing).

Nivel 3: Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es determinado utilizando datos de entrada no observables. Un ajuste a un dato de entrada que sea significativo para la medición completa puede dar lugar a una medición del valor razonable clasificada dentro del Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable si el ajuste utiliza datos de entrada no observables significativos.

Los instrumentos que podrían ser susceptibles de tener una clasificación Nivel 3 son principalmente emisiones de deuda de empresas chilenas y extranjeras, realizadas tanto en Chile como en el extranjero, para valorizar estos instrumentos la técnica corresponde a las utilizadas tanto por la Bolsa de Comercio de Santiago de Chile como por Bloomberg, y corresponden a la metodología estándar que se utiliza en el mercado local e internacional.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable, continuación.

Para valorizar estos instrumentos la técnica corresponde a las utilizadas tanto por la Bolsa de Comercio de Santiago de Chile como por Bloomberg, y corresponden a la metodología estándar que se utiliza en el mercado local e internacional.

1) La siguiente tabla muestra la clasificación, por niveles, de los instrumentos financieros registrados a valor justo.

Al 30 de septiembre de 2019

Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
Del Estado y Banco Central Chile	15.957.567	33.389.570	-	49.347.137
Otros instrumentos emitidos en el país	-	260.013.925	-	260.013.925
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
Acciones	2.805.908	-	-	2.805.908
Inversiones en Fondos Mutuos	80.373.483	-	-	80.373.483
Inversiones en Fondos de Inversion	772.729	-	-	772.729
Total	99.909.687	293.403.495	-	393.313.182
Derivados Negociación				
Forward	-	19.621.666	-	19.621.666
Swap	-	192.903	-	192.903
Total	-	19.814.569	-	19.814.569
Otros				
Inversiones en sociedades	7.406.100	-	217.986	7.624.086
Total	7.406.100	-	217.986	7.624.086
Total Activos a Valor Razonable	107.315.787	313.218.064	217.986	420.751.837

Pasivos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
Acciones	2.054.123	-	-	2.054.123
Derivados Negociación				
Forward	-	19.569.779	-	19.569.779
Swap	-	311.243	-	311.243
Total Pasivos a Valor Razonable	2.054.123	19.881.022	-	21.935.145

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable, continuación.

Al 31 de diciembre de 2018

Activos Financieros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos para Negociación				
Del Estado y Banco Central Chile	135.313.936	5.976.096	-	141.290.032
Otros instrumentos emitidos en el país	-	228.645.791	19.608.340	248.254.131
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
Acciones	6.108.484	-	-	6.108.484
Inversiones en Fondos Mutuos	83.822.300	-	-	83.822.300
Inversiones en Fondos de Inversion	4.018.222	-	-	4.018.222
Total	229.262.942	234.621.887	19.608.340	483.493.169
Derivados Negociación				
Forward	-	12.546.462	-	12.546.462
Total	-	12.546.462	-	12.546.462
Otros				
Inversiones en sociedades	8.721.000	-	217.986	8.938.986
Total	8.721.000	-	217.986	8.938.986
Total Activos a Valor Razonable	237.983.942	247.168.349	19.826.326	504.978.617

Pasivos Financieros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos para Negociación				
Acciones	4.797.773	-	-	4.797.773
Derivados Negociación				
Forward	-	12.273.514	-	12.273.514
Swap	-	63.420	-	63.420
Total Pasivos a Valor Razonable	4.797.773	12.336.934	-	17.134.707

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable, continuación.

2) Conciliación Nivel 3

El siguiente cuadro muestra la reconciliación entre los saldos de inicio y fin de período para aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3, cuyo valor justo es reflejado en los estados financieros.

Instrumentos para Negociación	Saldo 01-01-2019 M\$	Ganancia reconocida en resultado M\$	Otros Resultados Integrales M\$	Netos de compras, ventas y vencimientos M\$	Transf. M\$	Final 30-09-2019 M\$
Del Estado y Banco Central Chile	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	19.608.341	134.637	-	(19.742.978)	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-
Inversiones en Sociedades	217.986	-	-	-	-	217.986
Total	19.826.327	134.637	-	(19.742.978)	-	217.986

Instrumentos para Negociación	Saldo 01-01-2018 M\$	Ganancia reconocida en resultado M\$	Otros Resultados Integrales M\$	Netos de compras, ventas y vencimientos M\$	Transf. M\$	Final 31-12-2018 M\$
Del Estado y Banco Central Chile	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	19.608.341	-	19.608.341
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-
Inversiones en Sociedades	217.986	-	-	-	-	217.986
Total	217.986	-	-	19.608.341	-	19.826.327

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación

- (a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable, continuación.
- 3) Sensibilidad de Instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de los modelos.

El siguiente cuadro muestra la sensibilidad, por tipo de instrumento, de aquellos instrumentos clasificados en Nivel 3 ante cambios en los supuestos claves de valorización.

Activos Financieros	Nivel 3 30-09-2019 M\$	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo M\$
Instrumentos para Negociación		
Del Estado y Banco Central Chile	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-
Inversiones en Fondos Mutuos	-	-
Inversiones en Sociedades	217.986	-
Total	217.986	-

Activos Financieros	Nivel 3 31-12-2018 M\$	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo M\$
Instrumentos para Negociación		
Del Estado y Banco Central Chile	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	19.608.341	299.942
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-
Inversiones en Fondos Mutuos	-	-
Inversiones en Sociedades	217.986	-
Total	19.826.327	299.942

Con el fin de determinar la sensibilidad de las inversiones financieras a los cambios en los factores de mercado relevantes, la Sociedad ha llevado a cabo cálculos alternativos a valor razonable, cambiando aquellos parámetros claves para la valoración y que no son directamente observables en pantallas. En el caso de los activos financieros que están en la tabla anterior, que corresponden a Bonos Bancarios y Bonos Corporativos, se consideró que al no tener precios observables actuales, se utilizarían como inputs los precios que están basados en quotes o runs de brokers. Los precios se calculan por lo general como una tasa base más un spread. Para los Bonos locales se determinó aplicar un impacto de 10% en el precio. El impacto de 10% se considera como un movimiento razonable tomando en cuenta el funcionamiento del mercado de estos instrumentos y comparándolo contra el ajuste por bid/offer que se provisiona por estos instrumentos.

Las acciones de Bolsa Electrónica no son sensibilizadas, dado que el precio es enviado por estas mismas entidades.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable, continuación.

4) (a) Otros activos y pasivos

A continuación se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros, que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable. Los valores que se muestran en esta nota no pretenden estimar el valor de los activos generadores de ingresos de la Corredora ni anticipar sus actividades futuras. El valor razonable estimado es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2019

Activos Financieros	Valor Libro M\$	Valor razonable estimado M\$
Efectivo y efectivo equivalente	16.633.531	16.633.531
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	56.652.135	56.652.135
Otras operaciones de financiamiento	5.388	5.388
Deudores por intermediación	183.441.454	183.441.454
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	5.589.671	5.589.671
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	470.739	470.739
Otras cuentas por cobrar	8.301.421	8.301.421
Total	271.094.339	271.094.339

Pasivos Financieros	Valor Libro M\$	Valor razonable estimado M\$
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	248.673.845	248.673.845
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	3.564.320	3.564.320
Otras obligaciones por financiamiento	77	77
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	67.972.801	67.972.801
Acreedores por intermediación	185.403.750	185.403.750
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	4.957.247	4.957.247
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-
Otras cuentas por pagar	37.103.207	37.103.207
Otros pasivos	9.022.349	9.022.349
Total	556.697.596	556.697.596

Considerando la naturaleza de alta liquidez de los activos y pasivos descritos, a juicio de la administración no existe diferencias significativas entre el valor libro y valor razonable de los mismos.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación

(a) Jerarquía de los instrumentos valorizados a Valor Razonable, continuación.

4) (a) Otros activos y pasivos, continuación.

Al 31 de diciembre de 2018

Activos Financieros	Valor Libro M\$	Valor razonable estimado M\$
Efectivo y efectivo equivalente	47.172.026	47.172.026
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	94.128.372	94.128.372
Otras operaciones de financiamiento	3.984	3.984
Deudores por intermediación	128.366.652	128.366.652
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	40.818.154	40.818.154
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	37.756	37.756
Otras cuentas por cobrar	13.526.280	13.526.280
Total	324.053.224	324.053.224

Pasivos Financieros	Valor Libro M\$	Valor razonable estimado M\$
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	359.876.606	359.876.606
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	152.212.174	152.212.174
Acreedores por intermediación	129.878.570	129.878.570
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	10.261.615	10.261.615
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-
Otras cuentas por pagar	55.322.767	55.322.767
Total	707.551.732	707.551.732

Considerando la naturaleza de alta liquidez de los activos y pasivos descritos, a juicio de la administración no existe diferencias significativas entre el valor libro y valor razonable de los mismos.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación:

(b) Jerarquía de valor justo de los instrumentos registrados a Costo Amortizado en el Balance:

Al 30 de septiembre de 2019

Activos financieros según el estado de situación financiera	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total
Efectivo y efectivo equivalente	16.633.531	-	-	16.633.531
Operaciones de financiamiento-Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	56.652.135	-	-	56.652.135
Operaciones de financiamiento-Otras	5.388	-	-	5.388
Deudores por intermediación	183.441.454	-	-	183.441.454
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	5.589.671	-	-	5.589.671
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	470.739	-	-	470.739
Otras cuentas por cobrar	8.301.421	-	-	8.301.421
Total	271.094.339	-	-	271.094.339

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total
Obligaciones por financiamiento	248.673.845	-	-	248.673.845
Obligaciones de venta con retrocompra sobre IRV	3.564.320	-	-	3.564.320
Obligaciones por financiamiento-Otras	77	-	-	77
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	67.972.801	-	-	67.972.801
Acreedores por intermediación	185.403.750	-	-	185.403.750
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	4.957.247	-	-	4.957.247
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	37.103.207	-	-	37.103.207
Otros pasivos	9.022.349	-	-	9.022.349
Total	556.697.596	-	-	556.697.596

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS, continuación:

- (b) Jerarquía de valor justo de los instrumentos registrados a Costo Amortizado en el Balance, continuación:

Al 31 de diciembre de 2018

Activos financieros según el estado de situación financiera	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total
Efectivo y efectivo equivalente	47.172.026	-	-	47.172.026
Operaciones de financiamiento-Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	94.128.372	-	-	94.128.372
Operaciones de financiamiento-Otras	3.984	-	-	3.984
Deudores por intermediación	128.366.652	-	-	128.366.652
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	40.818.154	-	-	40.818.154
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	37.756	-	-	37.756
Otras cuentas por cobrar	13.526.280	-	-	13.526.280
Total	324.053.224	-	-	324.053.224

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total
Obligaciones por financiamiento	359.876.606	-	-	359.876.606
Obligaciones de venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-
Obligaciones por financiamiento-Otras	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	152.212.174	-	-	152.212.174
Acreedores por intermediación	129.878.570	-	-	129.878.570
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	10.261.615	-	-	10.261.615
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	55.322.767	-	-	55.322.767
Total	707.551.732	-	-	707.551.732

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

6.- REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO

Cuentas	Abono (cargo) a resultados									
	US\$		EURO		Unidad Fomento		Otros		Total	
	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2018 30.09.2018	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2018 30.09.2018	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2018 30.09.2018	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2018 30.09.2018	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2018 30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(2.404.361)	(1.019.099)	(125.181)	58.486	-	-	486	(2.739)	(2.529.056)	(963.352)
Deudores por intermediación	536.841	126.673	(248)	-	-	-	7.029	60.965	543.870	187.638
Otras cuentas por cobrar	2.239.605	214.041	(8.308)	(9.924)	-	-	2.938	319	2.234.235	204.436
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	1.443	75.988	-	-	-	-	(6)	-	1.437	75.988
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	(1.335)	-	-	-	-	-	-	-	(1.335)	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	(555.352)	(163.679)	248	-	-	-	(3.786)	(63.208)	(559.138)	(236.887)
Otras cuentas por pagar	610.625	1.031.319	352.215	32.811	-	-	(855.530)	6.274	107.310	1.070.404
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	(4.860)	14.440	-	-	-	-	-	-	(4.860)	14.440
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos por pagar (PPM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total diferencia de cambio	422.606	279.683	218.726	81.373	-	-	(848.869)	1.611	(207.537)	362.667

Cuentas	Abono (cargo) a resultados									
	US\$		EURO		Unidad Fomento		Otros		Total	
	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2018 30.09.2018	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2018 30.09.2018	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2018 30.09.2018	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2018 30.09.2018	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2018 30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	10.770	(539.376)	4.200	97.734	-	-	4.126	3.936	19.096	(437.706)
Deudores por intermediación	21.377	12.033	(248)	-	-	-	7.018	61.121	28.147	73.154
Otras cuentas por cobrar	1.266.348	331.912	535	(6.389)	-	-	3.662	315	1.270.545	325.838
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	46.992	12.060	-	-	-	-	-	-	46.992	12.060
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	(64.897)	(16.443)	248	-	-	-	(3.467)	(62.471)	(68.116)	(78.914)
Otras cuentas por pagar	(468.806)	279.675	(3.082)	(23.197)	-	-	(858.601)	(456)	(1.330.489)	256.022
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	(20.729)	14.431	-	-	-	-	-	-	(20.729)	14.431
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos por pagar (PPM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total diferencia de cambio	791.055	94.292	1.653	68.148	-	-	(847.262)	2.445	(54.554)	164.885

7.- EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Efectivo y efectivo equivalente	30.09.2019 M \$	31.12.2018 M \$
Caja en pesos	10.895	4.121
Caja en moneda extranjera	107.982	221.664
Bancos en pesos	9.545.261	23.839.743
Bancos en moneda extranjera	6.969.393	23.106.498
Total	16.633.531	47.172.026

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

8.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

Activos financieros al 30 de septiembre de 2019

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-	16.633.531	16.633.531
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	135.262.282	-	-	135.262.282
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	258.050.900	-	-	258.050.900
Instrumentos financieros derivados	19.814.569	-	-	19.814.569
Operaciones de financiamiento-Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	56.652.135	56.652.135
Operaciones de financiamiento-Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento-Otras	-	-	5.388	5.388
Deudores por intermediación	-	-	183.441.454	183.441.454
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	5.589.671	5.589.671
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	470.739	470.739
Otras cuentas por cobrar	-	-	8.301.421	8.301.421
Inversiones en sociedades	-	7.624.086	-	7.624.086
Total	413.127.751	7.624.086	271.094.339	691.846.176

Activos financieros al 31 de diciembre de 2018

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	-	-	47.172.026	47.172.026
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	118.055.968	-	-	118.055.968
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	365.437.201	-	-	365.437.201
Instrumentos financieros derivados	12.546.462	-	-	12.546.462
Operaciones de financiamiento-Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	94.128.372	94.128.372
Operaciones de financiamiento-Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento-Otras	-	-	3.984	3.984
Deudores por intermediación	-	-	128.366.652	128.366.652
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	40.818.154	40.818.154
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	37.756	37.756
Otras cuentas por cobrar	-	-	13.526.280	13.526.280
Inversiones en sociedades	-	8.938.986	-	8.938.986
Total	496.039.631	8.938.986	324.053.224	829.031.841

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

8.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA, continuación:

Pasivos financieros al 30 de septiembre de 2019

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	2.054.123	-	2.054.123
Instrumentos financieros derivados	19.881.022	-	19.881.022
Obligaciones por financiamiento	-	252.238.165	252.238.165
Obligaciones por financiamiento-Otras	-	77	77
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	67.972.801	67.972.801
Acreedores por intermediación	-	185.403.750	185.403.750
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	4.957.247	4.957.247
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	37.103.207	37.103.207
Otros pasivos	-	9.022.349	9.022.349
Total	21.935.145	556.697.596	578.632.741

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2018

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	4.797.773	-	4.797.773
Instrumentos financieros derivados	12.336.934	-	12.336.934
Obligaciones por financiamiento	-	359.876.606	359.876.606
Obligaciones por financiamiento-Otras	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	152.212.174	152.212.174
Acreedores por intermediación	-	129.878.570	129.878.570
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	10.261.615	10.261.615
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	55.322.767	55.322.767
Otros pasivos	-	-	-
Total	17.134.707	707.551.732	724.686.439

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

9.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2019

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	2.397.908	-	-	408.000	408.000	2.805.908
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	80.373.483	-	-	-	-	80.373.483
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión						
Nacionales	772.729	-	-	-	-	772.729
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Total IRV	83.544.120	-	-	408.000	408.000	83.952.120

Al 31 de diciembre de 2018

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	6.108.484	-	-	-	-	6.108.484
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	83.822.300	-	-	-	-	83.822.300
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión						
Nacionales	4.018.222	-	-	-	-	4.018.222
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Total IRV	93.949.006	-	-	-	-	93.949.006

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

9.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA, continuación:

Al 30 de septiembre de 2019

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Instrumentos de renta variable							
Acciones							
AGUAS-A	227.848	-	-	-	-	227.848	571.334
ANDINA-B	10.543	-	-	-	-	10.543	4.321
ANTARCHILE	15.100	-	-	-	-	15.100	2.000
BCI	48.402	-	-	-	-	48.402	1.054
BSANTANDER	259.368	-	-	-	-	259.368	5.049.011
CENCOSHOPP	16.015	-	-	-	-	16.015	8.587
CENCOSUD	120.000	-	-	-	-	120.000	100.000
CMPC	36.847	-	-	-	-	36.847	21.726
CONCHATORO	22.864	-	-	-	-	22.864	15.779
COPEC	278.809	-	-	-	-	278.809	40.554
CUPRUM	7.461	-	-	-	-	7.461	154.000
ENELCHILE	126.060	-	-	-	-	126.060	2.000.000
GASCO	336.852	-	-	-	-	336.852	141.469
HF	127.224	-	-	-	-	127.224	80.000
IAM	94.575	-	-	408.000	408.000	502.575	492.721
MALLPLAZA	5.938	-	-	-	-	5.938	3.247
MOLYMET	186.000	-	-	-	-	186.000	22.209
SK	38.058	-	-	-	-	38.058	33.238
SQM-A	376.583	-	-	-	-	376.583	18.919
SQM-B	63.361	-	-	-	-	63.361	3.157
Cuotas Fondos Mutuos							
CFM corto plazo duracion menor a 90 dias	80.373.082	-	-	-	-	80.373.082	44.787.558
CFM corto plazo duracion menor a 365 dias	-	-	-	-	-	-	-
CFM mediano y largo plazo	-	-	-	-	-	401	241
CFM de libre inversión	401	-	-	-	-	-	-
CFM de capitalización	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inversión	772.729	-	-	-	-	772.729	391.763
Total	83.544.120	-	-	408.000	408.000	83.952.120	53.942.888

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

9.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA, continuación:

Al 31 de diciembre de 2018

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Instrumentos de renta variable							
Acciones							
AGUAS-A	71.729	-	-	-	71.729	187.909	
ANDINA-A	1.890	-	-	-	1.890	840	
ANTARCHILE	81.606	-	-	-	81.606	8.959	
CONCHATORO	46.177	-	-	-	46.177	34.089	
COPEC	38.291	-	-	-	38.291	4.598	
ECL	808.674	-	-	-	808.674	637.504	
GASCO	119.322	-	-	-	119.322	52.334	
IAM	138.872	-	-	-	138.872	137.117	
MOLYMET	106.315	-	-	-	106.315	12.809	
SECURITY	116.375	-	-	-	116.375	400.000	
SQM-A	133.122	-	-	-	133.122	4.915	
SQM US	4.446.111	-	-	-	4.446.111	167.368	
Cuotas Fondos Mutuos							
CFM corto plazo duracion menor a 90 dias	83.807.273	-	-	-	83.807.273	47.427.196	
CFM corto plazo duracion menor a 365 dias	-	-	-	-	-	-	
CFM mediano y largo plazo	2.016	-	-	-	2.016	1.280	
CFM de libre inversión	13.011	-	-	-	13.011	8.949	
CFM de capitalización	-	-	-	-	-	-	
Cuotas de Fondos de Inversión	4.018.222	-	-	-	4.018.222	3.302.420	
Total	93.949.006	-	-	-	93.949.006	52.388.287	

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

9.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA, continuación:

Al 30 de septiembre de 2019

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones (1)	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado						
Nacionales	40.085.263	-	-	9.261.874	9.261.874	49.347.137
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	2.744.551	248.789.026	-	-	248.789.026	251.533.577
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	8.480.348	-	-	-	-	8.480.348
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	51.310.162	248.789.026	-	9.261.874	258.050.900	309.361.062

(1) Considera título entregado en garantía por M\$ 9.261.874.-, para garantizar sistema CCLV, Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

Al 31 de diciembre de 2018

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones (1)	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado						
Nacionales	19.564.844	115.749.091	-	5.976.096	121.725.187	141.290.031
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	4.542.118	236.180.275	-	-	236.180.275	240.722.393
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	7.531.739	-	-	7.531.739	7.531.739
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	24.106.962	359.461.105	-	5.976.096	365.437.201	389.544.163

(1) Considera título entregado en garantía por M\$5.976.096.-, para garantizar sistema CCLV, Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

10.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2019

Instrumentos financieros a costo amortizado	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2018

Instrumentos financieros a costo amortizado	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Total
		En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal	
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	-	-	-	-	-	-
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	-	-	-	-	-	-

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

11.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

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

Al 30 de septiembre de 2019

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	0,27	144.566	2.721.391	2.865.957	2.806.939
Personas jurídicas	0,24	267.222	9.890.275	10.157.497	10.335.641
Intermediarios de valores	0,28	7.456.713	36.171.968	43.628.681	44.756.609
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total		7.868.501	48.783.634	56.652.135	57.899.189

Al 31 de diciembre de 2018

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	0,32	156.399	3.548.205	3.704.604	3.491.803
Personas jurídicas	0,30	4.163.774	10.429.826	14.593.600	14.302.542
Intermediarios de valores	0,34	14.791.222	61.038.946	75.830.168	74.361.220
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total		19.111.395	75.016.977	94.128.372	92.155.565

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

11.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO, continuación:

- b) Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta fija e intermediación financiera (Contratos de retrocompra)

Al 30 de septiembre de 2019

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total		-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2018

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total		-	-	-	-

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

11.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO, continuación:

c) Premio por cobrar por préstamos de acciones

Al 30 de septiembre de 2019

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
		M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	0,18	469	4.778	5.247
Inversionistas Institucionales	0,29	-	141	141
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total		469	4.919	5.388

Al 30 de septiembre de 2019, la sociedad registra acciones otorgadas en préstamo por M\$4.152.894.- obtenidas de acciones que se encontraban en la Bolsa en garantía por operaciones simultáneas financiadas por nuestra sociedad, según detalle:

Emisores	Acciones otorgadas en préstamo	
	Monto M\$	Unidades
AGUAS-A	952.871	2.389.345
ANDINA-B	16.365	6.707
BCI	308.917	6.727
BESALCO	164	284
BSANTANDER	118.793	2.312.500
CAP	1.258.253	198.150
CENCOSHOPP	2.251	1.207
CMPC	339.200	200.000
CONCHATORO	7.645	5.276
COPEC	312.434	45.445
ENELCHILE	161.957	2.569.528
FALABELLA	60.754	14.909
ORO BLANCO	105.970	40.757.505
SQM-B	506.768	25.250
VAPORES	552	21.814
Total	4.152.894	48.554.647

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

11.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO, continuación:

c) Premio por cobrar por préstamos de acciones, continuación

Al 31 de diciembre de 2018

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
		M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	0,24	588	3.031	3.619
Inversionistas Institucionales	0,29	-	365	365
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total		588	3.396	3.984

Al 31 de diciembre de 2018, la sociedad registra acciones otorgadas en préstamo por M\$9.365.454.- obtenidas de acciones que se encontraban en la Bolsa en garantía por operaciones simultáneas financiadas por nuestra sociedad, según detalle:

Emisores	Acciones otorgadas en préstamo	
	Monto M\$	Unidades
AESGENER	59.871	310.374
AGUAS-A	214.984	563.197
ANDINA-B	1.964	757
ANTARCHILE	87.444	9.600
BCI	94.363	2.093
BESALCO	39.281	64.384
CCU	2.719	305
CMPC	476.518	216.000
CONCHATORO	348.635	257.371
COPEC	85.801	10.303
ENTEL	17.673	3.284
FALABELLA	334.030	65.630
MALLPLAZA	19.511	13.533
NUEVAPOLAR	7.876	246.113
SQM-B	6.684.783	244.819
VAPORES	890.001	45.131.914
Total	9.365.454	47.139.677

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

12.- CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2019

Tipo de contrato	Nº Operaciones	Nocional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a valor razonable	Total Pasivo a valor razonable
		Compra		Venta		Posición Activa			Posición Pasiva				
		Cantidad U.M. del contrato	Monto contrato	Cantidad U.M. del contrato	Monto contrato	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
A) Forward													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	446	745.712.278	543.035.138	745.712.278	543.035.138	256.471	18.968.649	-	253.421	18.637.780	-	19.225.120	18.891.201
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	39	16.622.850	12.104.926	11.013.002	8.019.778	3.850	156.101	-	719	103.920	-	159.951	104.639
Euros (Entrega física)	47	1.241.202	985.345	1.243.576	987.229	350	2.522	-	2.998	22.113	-	2.872	25.111
Franco Suizo (Entrega Física)	3	5.478	3.996	5.478	3.996	-	30	-	-	21	-	30	21
Unidad de Fomento (Compensación)	10	5.000.000	140.242.650	5.000.000	140.242.650	-	233.693	-	-	548.807	-	233.693	548.807
B) Swap ICP													
	3	24.000.000.000	24.000.000	-	-	-	-	192.903	-	-	311.243	192.903	311.243
Total	548	24.768.581.808	720.372.055	762.974.334	692.288.791	260.671	19.360.995	192.903	257.138	19.312.641	311.243	19.814.569	19.881.022

Contrapartes	Activo a valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	520.291	2.512.765
Personas jurídicas	2.912.169	1.835.048
Intermediario de valores	115.682	755.668
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	4.925.200	-
Bancos	11.341.227	-
Total	19.814.569	5.103.481

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

12.- CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, continuación:

Al 31 de diciembre de 2018

Tipo de contrato	N° Operaciones	Nacional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total Activo a valor razonable	Total Pasivo a valor razonable
		Compra		Venta		Posición Activa			Posición Pasiva				
		Cantidad U.M. del contrato	Monto contrato	Cantidad U.M. del contrato	Monto contrato	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año		
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
A) Forward													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	313	321.816.483	223.588.438	321.816.483	223.588.438	1.154.609	10.061.936	-	1.121.794	10.026.716	-	11.216.545	11.148.510
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	47	19.916.716	13.837.538	8.603.743	5.977.623	29.285	443.057	-	31.727	74.580	-	472.342	106.307
Euros (Entrega física)	26	2.103.626	1.671.854	2.103.627	1.671.854	-	6.238	-	-	26.725	-	6.238	26.725
Unidad de Fomento (Compensación)	8	4.000.000	110.263.160	2.895.780	79.824.461	-	851.337	-	-	991.972	-	851.337	991.972
B) Swap ICP													
	-	4.000.000.000	4.000.000	-	-	-	-	-	-	-	63.420	-	63.420
Total	394	4.347.836.825	353.360.990	335.419.633	311.062.376	1.183.894	11.362.568	-	1.153.521	11.119.993	63.420	12.546.462	12.336.934

Contrapartes	Activo a valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	387.306	1.996.689
Personas jurídicas	755.023	1.873.729
Intermediario de valores	343.512	972.770
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	2.538.933	-
Bancos	8.521.688	-
Total	12.546.462	4.843.188

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

13.- DEUDORES POR INTERMEDIACION

Resumen	30.09.2019			31.12.2018		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	167.093.011	(15.890)	167.077.121	99.853.984	-	99.853.984
Intermediación de operaciones a plazo	16.364.333	-	16.364.333	28.512.668	-	28.512.668
Total	183.457.344	(15.890)	183.441.454	128.366.652	-	128.366.652

a) Intermediación de operaciones a término

Al 30 de septiembre de 2019

Contrapartes	Cuentas por cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	3.919.279	(3.771)	3.915.508	-	88.650	5.070	3.771	97.491
Personas jurídicas	2.377.505	(3.213)	2.374.292	-	271.205	6.131	3.213	280.549
Intermediario de valores	89.648.748	(21)	89.648.727	-	-	-	21	21
Inversionistas institucionales	70.549.598	(8.885)	70.540.713	-	282	881	8.885	10.048
Partes relacionadas	597.881	-	597.881	-	-	-	-	-
Total	167.093.011	(15.890)	167.077.121	-	360.137	12.082	15.890	388.109

Al 31 de diciembre de 2018

Contrapartes	Cuentas por cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	1.227.709	-	1.227.709	-	432.567	6.623	-	439.190
Personas jurídicas	2.835.423	-	2.835.423	-	330.733	-	-	330.733
Intermediario de valores	41.963.697	-	41.963.697	-	365.572	26	-	365.598
Inversionistas institucionales	52.793.424	-	52.793.424	-	42	-	-	42
Partes relacionadas	1.033.731	-	1.033.731	-	-	-	-	-
Total	99.853.984	-	99.853.984	-	1.128.914	6.649	-	1.135.563

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

13.- DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación:

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

Al 30 de septiembre de 2019

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	1.513	156.388	1.274.905	755.240	1.695.547	-	3.883.593
Personas jurídicas	27	272.075	2.672.893	1.967.983	5.704.328	-	10.617.306
Intermediario de valores	-	253.664	973.418	15.308	621.044	-	1.863.434
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.540	682.127	4.921.216	2.738.531	8.020.919	-	16.364.333

Contrapartes	Vencidos				
	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	1.513	-	-	1.513
Personas jurídicas	-	-	27	-	27
Intermediario de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	-	1.513	27	-	1.540

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

13.- DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación:

b) Intermediación de operaciones a plazo sobre acciones (Simultáneas), continuación

Al 31 de diciembre de 2018

Contrapartes	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	169.534	3.206.243	1.938.045	1.682.138	1.294.136	-	8.290.096
Personas jurídicas	1.124	4.172.425	2.258.910	3.111.329	5.334.180	-	14.877.968
Intermediario de valores	-	3.987.509	1.010.227	156.532	190.336	-	5.344.604
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Total	170.658	11.366.177	5.207.182	4.949.999	6.818.652	-	28.512.668

Contrapartes	Vencidos				
	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	169.534	-	-	169.534
Personas jurídicas	-	394	730	-	1.124
Intermediario de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	-	169.928	730	-	170.658

c) Movimiento de la provisión de incobrables

Provisión	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Saldo inicial	-	8.196
Incremento del ejercicio	44.002	25.789
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(28.112)	(33.985)
Total	15.890	-

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

14.- CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2019

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	5.589.739	(68)	5.589.671	-	315.253	4	68	315.325
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.589.739	(68)	5.589.671	-	315.253	4	68	315.325

Al 31 de diciembre de 2018

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	60.605	-	60.605	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	40.757.567	(18)	40.757.549	-	479.220	44	18	479.282
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	40.818.172	(18)	40.818.154	-	479.220	44	18	479.282

Movimiento de provisión incobrable

Provisión	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Saldo inicial	18	-
Incremento del ejercicio	71	18
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(21)	-
Total	68	18

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

15.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Concepto	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Cuentas por cobrar por otras operaciones del giro	5.753.671	1.932.525
Cuentas por cobrar por operaciones en moneda extranjera	1.709.855	11.046.436
Dividendos por cobrar de terceros	53.138	184.207
Otras cuentas por cobrar	887.582	396.343
Provisión incobrables	(102.825)	(33.231)
Total	8.301.421	13.526.280

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

a) Resumen de los principales saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
A Costo Amortizado Operaciones de Financiamiento	-	-	-	-	-
Arrendos	20	538.983	(514.094)	1.262	-
Auditoria interna matriz	1	14.819	(12.453)	-	4.179
Comisión Capitulo XIV	8	170.178	(170.178)	-	53.169
Comisión Intermediación de operaciones en el Extranjero	3.559	16.493	(16.493)	-	-
Comisión Market Maker	153	246.904	207.483	-	-
Comisión por ADC	9	566.762	(476.271)	-	-
Comisión por administración de cartera	59	70.979	59.646	792	-
Comisión por corretaje	-	-	-	-	-
Comisión por corretaje de productos	9	150.291	(126.295)	-	-
Comisión por operaciones de renta fija	9	74.360	62.487	-	-
Comisión por rescate	499	59.728	(50.191)	-	-
Comisiones por colocación cuotas FM	11	25.189.586	21.167.719	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	189	353.918.454	3	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1.499	858.754.200	1.328	7.287	-
Cuentas corrientes bancarias	-	-	-	7.520.007	8.579.147
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	5	467.639	7.059	470.739	-
Dividendos Por Pagar	2	14.517.168	-	-	-
Ingresos por servicios prestados	9	1.487.200	1.249.748	-	-
Instrumentos financieros derivados	199	745.793.289	(5.534.889)	4.925.200	10.719.663
Instrumentos financieros IRF	-	-	2.431.143	115.547.613	-
Interés Línea de crédito	9	1.677.740	(1.677.740)	-	67.919.648
Intereses por boleta Administración de caretra	1	7.149	(7.149)	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	1	56.971	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	2.853	17.765.906.254	211.422	592.154	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	332	58.474.466	138.426	5.727	40.394
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	332	1.157.016.442	(1.938.264)	-	65.998.751
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	8	33.169	27.873	26.459	-
Otros ingresos por servicios	1	459.239	427.771	-	-
Otros servicios	375	98.090	(90.071)	-	-
Proveedores	-	-	-	-	-
Reembolso Gastos	1	6.299	5.293	-	-
Renta Variable (IRV) disponible	8	69.629	(139)	-	-
Servicio procesamiento de datos	9	100.387	(84.359)	-	11.264
Subarriendo de oficinas	23	55.477	53.798	-	-
Transferencias LBTR y vales vistas	1.612	720.563	(605.515)	-	60.214
Total	11.805	20.986.718.908	14.747.098	129.097.240	153.386.429

Las transacciones con partes relacionadas han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

a) Resumen de los principales saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
A Costo Amortizado Operaciones de Financiamiento	22	62.551	62.551	-	-
Arriendos	24	865.387	(814.868)	1.240	-
Auditoria interna matriz	2	19.332	(16.246)	-	-
Comisión Capitulo XIV	7	259.448	(259.448)	-	37.876
Comisión Intermediación de operaciones en el Extranjero	7.104	11.144	(11.144)	-	-
Comisión Market Maker	187	273.675	229.979	-	-
Comisión por ADC	12	776.556	(652.568)	-	-
Comisión por administración de cartera	253	93.791	78.815	4.372	-
Comisión por corretaje	-	-	-	-	-
Comisión por corretaje de productos	15	233.151	(195.925)	-	21.302
Comisión por operaciones de renta fija	12	97.076	81.577	-	-
Comisión por rescate	1.422	148.187	(124.526)	-	-
Comisiones por colocación cuotas FM	12	26.901.385	22.606.206	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	258	507.197.662	44.918	-	-
Compraventa de moneda extranjera	3.821	786.979.928	2.147	6.936	-
Cuentas corrientes bancarias	-	-	-	12.334.454	10.020.448
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	3	30.820	21.087	30.820	-
Dividendos Por Pagar	2	14.827.844	-	-	-
Ingresos por servicios prestados	12	1.941.494	1.631.508	-	-
Instrumentos financieros derivados	222	527.526.770	(15.153.274)	2.538.933	7.565.922
Instrumentos financieros IRF	-	-	5.195.509	121.567.846	-
Interés Línea de crédito	12	2.709.415	(2.709.415)	-	151.764.748
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	3.703	18.111.595.824	261.183	1.033.672	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	1.745	149.576.955	366.369	59	10.185
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	709	2.812.955.406	(3.478.835)	-	112.811.079
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	6	20.858	17.527	20.858	-
Otros servicios	605	92.212	(83.214)	-	44
Reembolso Gastos	14	4.177.576	3.510.568	336.162	-
Renta Variable (IRV) disponible	11	725.419	495	-	-
Servicio procesamiento de datos	12	131.044	(110.121)	-	-
Subarriendo de oficinas	12	29.692	27.490	-	-
Transferencias LBTR y vales vistas	1.934	898.645	(755.164)	-	70.625
Total	22.153	22.951.159.247	9.773.181	137.875.352	282.302.229

Las transacciones con partes relacionadas han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas

Entidad relacionada 1: Banchile Administradora General de Fondos S.A.

Tipo de relación: Controlador Común.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión Market Maker	153	246.904	207.483	-	-
Comisión por ADC	9	566.762	(476.271)	-	-
Comisión por operaciones de renta fija	9	74.360	62.487	-	-
Comisión por rescate	499	59.728	(50.191)	-	-
Comisiones por colocación cuotas FM	11	25.189.586	21.167.719	-	-
Compraventa de moneda extranjera	6	25.263	-	-	-
Ingresos por servicios prestados	9	1.487.200	1.249.748	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	10	25.931	21.791	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	241	441.063.000	(1.610.678)	-	64.862.927
Reembolso Gastos	1	6.299	5.293	-	-
Total	948	468.745.033	20.577.381	-	64.862.927

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión Market Maker	187	273.675	229.979	-	-
Comisión por ADC	12	776.556	(652.568)	-	-
Comisión por operaciones de renta fija	12	97.076	81.577	-	-
Comisión por rescate	1.422	148.187	(124.526)	-	-
Comisiones por colocación cuotas FM	12	26.901.385	22.606.206	-	-
Compraventa de moneda extranjera	6	49.519	-	-	-
Ingresos por servicios prestados	12	1.941.494	1.631.508	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	23	107.479	90.318	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	351	367.870.503	(1.895.987)	-	65.998.460
Reembolso Gastos	14	4.177.576	3.510.568	336.162	-
Total	2.051	402.343.450	25.477.075	336.162	65.998.460

Las transacciones con Banchile Administradora General de Fondos S.A. han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 2: Banco de Chile

Tipo de relación: Controlador.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Arrendos	20	538.983	(514.094)	1.262	-
Auditoría interna matriz	1	14.819	(12.453)	-	4.179
Comisión por administración de cartera	32	34.691	29.152	-	-
Comisión por corretaje de productos	9	150.291	(126.295)	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	175	307.047.880	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	837	722.712.814	-	7.287	-
Cuentas corrientes bancarias	-	-	-	7.520.007	8.579.147
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	2	232	195	232	-
Dividendos Por Pagar	1	14.473.871	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	196	743.182.889	(5.522.683)	4.925.200	10.719.663
Instrumentos financieros IRF	-	-	2.431.143	115.547.613	-
Interés Línea de crédito	9	1.677.740	(1.677.740)	-	67.919.648
Intermediación de operaciones a término (IRV)	8	270.849	409	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	2.499	16.986.093.333	99.960	592.154	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	6	24.725	20.777	24.725	-
Otros servicios	364	25.375	(21.674)	-	-
Proveedores	-	-	-	-	-
Intereses por boleta Administración de carreta	1	7.149	(7.149)	-	-
Servicio procesamiento de datos	9	100.387	(84.359)	-	11.264
Subarriendo de oficinas	23	55.477	53.798	-	-
Transferencias LBTR y vales vistas	1.612	720.563	(605.515)	-	60.214
Total	5.804	18.777.132.068	(5.936.528)	128.618.480	87.294.115

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Arrendos	24	865.387	(814.868)	1.240	-
Auditoría interna matriz	2	19.332	(16.246)	-	-
Comisión por administración de cartera	44	46.350	38.950	-	-
Comisión por corretaje de productos	15	233.151	(195.925)	-	21.302
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	239	456.840.779	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	715	554.525.372	-	6.936	-
Cuentas corrientes bancarias	-	-	-	12.334.454	10.020.448
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	1	279	234	279	-
Dividendos Por Pagar	1	14.783.621	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	186	501.945.974	(15.159.266)	2.523.830	7.565.922
Instrumentos financieros IRF	-	-	5.195.509	121.567.846	-
Interés Línea de crédito	12	2.709.415	(2.709.415)	-	151.764.748
Intermediación de operaciones a término (IRV)	2	1.163	4	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	3.021	17.461.038.816	113.265	1.033.672	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	6	11.846	9.954	11.846	-
Otros servicios	486	18.299	(15.901)	-	-
Servicio procesamiento de datos	12	131.044	(110.121)	-	-
Subarriendo de oficinas	12	29.692	27.490	-	-
Transferencias LBTR y vales vistas	1.934	898.645	(755.164)	-	70.625
Total	6.712	18.994.099.165	(14.391.500)	137.480.103	169.443.045

Las transacciones con Banco de Chile han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 3: Banchile Asesoría Financiera S.A.

Tipo de relación: Controlador Común.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	1	459.239	-	459.239	-
Dividendos Por Pagar	1	43.297	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	10	6.727.097	(12.628)	-	1.135.824
Otros ingresos por servicios	1	459.239	427.771	-	-
Otros servicios	1	13.992	(13.992)	-	-
Total	14	7.702.864	401.151	459.239	1.135.824

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Dividendos Por Pagar	1	44.223	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	17	17.062.343	(32.390)	-	1.773.025
Total	18	17.106.566	(32.390)	-	1.773.025

Las transacciones con Banchile Asesoría Financiera S.A. han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 4: Citigroup Global Market Inc

Tipo de relación: Relacionada al Controlador.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
A Costo Amortizado Operaciones de Financiamiento	-	-	-	-	-
Comisión Capítulo XIV	8	170.178	(170.178)	-	53.169
Comisión Intermediación de operaciones en el Extranjero	3.559	16.493	(16.493)	-	-
Comisión por corretaje	-	-	-	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	24	6.661.516	113	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	2	8.168	6.864	8.168	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	29	6.700.218	57.885	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	16	74.764	62.826	-	-
Otras cuentas por cobrar	1	6.710	5.639	-	-
Total	3.639	13.638.047	(53.344)	8.168	53.169

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
A Costo Amortizado Operaciones de Financiamiento	22	62.551	62.551	-	-
Comisión Capítulo XIV	7	259.448	(259.448)	-	37.876
Comisión Intermediación de operaciones en el Extranjero	7.104	11.144	(11.144)	-	-
Compraventa de moneda extranjera	65	10.038.647	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	2	24.815	20.853	24.815	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	227	10.821.905	149.527	-	706
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	18	122.257	102.737	-	-
Otras cuentas por cobrar	2	7.707	6.476	7.707	-
Total	7.447	21.348.474	71.552	32.522	38.582

Las transacciones con Citigroup Global Market Inc han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 5: Banchile Securitizadora S.A.

Tipo de relación: Controlador Común.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	9	551.854	(339)	-	-
Total	9	551.854	(339)	-	-

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	55	4.083.795	(2.153)	-	44.477
Total	55	4.083.795	(2.153)	-	44.477

Las transacciones con Banchile Securitizadora S.A. han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 6: Viña San Pedro

Tipo de relación: Relacionada al Controlador.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	56	17.943.705	2	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	5	9.350.000	(10.543)	-	-
Otros servicios	3	6.748	(5.858)	-	-
Total	64	27.300.453	(16.399)	-	-

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	40	13.450.994	1	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	38	49.980.000	(36.541)	-	3.081.167
Otros servicios	7	5.995	(5.172)	-	-
Total	85	63.436.989	(41.712)	-	3.081.167

Las transacciones con Viña San Pedro han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 7: Quiñenco S.A.

Tipo de relación: Controlador Indirecto.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	19	318.389	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	1	497	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	7	59.924.491	(20.196)	-	-
Renta Variable (IRV) disponible	-	-	-	-	-
Total	27	60.243.377	(20.196)	-	-

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	19	504.687	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	14	95.015.765	(114.791)	-	-
Renta Variable (IRV) disponible	1	50	-	-	-
Total	34	95.520.502	(114.791)	-	-

Las transacciones con Quiñenco S.A. han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 8: Cía. Cervecerías Unidas

Tipo de relación: Relacionada al Controlador.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	30	15.505.055	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	18	209.500.000	(199.525)	-	-
Renta Variable (IRV) disponible	8	69.629	(139)	-	-
Total	56	225.074.684	(199.664)	-	-

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	14	12.916.546	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	79	998.450.000	(888.993)	-	33.070.545
Renta Variable (IRV) disponible	10	725.369	495	-	-
Total	103	1.012.091.915	(888.498)	-	33.070.545

Las transacciones con Cía. Cervecerías Unidas han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 9: Empresa Nacional de Energía Enex S.A

Tipo de relación: Relacionada al Controlador.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	36	408.000.000	(59.598)	-	-
Total	36	408.000.000	(59.598)	-	-

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	107	1.097.863.000	(196.166)	-	7.602.634
Total	107	1.097.863.000	(196.166)	-	7.602.634

Las transacciones con Empresa Nacional de Energía Enex S.A. han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 10: Inversiones Alabama Limitada

Tipo de relación: Relacionada al Controlador.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Nº de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	132	12.366.104	1.037	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	-	-	-	-	1.059
Total	132	12.366.104	1.037	-	1.059

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Nº de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	158	18.379.736	1.830	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	-	-	-	-	1.011
Total	158	18.379.736	1.830	-	1.011

Las transacciones con Inversiones Alabama Limitada han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 11: Fundación Andrónico Luksic A.

Tipo de relación: Relacionada al Controlador.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Nº de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión por administración de cartera	8	17.956	15.089	-	-
Compraventa de moneda extranjera	4	3.492.530	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	58	15.278.429	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	114	19.349.256	16.588	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	1	1.734	1.457	1.734	-
Otras cuentas por cobrar	185	38.139.905	33.134	1.734	-

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Nº de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión por administración de cartera	8	17.411	14.631	2.379	-
Compraventa de moneda extranjera	8	3.642.830	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	82	14.069.743	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	125	10.825.262	14.430	-	-
Total	223	28.555.246	29.061	2.379	-

Las transacciones con Fundación Andrónico Luksic A han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 12: Banchile Seguros de Vida S.A.

Tipo de relación: Relacionada al Controlador.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión por administración de cartera	-	-	-	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	13	46.847.040	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	3	2.407.078	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	3	2.610.400	(12.206)	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	272	714.371.238	45.532	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Total	291	766.235.756	33.326	-	-

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión por administración de cartera	-	-	-	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	12	49.065.116	44.906	-	-
Compraventa de moneda extranjera	32	26.329.773	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	36	25.580.796	5.992	15.103	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	1	157	132	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	311	599.438.837	40.411	-	-
Otras cuentas por cobrar	1	1.305	1.097	1.305	-
Total	393	700.415.984	92.538	16.408	-

Las transacciones con Fundación Banchile Seguros de Vida S.A han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 13: Promarca S.A.

Tipo de relación: Relacionada al Controlador.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	3	8.780.000	(16.259)	-	-
Total	3	8.780.000	(16.259)	-	-

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	13	80.040.000	(131.897)	-	-
Total	13	80.040.000	(131.897)	-	-

Las transacciones con Promarca S.A han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 14: LQ Inversiones Financieras S.A.

Tipo de relación: Controlador Indirecto.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Nº de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Intermediación de Operaciones a término (IRV)	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Nº de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	3	1.511	-	-	-
Intermediación de Operaciones a término (IRV)	-	-	-	-	-
Total	3	1.511	-	-	-

Las transacciones con LQ Inversiones Financieras S.A han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

Entidad relacionada 15: Transacciones e Inversiones Arizona Limitada.

Tipo de relación: Relacionada al Controlador.

Al 30 de septiembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Nº de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	12	109.280	176	-	-
Intermediación de Operaciones a término (IRV)	35	9.088.662	9.086	-	-
Total	47	9.197.942	9.262	-	-

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Nº de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	17	1.361.905	316	-	-
Intermediación de Operaciones a término (IRV)	89	50.422.990	41.352	-	-
Total	106	51.784.895	41.668	-	-

Las transacciones con Transacciones e Inversiones Arizona limitada han sido efectuadas a precios de mercado. No se han constituido provisiones de incobrabilidad o deterioro sobre saldos por cobrar a empresas relacionadas, ya que los saldos son recuperables en el corto plazo. Asimismo, no se han constituido garantías por estas operaciones.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

16.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación:

c) Préstamos, remuneraciones y compensaciones a ejecutivos principales del intermediario

Resumen	30.09.2019	30.09.2018
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	4.586.773	4.408.600
Bonos y/o Gratificaciones	2.678.566	2.603.431
Comisiones	869.981	900.659
Dietas por sesiones de directorios	33.734	32.895
Total	8.169.054	7.945.585

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

17.- INVERSIONES EN SOCIEDADES

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

Al 30 de septiembre de 2019

Nombre de la entidad	N° de Acciones	Participación	Valor patrimonial proporcional	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha de información
	N°	%	M\$	M\$	M\$	DD/MM/AA
Entidad N°1	-	-	-	-	-	-
Entidad N°2	-	-	-	-	-	-
Entidad N°3	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2018

Nombre de la entidad	N° de Acciones	Participación	Valor patrimonial proporcional	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha de información
	N°	%	M\$	M\$	M\$	DD/MM/AA
Entidad N°1	-	-	-	-	-	-
Entidad N°2	-	-	-	-	-	-
Entidad N°3	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

Movimiento de las inversiones por Sociedad:

Movimiento entidad 1	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Saldo al inicio	-	-
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Total	-	-

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

17.- INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación:

b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio

Al 30 de septiembre de 2019

Nombre de la entidad	N° de Acciones	Valor razonable
	N°	M\$
Bolsa de Comercio, Bolsa de Valores	3.000.000	7.406.100
Bolsa Electronica de Chile, Bolsa de Valores	300.000	210.000
CCLV contraparte Central	2	7.986
Total	3.300.002	7.624.086

Al 31 de diciembre de 2018

Nombre de la entidad	N° de Acciones	Valor razonable
	N°	M\$
Bolsa de Comercio, Bolsa de Valores	3.000.000	8.721.000
Bolsa Electronica de Chile, Bolsa de Valores	300.000	210.000
CCLV contraparte Central	2	7.986
Total	3.300.002	8.938.986

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

17.- INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación:

b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio, continuación

Movimiento de las inversiones en cada sociedad, de acuerdo al siguiente cuadro:

Bolsa de Comercio, Bolsa de Valores	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Saldo al inicio	8.721.000	9.000.000
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(1.314.900)	(279.000)
Total	7.406.100	8.721.000

Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de valores	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Saldo al inicio	210.000	210.000
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Total	210.000	210.000

CCLV, contraparte central	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Saldo al inicio	7.986	7.986
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Total	7.986	7.986

Total Inversiones	7.624.086	8.938.986
--------------------------	------------------	------------------

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

17.- INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación:

c) Dividendos percibidos de cada una de las entidades

Bolsa de Comercio, Bolsa de Valores	01.01.2019	01.01.2018	01.07.2019	01.07.2018
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Abril	236.190	-	-	-
Mayo	-	249.000	-	-
Junio	40.500	45.000	-	-
Septiembre	31.200	45.000	31.200	45.000
Subtotal	307.890	339.000	31.200	45.000

Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	01.01.2019	01.01.2018	01.07.2019	01.07.2018
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Mayo	9.253	9.997	-	-
Subtotal	9.253	9.997	-	-

CCLV, contraparte central	01.01.2019	01.01.2018	01.07.2019	01.07.2018
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Mayo	900	830	-	-
Subtotal	900	830	-	-

Total	318.043	349.827	31.200	45.000
--------------	----------------	----------------	---------------	---------------

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

18.- INTANGIBLES

Al 30 de septiembre de 2019

Intangibles	Marcas y Licencias	Desarrollos de Software	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2019	-	2.385.006	-	2.385.006
Adiciones del ejercicio	-	155.084	-	155.084
Bajas, deterioro del ejercicio	-	(108.649)	-	(108.649)
Reclasificaciones	-	(14.153)	-	(14.153)
Otros (1)	-	(315.977)	-	(315.977)
Valor bruto al 30/09/2019	-	2.101.311	-	2.101.311
Amortización del ejercicio	-	(261.092)	-	(261.092)
Amortización acumulada	-	(1.209.493)	-	(1.209.493)
Bajas, deterioro del ejercicio	-	-	-	-
Otros (1)	-	315.977	-	315.977
Valor neto al 30/09/2019	-	946.703	-	946.703

(1) Corresponde al traspaso de amortización acumulada, para dejar a valor neto los intangibles que terminan su vida útil.

Al 31 de diciembre de 2018

Intangibles	Marcas y Licencias	Desarrollos de Software	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2018	-	2.792.716	-	2.792.716
Adiciones del ejercicio	-	472.718	-	472.718
Bajas, deterioro del ejercicio	-	-	-	-
Otros (1)	-	(880.428)	-	(880.428)
Valor bruto al 31/12/2018	-	2.385.006	-	2.385.006
Amortización del ejercicio	-	(392.291)	-	(392.291)
Amortización acumulada	-	(1.697.630)	-	(1.697.630)
Bajas, deterioro del ejercicio	-	-	-	-
Otros (1)	-	880.428	-	880.428
Valor neto al 31/12/2018	-	1.175.513	-	1.175.513

(1) Corresponde al traspaso de amortización acumulada, para dejar a valor neto los intangibles que terminan su vida útil.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

19.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

a) La composición y el movimiento de propiedades, plantas y equipos, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2019

Propiedades, planta y equipo	Maquinarias y equipos	Muebles y Útiles	Otros	Mejoras de derechos por arrendamientos	Activo por derecho en uso (2)	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2019	1.293.321	830.390	48.620	2.234.672	-	4.407.003
Adiciones del ejercicio	246.662	10.741	-	98.996	-	356.399
Otros	-	-	-	-	9.820.324	9.820.324
Bajas o retiros del ejercicio	(158)	(31.653)	-	-	-	(31.811)
Ajustes y/o reclasificaciones	(248.292)	(14.964)	-	(217.571)	-	(480.827)
Valor bruto al 30/09/2019	1.291.533	794.514	48.620	2.116.097	9.820.324	14.071.088
Depreciación del ejercicio	(154.380)	(113.515)	(7.293)	(212.736)	(848.739)	(1.336.663)
Depreciación acumulada	(936.285)	(383.889)	(20.821)	(654.119)	-	(1.995.114)
Bajas o retiros del ejercicio	153	20.010	-	-	-	20.163
Ajustes y/o reclasificaciones (1)	248.292	14.964	-	217.571	-	480.827
Valor neto al 30/09/2019	449.313	332.084	20.506	1.466.813	8.971.585	11.240.301

- (1) Corresponde al traspaso de la depreciación acumulada, para dejar a valor neto los activos que terminan su vida útil.
- (2) Incluye activo por derecho de uso del bien arrendado por la aplicación de la NIIF 16, de acuerdo a lo descrito en nota 3.19.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

19.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, continuación:

Al 31 de diciembre de 2018

Propiedades, planta y equipo	Maquinarias y equipos	Muebles y Útiles	Otros	Mejoras de derechos por arrendamiento	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2018	1.519.137	784.314	48.620	1.032.754	3.384.825
Adiciones del ejercicio	116.213	288.973	-	1.496.843	1.902.029
Bajas o retiros del ejercicio	(16.806)	(28.523)	-	(1.143)	(46.472)
Ajustes y/o reclasificaciones (1)	(325.223)	(214.374)	-	(293.782)	(833.379)
Valor bruto al 31/12/2018	1.293.321	830.390	48.620	2.234.672	4.407.003
Depreciación del ejercicio	(265.966)	(126.409)	(9.723)	(210.165)	(612.263)
Depreciación acumulada	(1.022.416)	(465.226)	(11.097)	(738.880)	(2.237.619)
Bajas o retiros del ejercicio	12.296	8.618	-	475	21.389
Ajustes y/o reclasificaciones (1)	324.747	214.182	-	294.450	833.379
Valor neto al 31/12/2018	341.982	461.555	27.800	1.580.552	2.411.889

(1) Corresponde al traspaso de la depreciación acumulada, para dejar a valor neto los activos que terminan su vida útil.

Adiciones del ejercicio:

Adiciones	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Computadores	18.453	16.314
Servidores	151.032	43.237
Muebles	9.717	220.484
Impresoras	-	1.957
Equipos de comunicación	-	5.083
Equipos de oficina	-	-
Otros mobiliarios	1.024	63.405
Otros equipos de computación	2.549	14.312
Comunicaciones	-	-
Remodelaciones	98.996	1.496.843
PC- notebook	74.628	40.394
Valor neto	356.399	1.902.029

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

19.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, continuación:

Bajas del ejercicio:

Bajas	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Vehiculos	-	-
Equipos de Oficina	-	3.268
Otros Equipos de Computación	5	555
Otros Mobiliarios	1.828	1.864
PC-Notebook	-	1.163
Comunicaciones	81	-
Muebles y utiles	9.734	18.233
Valor neto	11.648	25.083

20.- OTROS ACTIVOS

Concepto	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Boletas garantía contrato SOMA (1)	294.510	289.441
Anticipo de proveedores	232.817	23.242
Otros	169.937	188.004
Garantía efectivo (1)	89.257	84.962
Garantía arriendo oficinas (1)	130.499	128.258
Gastos anticipados	1.624.146	408.982
Total	2.541.166	1.122.889

(1) Garantías informadas en nota N°31 "Contingencias y Compromisos".

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

21.- IMPUESTOS

a) Impuestos por pagar (Recuperar):

Concepto	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Provisión Impuesto Renta	3.693.139	5.201.248
Provisión Gasto rechazado	57.360	74.804
Pago Provisional Mensual	(3.860.946)	(4.550.605)
Crédito Gasto de Capacitación	-	(105.489)
Impuesto por recuperar	(346.694)	(234.649)
Sub-Total Impuesto Renta por Pagar (Recuperar)	(457.141)	385.309
IVA Debito Fiscal	570.280	602.461
Impuesto único a los trabajadores	311.971	169.536
Impuesto segunda categoría	992	1.140
Otros Impuestos	68.776	5.474
PPM por pagar	-	470.094
Sub-Total Otros Impuestos por Pagar (Recuperar)	952.019	1.248.705
Total Impuesto por Pagar (Recuperar)	494.878	1.634.014

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

21.- IMPUESTOS, continuación:

b) Impuestos diferidos:

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

Al 30 de septiembre 2019

Concepto	Activo	Activo	Pasivo	Pasivo
	Corrientes	No Corrientes	Corrientes	No Corrientes
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión vacaciones	45.510	318.571	-	-
Provisión de cuentas incobrables	40.362	-	-	-
Provisión mayor valor cartera de inversión	-	-	85.201	-
Provisión menor valor cartera de inversión	144.746	-	-	-
Provisión valor razonable bolsas	-	-	-	1.542.577
Provisión bonos gestión	779.286	-	-	-
Depreciación activo fijo	-	-	-	89.609
Activo/Pasivo por arrendamiento	-	-	19.451	(33.157)
Amortización intangibles	-	-	160.825	925.088
Pactos	-	-	(1.614)	-
Provisiones varias	574.053	-	-	-
Sub-Total impuestos diferidos	1.583.957	318.571	263.863	2.524.117
Cuentas complementarias netas	-	-	-	-
Total Impuestos Diferidos	1.583.957	318.571	263.863	2.524.117
Totales Netos	-	-	-	885.452

Al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Activo	Activo	Pasivo	Pasivo
	Corrientes	No Corrientes	Corrientes	No Corrientes
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión vacaciones	189.328	189.328	-	-
Provisión de cuentas incobrables	8.977	-	-	-
Provisión mayor valor cartera de inversión	-	-	34.497	-
Provisión menor valor cartera de inversión	151.863	-	-	-
Provisión valor razonable bolsas	-	-	-	1.897.600
Provisión bonos gestión	1.096.340	-	-	-
Depreciación activo fijo	-	-	-	103.711
Amortización intangibles	-	-	171.887	671.880
Pactos	-	-	(64.693)	-
Provisiones varias	254.610	-	-	-
Sub-Total impuestos diferidos	1.701.118	189.328	141.691	2.673.191
Cuentas complementarias netas	-	-	-	-
Total Impuestos Diferidos	1.701.118	189.328	141.691	2.673.191
Totales Netos	-	-	-	924.436

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

21.- IMPUESTOS, continuación:

c) Detalle cuenta impuesto a la renta:

De acuerdo a lo anterior, el resultado del ejercicio ha sido afectado por la aplicación de lo dispuesto en NIC 12, de acuerdo a lo siguiente:

Concepto	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2018 30.09.2018	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2018 30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto tributario corriente	(3.693.139)	(3.736.817)	2.091.477	(1.262.592)
Impuesto a la renta ejercicio anterior	914.127	1.421	-	-
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	(316.040)	(835.272)	50.065	(86.136)
Gasto rechazado Art. 21	(57.360)	(44.467)	(28.652)	(10.297)
Total Impuesto a la Renta	(3.152.412)	(4.615.135)	2.112.890	(1.359.025)

d) Reconciliación de la tasa efectiva:

Concepto	01.01.2019 al 30.09.2019		01.01.2018 al 30.09.2018	
	M\$		M\$	
Utilidad financiera antes de impuestos	37.485.264		20.822.240	
	Tasa de	Impuesto	Tasa de	Impuesto
	%	M\$	%	M\$
Impuesto a la renta	27,00	10.121.021	27,00	5.622.005
Revalorización capital propio	(1,22)	(457.763)	(2,34)	(486.654)
Dividendos recibidos	(0,27)	(101.689)	(0,49)	(101.976)
Ingresos no renta	(14,88)	(5.579.300)	(2,31)	(481.597)
Ajuste Impuesto renta ejercicio anterior	(2,44)	(914.127)	-	-
Otros agregados y deducciones permanente	0,22	84.270	0,30	63.357
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	8,41	3.152.412	22,16	4.615.135

Concepto	01.07.2019 al 30.09.2019		01.07.2018 al 30.09.2018	
	M\$		M\$	
Utilidad financiera antes de impuestos	11.939.451		6.190.276	
	Tasa de	Impuesto	Tasa de	Impuesto
	%	M\$	%	M\$
Impuesto a la renta	27,00	3.223.652	27,00	1.671.375
Revalorización capital propio	(0,96)	(115.715)	(2,03)	(125.562)
Dividendos recibidos	(0,08)	(9.157)	(0,21)	(13.064)
Ingresos no renta	(43,91)	(5.242.895)	(3,03)	(187.546)
Ajuste Impuesto renta ejercicio anterior	-	-	-	-
Otros agregados y deducciones permanente	0,25	31.225	0,22	13.822
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(17,70)	(2.112.890)	21,95	1.359.025

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

21.- IMPUESTOS, continuación:

d) Reconciliación de la tasa efectiva, continuación:

Con fecha 29 de septiembre de 2014, se promulgó la Ley 20.780 publicada en el Diario Oficial que modifica el Sistema de Tributación de la Renta e introduce diversos ajustes en el sistema tributario.

En la misma línea, el 8 de febrero del 2016, se publicó la Ley 20.899, la cual estableció que las sociedades anónimas abiertas deben aplicar por defecto el régimen de Impuesto de Primera Categoría con deducción parcial de crédito en los impuestos finales, régimen que se caracteriza porque los socios o accionistas sólo tienen derecho a imputar contra los impuestos personales (Global complementario o Adicional), un 65% del impuesto de primera categoría pagado por la empresa.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

22.- PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Resumen	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Pasivos financieros	19.881.022	12.336.934
Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término	2.054.123	4.797.773
Total	21.935.145	17.134.707

a) Pasivos financieros

Al 30 de septiembre de 2019

Contrapartes	Total valor razonable	Vencimiento	
		Hasta 7 días	Más de 7 días
	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-
Personas jurídicas	9.077.758	257.138	8.820.620
Intermediario de valores	-	-	-
Inversionistas institucionales	83.601	-	394.845
Partes relacionadas	10.719.663	-	10.719.663
Total	19.881.022	257.138	19.935.128

Al 31 de diciembre de 2018

Contrapartes	Total valor razonable	Vencimiento	
		Hasta 7 días	Más de 7 días
	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	4.813	-	4.813
Personas jurídicas	349.573	-	349.573
Intermediario de valores	-	-	-
Inversionistas institucionales	4.416.626	22.005	4.394.621
Partes relacionadas	7.565.922	1.131.516	6.434.406
Total	12.336.934	1.153.521	11.183.413

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

22.- PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE, continuación:

b) Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término

Al 30 de septiembre de 2019

Tipo de operación	Instrumentos recibidos	Instrumentos no utilizados	Saldo (Instrumentos utilizados)
	M\$	M\$	M\$
Por préstamos de IRV	1.130.529	812.730	317.799
Por préstamos de IRF e IIF	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRV	57.899.189	56.162.865	1.736.324
Por compras con retroventas sobre IRF e IIFF	-	-	-
Total	59.029.718	56.975.595	2.054.123

Al 31 de diciembre de 2018

Tipo de operación	Instrumentos recibidos	Instrumentos no utilizados	Saldo (Instrumentos utilizados)
	M\$	M\$	M\$
Por préstamos de IRV	-	-	-
Por préstamos de IRF e IIF	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRV	92.155.565	87.357.792	4.797.773
Por compras con retroventas sobre IRF e IIFF	-	-	-
Total	92.155.565	87.357.792	4.797.773

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

22.- PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE, continuación:

b) Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término, continuación

Detalle de los instrumentos de renta variable recibidos y utilizados, de acuerdo al siguiente cuadro:

Al 30 de septiembre de 2019

Emisores	Préstamos de IRV		Compras con retroventas sobre IRV		Total		Unidades	
	Recibidos	Utilizado	Recibidos	Utilizado	Recibidos	Utilizado	Recibidos	Utilizados
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
AESGENER	-	-	3.132.770	-	3.132.770	-	19.765.113	-
AGUAS-A	-	-	793.394	713.466	793.394	713.466	1.989.453	1.789.032
ALMENDRAL	-	-	7.296	-	7.296	-	159.714	-
ANDINA-B	-	-	169.953	10.543	169.953	10.543	69.653	4.321
ANTARCHILE	-	-	689.726	-	689.726	-	91.352	-
BANVIDA	-	-	147.733	-	147.733	-	434.215	-
BCI	-	-	3.733.826	308.917	3.733.826	308.917	81.308	6.727
BESALCO	-	-	109.188	-	109.188	-	189.158	-
BSANTANDER	-	-	621.969	-	621.969	-	12.107.635	-
CAMANCHACA	-	-	5.245	-	5.245	-	95.000	-
CAP	-	-	2.106.962	-	2.106.962	-	331.805	-
CCU	-	-	4.260	-	4.260	-	523	-
CENCOSUD	-	-	586.114	-	586.114	-	488.428	-
CMPC	-	-	2.938.483	-	2.938.483	-	1.732.596	-
COLBUN	-	-	1.935	-	1.935	-	14.710	-
CONCHATORO	-	-	31.526	-	31.526	-	21.757	-
COPEC	-	-	1.079.258	312.434	1.079.258	312.434	156.983	45.445
ECL	-	-	61.111	-	61.111	-	47.373	-
ENELAM	-	-	961.698	-	961.698	-	7.203.728	-
ENELCHILE	-	-	2.545.146	-	2.545.146	-	40.379.914	-
ENELGXCH	-	-	463.752	-	463.752	-	1.158.337	-
ENJOY	-	-	10.938	-	10.938	-	312.505	-
ENTEL	-	-	2.187	-	2.187	-	342	-
FALABELLA	-	-	343.380	-	343.380	-	84.265	-
FORUS	-	-	62.967	-	62.967	-	41.747	-
HABITAT	-	-	280.796	-	280.796	-	300.387	-
HITES	-	-	8.992	-	8.992	-	20.912	-
IAM	-	-	116.459	-	116.459	-	114.175	-
ILC	-	-	787.388	-	787.388	-	69.990	-
INVERCAP	-	-	181.304	-	181.304	-	56.837	-
ITAUCORP	-	-	4.762.496	-	4.762.496	-	862.614.798	-
LTM	-	-	4.616.502	-	4.616.502	-	572.767	-
MALLPLAZA	-	-	241.519	-	241.519	-	132.064	-
MANQUEHUE	-	-	166.642	-	166.642	-	883.105	-
MASISA	-	-	1.019.051	-	1.019.051	-	26.824.194	-
MULTIFOODS	-	-	29.192	-	29.192	-	87.665	-
NORTEGRAN	-	-	212.880	-	212.880	-	77.410.943	-
NUEVAPOLAR	-	-	368.893	-	368.893	-	15.825.511	-
ORO BLANCO	-	-	963.145	-	963.145	-	370.440.359	-
PARAUCO	-	-	280.228	-	280.228	-	134.725	-
RIPLEY	-	-	32.099	-	32.099	-	61.670	-
SALFACORP	-	-	103.161	-	103.161	-	143.082	-
SECURITY	-	-	4.312.462	-	4.312.462	-	17.181.125	-
SMSAAM	-	-	2.350	-	2.350	-	37.000	-
SMU	-	-	6.661.870	-	6.661.870	-	38.454.572	-
SONDA	-	-	782.888	-	782.888	-	879.649	-
SQM-A	-	-	78.485	-	78.485	-	3.943	-
SQM-B	-	-	4.140.180	390.964	4.140.180	390.964	206.287	19.480
VAPORES	-	-	4.595.453	-	4.595.453	-	181.494.975	-
MINERA	-	-	8.193	-	8.193	-	616	-
CFIBTGRCA	-	-	1.537.391	-	1.537.391	-	25.639	-
PROVIDA	-	-	12.465	-	12.465	-	4.500	-
CFIMRCLP	-	-	96.487	-	96.487	-	7.613	-
CFIMSCLI	-	-	110.932	-	110.932	-	65.709	-
CFINRENTAS	-	-	531.167	-	531.167	-	20.120	-
CFIPIONERO	-	-	76.240	-	76.240	-	10.508	-
CENCOSHOPP	-	-	129.924	-	129.924	-	69.665	-
CFIBCHDECH	-	-	41.138	-	41.138	-	32.529	-
CFMINTNIPSA	317.799	317.799	-	-	317.799	317.799	90.000	90.000
AGUAS-A (1)	220.834	-	-	-	220.834	-	543.070	-
IAM (1)	227.619	-	-	-	227.619	-	225.593	-
SALMOCAM (1)	364.277	-	-	-	364.277	-	70.000	-
Total	1.130.529	317.799	57.899.189	1.736.324	59.029.718	2.054.123	1.682.073.911	1.955.005

(1) Corresponden a acciones recibidas en préstamos, con el objeto de cubrir las operaciones de ventas sin custodia de clientes, de acuerdo a la circular N°1.963.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

22.- PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE, continuación:

b) Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término, continuación

Detalle de los instrumentos de renta variable recibidos y utilizados, de acuerdo al siguiente cuadro:

Al 31 de diciembre de 2018

Emisores	Préstamos de IRV		Compras con retroventas sobre IRV		Total		Unidades	
	Recibidos	Utilizado	Recibidos	Utilizado	Recibidos	Utilizado	Recibidos	Utilizados
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
AESGENER	-	-	138.973	-	138.973	-	720.443	-
AGUAS-A	-	-	284.758	212.555	284.758	212.555	745.986	556.835
ANDINA-B	-	-	160.699	1.964	160.699	1.964	61.936	757
ANTARCHILE	-	-	2.873.808	-	2.873.808	-	315.498	-
AQUACHILE	-	-	9.055	-	9.055	-	17.931	-
BANVIDA	-	-	67.544	-	67.544	-	182.058	-
BCI	-	-	986.279	-	986.279	-	21.876	-
BESALCO	-	-	192.897	-	192.897	-	316.172	-
BSANTANDER	-	-	510.246	-	510.246	-	9.871.278	-
CAMANCHACA	-	-	7.671	-	7.671	-	100.000	-
CAP	-	-	2.827.741	-	2.827.741	-	465.089	-
CCU	-	-	275.198	-	275.198	-	30.867	-
CENCOSUD	-	-	649.201	-	649.201	-	516.715	-
CMPC	-	-	555.928	-	555.928	-	251.996	-
CONCHATORO	-	-	479.207	-	479.207	-	353.763	-
COPEC	-	-	1.645.690	-	1.645.690	-	197.614	-
ECL	-	-	523.023	-	523.023	-	412.316	-
ENAEX	-	-	32.660	-	32.660	-	3.754	-
ENELAM	-	-	1.635.365	-	1.635.365	-	13.348.826	-
ENELCHILE	-	-	1.820.248	-	1.820.248	-	27.180.057	-
ENELGXCH	-	-	173.498	-	173.498	-	415.286	-
ENTEL	-	-	214.790	-	214.790	-	39.912	-
FALABELLA	-	-	8.163.367	-	8.163.367	-	1.603.931	-
HITES	-	-	9.639	-	9.639	-	20.912	-
IAM	-	-	117.497	-	117.497	-	116.012	-
ILC	-	-	1.230.790	-	1.230.790	-	110.365	-
INVERCAP	-	-	697.128	-	697.128	-	305.892	-
INVERMAR	-	-	12.000	-	12.000	-	100.000	-
ITAU CORP	-	-	10.965.807	-	10.965.807	-	1.692.515.394	-
LAS CONDES	-	-	36.550	-	36.550	-	975	-
LTM	-	-	590.724	-	590.724	-	85.190	-
MALLPLAZA	-	-	85.098	-	85.098	-	59.026	-
MASISA	-	-	202.920	-	202.920	-	5.469.537	-
MULTIFOODS	-	-	33.855	-	33.855	-	88.165	-
NORTEGRAN	-	-	139.228	-	139.228	-	32.080.214	-
NUEVAPOLAR	-	-	1.470.960	-	1.470.960	-	45.967.493	-
ORO BLANCO	-	-	1.891.468	-	1.891.468	-	433.922.500	-
PARAUCO	-	-	5.021.178	-	5.021.178	-	3.250.164	-
SALFACORP	-	-	3.150.367	-	3.150.367	-	3.179.619	-
SECURITY	-	-	525.934	-	525.934	-	1.807.707	-
SK	-	-	3.060.396	-	3.060.396	-	2.931.695	-
SMSAAM	-	-	3.987.411	-	3.987.411	-	66.601.150	-
SMU	-	-	8.530.908	-	8.530.908	-	44.899.518	-
SOCOVESA	-	-	3.958	-	3.958	-	10.097	-
SONDA	-	-	145.423	-	145.423	-	133.795	-
SQM-A	-	-	956.399	-	956.399	-	35.311	-
SQM-B	-	-	10.633.305	4.583.254	10.633.305	4.583.254	389.427	167.854
VAPORES	-	-	14.428.776	-	14.428.776	-	731.682.323	-
Total	-	-	92.155.565	4.797.773	92.155.565	4.797.773	3.122.935.785	725.446

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

23.- OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

Resumen	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	3.564.320	-
Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	248.673.845	359.876.606
Prima por pagar por préstamos de acciones	77	-
Otras obligaciones por financiamiento	-	-
Total	252.238.242	359.876.606

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

Al 30 de septiembre de 2019

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	0,2	3.564.320	-	3.564.320	3.491.180
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total		3.564.320	-	3.564.320	3.491.180

Al 31 de diciembre de 2018

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total		-	-	-	-

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

23.- OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO, continuación:

- b) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF (Contratos de retrocompras)

Al 30 de septiembre de 2019

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo Subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,13	345.245	632.497	977.742	977.182
Personas jurídicas	0,18	142.019.469	38.494.838	180.514.307	180.527.003
Intermediario de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	0,2	1.183.045	-	1.183.045	1.183.045
Partes relacionadas	0,24	1.700.000	64.298.751	65.998.751	66.101.796
Total		145.247.759	103.426.086	248.673.845	248.789.026

Al 31 de diciembre de 2018

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo Subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,21	553.879	1.118.602	1.672.481	1.673.227
Personas jurídicas	0,23	218.207.398	26.890.669	245.098.067	244.782.194
Intermediario de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	0,23	-	294.979	294.979	295.404
Partes relacionadas	0,26	15.455.985	97.355.094	112.811.079	112.710.280
Total		234.217.262	125.659.344	359.876.606	359.461.105

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

23.- OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO, continuación:

c) Prima por pagar por préstamos de acciones

Al 30 de septiembre de 2019

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
	%	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,15	-	14	14
Personas jurídicas	0,15	-	63	63
Intermediario de valores	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total	0,30	-	77	77

Al 31 de diciembre de 2018

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
	%	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediario de valores	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total		-	-	-

d) Otras obligaciones por financiamiento

Para los ejercicios 2019 y 2018 no presenta movimientos por este concepto.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

24.- OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Resumen	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Línea de crédito utilizada	67.753.717	151.813.710
Provisión intereses impuestos líneas bancarias	219.084	398.464
Total	67.972.801	152.212.174

a) Línea de crédito utilizada

Al 30 de septiembre de 2019

Banco	Monto Autorizado	Monto Utilizado
	M\$	M\$
Banco de Chile	340.000.000	67.753.717
Banco Santander	15.000.000	-
Banco Credito e Inversiones	4.000.000	-
Banco Estado	1.000.000	-
Banco Security	1.000.000	-
Banco Itaú	10.000.000	-
Banco Bice	4.000.000	-
Citibank New York	54.649.500	-
Citibank London	4.371.960	-
Citibank Santiago	29.146.400	-
Citibank Perú	2.185.980	-
Banamex	3.643.300	-
Wells Fargo	43.719.600	-
Bank Of América	18.216.500	-
Total	530.933.240	67.753.717

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

24.- OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS, continuación:

a) Línea de crédito utilizada, continuación

Al 31 de diciembre de 2018

Banco	Monto Autorizado	Monto Utilizado
	M\$	M\$
Banco de Chile	340.000.000	151.440.258
Banco Santander	15.000.000	-
Banco Credito e Inversiones	4.000.000	-
Banco Estado	1.000.000	-
Corpbanca	1.000.000	-
Banco Security	1.000.000	373.452
Banco Itaú	500.000	-
Banco Bice	4.000.000	-
Citibank New York	52.020.000	-
Citibank London	4.161.600	-
Citibank Santiago	27.744.000	-
Citibank Perú	2.080.800	-
Banamex	3.468.000	-
Wells Fargo	41.616.000	-
Bank Of América	17.340.000	-
Total	514.930.400	151.813.710

b) Préstamos bancarios

Al 30 de septiembre de 2019

Préstamos bancarios	Entidad financiera	Moneda	Tasa de interés %	Garantía	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Total
					M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamo A	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamo B	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamo C	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

24.- OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS, continuación:

b) Préstamos bancarios, continuación:

Al 31 de diciembre de 2018

Préstamos bancarios	Entidad financiera	Moneda	Tasa de interés %	Garantía	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Total
					M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamo A	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamo B	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamo C	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-

25.- ACREEDORES POR INTERMEDIACION

Resumen	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	169.036.059	101.365.533
Intermediación de operaciones a plazo	16.367.691	28.513.037
Total	185.403.750	129.878.570

a) Intermediación operaciones a término

Contrapartes	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Personas naturales	5.671.338	3.348.079
Personas jurídicas	5.306.181	1.329.190
Intermediario de valores	76.386.666	57.142.152
Inversionistas institucionales	81.631.480	39.535.927
Partes relacionadas	40.394	10.185
Total	169.036.059	101.365.533

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

25.- ACREEDORES POR INTERMEDIACION, continuación

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

Al 30 de septiembre de 2019

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	244.974	469.853	2.431	398.124	1.115.382
Personas jurídicas	11.810	503.565	12.877	222.920	751.172
Intermediario de valores	428.680	3.947.797	2.723.224	7.399.875	14.499.576
Inversionistas institucionales	1.561	-	-	-	1.561
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	687.025	4.921.215	2.738.532	8.020.919	16.367.691

Al 31 de diciembre de 2018

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	606.019	242.448	4.820	94.840	948.127
Personas jurídicas	3.552.518	767.779	151.712	95.496	4.567.505
Intermediario de valores	7.378.667	4.196.955	4.793.467	6.628.316	22.997.405
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	11.537.204	5.207.182	4.949.999	6.818.652	28.513.037

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

26.- CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Contrapartes	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Personas naturales	-	1
Personas jurídicas	338	351
Intermediario de valores	4.956.663	10.261.263
Inversionistas institucionales	246	-
Partes relacionadas	-	-
Total	4.957.247	10.261.615

27.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Concepto	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Sobregiros contables bancarios	14.391.182	26.448.287
Cuentas por pagar por operaciones en moneda extranjera	6.523.473	15.423.834
Dividendos de terceros	104.452	113.766
Dividendos por pagar	-	-
Otras cuentas por pagar	4.417.889	4.881.998
Otras cuentas por pagar propias del giro	11.666.211	8.454.882
Total	37.103.207	55.322.767

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

28.- PROVISIONES

Al 30 de septiembre de 2019

Movimiento de las provisiones	Provisión N°1	Provisión N°2	Provisión N°3	Provisión N°4	Provisión N°5	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2019	2.200.991	4.060.518	218.928	-	1.480.031	7.960.468
Provisiones constituidas	14.244.555	2.845.848	2.024.591	63.315	1.718.455	20.896.764
Reverso de provisiones	-	-	(1.998.362)	-	-	(1.998.362)
Provisiones utilizadas en el año	(12.062.092)	(4.020.122)	-	(21.859)	(1.586.104)	(17.690.177)
Total	4.383.454	2.886.244	245.157	41.456	1.612.382	9.168.693

Al 31 de diciembre de 2018

Movimiento de las provisiones	Provisión N°1	Provisión N°2	Provisión N°3	Provisión N°4	Provisión N°5	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2018	1.449.089	4.456.172	125.615	-	1.292.233	7.323.109
Provisiones constituidas	15.735.676	4.331.532	2.459.681	82.428	5.039.712	27.649.029
Reverso de provisiones	-	(956.646)	(2.366.368)	-	(3.436.327)	(6.759.341)
Provisiones utilizadas en el año	(14.983.774)	(3.770.540)	-	(82.428)	(1.415.587)	(20.252.329)
Total	2.200.991	4.060.518	218.928	-	1.480.031	7.960.468

Provisión N°1: Provisiones de: comisiones por capítulo XIV, gastos bancarios, comisiones por ventas e incentivos, gastos operacionales, gastos de administración y otros.

Provisión N°2: Provisiones de bonos al personal.

Provisión N°3: Provisión Bid Offer.

Provisión N°4: Provisión de auditoría.

Provisión N°5: Provisión de vacaciones y beneficios del personal

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

29.- OTROS PASIVOS

a) Al 30 de septiembre de 2019, se muestra el movimiento del periodo de las obligaciones por pasivos por arrendamientos y los flujos del ejercicio.

Pasivo por arrendamiento	Flujo total al 30.09.2019 M\$	Flujo total al 31.12.2018 M\$
Saldos al 01 de enero de 2019	9.698.925	-
Intereses Devengados	126.165	-
Reclasificación	(39.835)	-
Pagos por arrendamiento	(924.140)	-
Otros	161.234	-
Total	9.022.349	-

b) Al 30 de septiembre de 2019, muestra un análisis de los vencimientos futuros de los pasivos por arrendamientos y otros pagos futuros:

Arrendamiento asociado a:	Hasta 1 año	Más de 1 año y no más de 2 años	Mas de 2 años y no más de 3 años	Mas de 3 años y no más de 4 años	Mas de 4 años y no más de 5 años	Mas de 5 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivo por arrendamiento (Oficinas)	1.250.521	1.246.125	1.237.381	1.197.631	1.148.211	3.759.451	9.839.320
Arriendo a corto plazo	130.304	-	-	-	-	-	130.304
Total	1.380.825	1.246.125	1.237.381	1.197.631	1.148.211	3.759.451	9.969.624

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

30.- RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO

Periodo comprendido entre el 01 de enero y al 30 de septiembre 2019

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Total		
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida		Utilidad	Pérdida
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
- Intermediación	9.626.204	(783.153)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.843.051
- Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Renta Variable	-	-	50.176	-	1.874.238	-	58.588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.983.002
- Renta Fija	-	-	1.007.346	-	21.236.114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.243.460
- Contratos de retrocompra	-	-	7.959.253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(205.503)
- Simultaneas	-	-	-	-	-	-	-	-	1.954.381	(61.877)	-	-	-	-	-	-	1.892.504
- Derivados	-	-	341.594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341.594
- Prestamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	256.529	(137.797)	-	-	-	-	-	-	118.732
- Admitiración de cartera	477.227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	477.227
- Comisiones Market Maker	700.421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	700.421
- Asesorías financieras	554.584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	554.584
- Compraventa de moneda extranjera	328.492	-	-	-	-	-	10.164.515	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.493.007
- Compraventa de valores en el mercado extranjero	867.606	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	867.606
- Comisiones por ventas de cuotas de fondos mutuos	21.167.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.167.719
- Servicios por colocación de cuotas y otros	1.708.988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.708.988
- Intereses, impuestos, Lbtr y otros gastos Bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.203.368)	-	(2.203.368)
Total	35.431.241	(783.153)	9.358.369	-	23.110.352	-	10.223.103	-	2.210.910	(6.778.670)	-	-	-	(1.585.760)	-	(2.203.368)	68.983.024

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

30.- RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO, continuación:

Periodo comprendido entre el 01 de enero y al 30 de septiembre 2018

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Total		
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida		Utilidad	Pérdida
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$
- Intermediación	12.428.095	(2.230.106)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.197.989
- Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Renta Variable	-	-	-	(233.998)	1.738.896	-	27.862	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.532.760
- Renta Fija	-	-	1.262.790	-	3.021.095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.283.885
- Contratos de retrocompra	-	-	9.535.434	-	-	-	-	-	-	(7.224.389)	-	-	-	(855.197)	-	-	1.455.848
- Simultaneas	-	-	-	-	-	-	-	2.321.800	(241.026)	-	-	-	-	-	-	-	2.080.774
- Derivados	-	-	-	(614.542)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(614.542)
- Prestamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	264.497	(132.592)	-	-	-	-	-	-	-	131.905
- Administración de cartera	503.992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503.992
- Comisiones Market Maker	479.736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	479.736
- Asesorías financieras	759.179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	759.179
- Compraventa de moneda extranjera	286.243	-	-	-	-	-	8.883.060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.169.303
- Compraventa de valores en el mercado extranjero	1.045.756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.045.756
- Comisiones por ventas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Cuota fondos mutuos	16.870.968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.870.968
- Servicios por colocación de cuotas	1.218.904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.218.904
- Intereses, impuestos, Lbtr y otros gastos Bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.422.845)	(2.422.845)
Total	33.592.873	(2.230.106)	10.798.224	(848.540)	4.759.991	-	8.910.922	-	2.586.297	(7.598.007)	-	-	-	(855.197)	-	(2.422.845)	46.693.612

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

30.- RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO, continuación:

Periodo comprendido entre el 01 de julio y al 30 de septiembre 2019

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	M\$
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
- Intermediación	2.342.463	(299.317)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.043.146
- Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Renta Variable	-	-	(68.515)	-	729.261	-	2.714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663.460
- Renta Fija	-	-	109.269	-	8.472.535	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.581.804
- Contratos de retrocompra	-	-	3.128.911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.415.273)	-	-	(360.157)
- Simultaneas	-	-	-	-	-	-	-	-	623.050	(2.073.795)	-	-	-	-	-	-	598.561
- Derivados	-	-	333.584	-	-	-	-	-	-	(24.489)	-	-	-	-	-	-	333.584
- Prestamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	64.073	(38.730)	-	-	-	-	-	-	25.343
- Administración de cartera	150.194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.194
- Comisiones Market Maker	214.610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214.610
- Asesorías financieras	177.372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177.372
- Compra venta de moneda extranjera	107.721	-	-	-	-	-	3.282.377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.390.098
- Compra venta de valores en el mercado extranjero	295.220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295.220
- Comisiones por ventas de cuotas de fondos mutuos	7.392.976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.392.976
- Servicios por colocación de cuotas y otros	451.389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451.389
- Intereses, impuestos, Lbtr y otros gastos Bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(706.810)	(706.810)
Total	11.131.945	(299.317)	3.503.249	-	9.201.796	-	3.285.091	-	687.123	(2.137.014)	-	-	-	(1.415.273)	-	(706.810)	23.250.790

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

30.- RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO, continuación:

Periodo comprendido entre el 01 de julio y al 30 de septiembre 2018

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		Total
			Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros				
	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
- Intermediación	3.120.953	(327.784)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.793.169
- Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Renta Variable	-	-	-	(27.002)	606.919	-	3.384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	583.301
- Renta Fija	-	-	358.582	-	1.049.203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.407.785
- Contratos de retrocompra	-	-	4.097.700	-	-	-	-	-	-	(3.201.908)	-	-	(131.345)	-	-	-	764.447
- Simultaneas	-	-	-	-	-	-	-	-	769.742	(41.195)	-	-	-	-	-	-	728.547
- Derivados	-	-	-	(266.874)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(266.874)
- Prestamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	65.199	(35.126)	-	-	-	-	-	-	30.073
- Administración de cartera	151.495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151.495
- Comisiones Market Maker	175.567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175.567
- Asesorías financieras	233.808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233.808
- Compraventa de moneda extranjera	102.270	-	-	-	-	-	3.015.210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.117.480
- Compraventa de valores en el mercado extranjero	335.060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	335.060
- Cuota fondos mutuos	5.700.276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.700.276
- Servicios por colocación de cuotas	409.197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	409.197
- Intereses, impuestos, Lbtr y y otros gastos Bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(883.497)	(883.497)
Total	10.228.626	(327.784)	4.456.282	(293.876)	1.656.122	-	3.018.594	-	834.941	(3.278.229)	-	-	-	(131.345)	-	(883.497)	15.279.834

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos directos:

Al 30 de septiembre de 2019, no hay compromisos ni garantías otorgadas.

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

Al 30 de septiembre de 2019, no hay garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros.

c) Legales:

Al 30 de septiembre de 2019, se encuentran las siguientes causas pendientes:

1. Naturaleza de la acción: Civil.

Tipo: Sumario.

Tribunal: Vigésimo Segundo Juzgado Civil de Santiago.

Rol N°: N°25.795-2014.

Partes litigantes: reclamante: Banchile Corredores de Bolsa S.A. – Canio Corbo Atria.

Reclamado: Comisión para el Mercado Financiero.

Banchile Corredores de Bolsa S.A. interpuso una reclamación en contra de la Resolución Exenta N° 270, de fecha 30 de octubre de 2014, de la Superintendencia de Valores y Seguros, hoy Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”), en virtud de la cual dicha Superintendencia sancionó a la sociedad a pagar una multa de 50.000 Unidades de Fomento por estimar que habría infringido el inciso 2° del artículo 53 de la Ley de Mercado de Valores, al actuar como intermediario en unas operaciones de compraventa de acciones SQM-A. Para formular tal reclamación, Banchile Corredores de Bolsa S.A. consignó el 25% del monto de la multa, con la finalidad que se deje sin efecto la multa señalada.

Estado de tramitación: La tramitación de la causa se inició en el Undécimo Juzgado Civil de Santiago bajo el Rol N° 26432-2014, acumulándose posteriormente a la causa "Corbo con SVS", Rol N°25.795-2014, del Vigésimo Segundo Juzgado Civil de Santiago. Con fecha 10 de diciembre de 2018, el Tribunal señalado citó a las partes a oír sentencia. Con fecha 16 de enero de 2019, Banchile presentó ante el Tribunal Constitucional un recurso de inaplicabilidad por inconstitucionalidad con el objeto que dicho tribunal declare que el inciso 1° del artículo 29 del Decreto Ley N° 3.538, Ley Orgánica de la Superintendencia de Valores y Seguros, previo a su modificación por la Ley N° 21.000, de 23 de febrero de 2017, es inaplicable en este proceso por vulnerar las normas de la Constitución Política de la República.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación:

c) Legales, continuación:

La vista de la causa se efectuó el 10 de septiembre de 2019, quedando la causa en estado de sentencia. El proceso seguido ante el Vigésimo Segundo Juzgado Civil de Santiago se encuentra suspendido hasta la resolución del presente recurso.

2. Naturaleza de la acción: Civil

Tipo: Ordinario.

Tribunal: Segundo Juzgado Civil de Santiago.

Rol N°: 11657-2015.

Partes litigantes: demandante Rubén Ernesto Reinhardt Gómez; demandados: Diana Myriam del Carmen Valenzuela Méndez; Metlife Chile Acquisition CO. S.A.; Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Origen: Indemnización de perjuicios por la supuesta nulidad absoluta de la compraventa de 18.000 acciones de la empresa “Provida” en virtud de una OPA efectuada por Metlife Chile Acquisition CO. S.A.

Monto: \$101.480.000.

Estado de tramitación: Con fecha 10 de enero de 2019, el Tribunal citó a las partes para oír sentencia, la que aún no se ha dictado a la fecha.

3. Naturaleza de la acción: Civil

Tipo: Sumario.

Tribunal: Décimo Séptimo Juzgado Civil de Santiago.

Rol N°: 5436-2015.

Partes litigantes: demandante: A.F.P. Hábitat S.A.; demandado: Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Origen: Indemnización de perjuicios bajo el estatuto de responsabilidad extracontractual por los supuestos perjuicios que habrían sufrido los Fondos de Pensiones por ella administrados en el denominado caso Cascada, por las operaciones en que fue multado Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Monto: Indeterminado

Estado de tramitación: Con fecha 23 de Octubre de 2017, el Tribunal dictó sentencia de primera instancia, rechazando la demanda en todas sus partes. Actualmente se encuentra pendiente el recurso de apelación interpuesto por A.F.P. Hábitat S.A. ante la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación:

c) Legales, continuación:

4. Naturaleza de la acción: Civil.

Tipo: Sumario.

Tribunal: Octavo Juzgado Civil de Santiago.

Rol N°: C-21322-2015.

Partes litigantes: demandante: A.F.P. Cuprum S.A.; demandado: Banchile Corredores de Bolsa S.A. y otro.

Origen: Indemnización de perjuicios bajo el estatuto de responsabilidad extracontractual por los supuestos perjuicios que habrían sufrido los Fondos de Pensiones por ella administrados en el denominado caso Cascada, por las operaciones en que fue multado Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Monto: Indeterminado.

Estado de tramitación: Con fecha 25 de octubre de 2018, el Tribunal dictó sentencia de primera instancia, acogiendo la demanda y el derecho del demandante de litigar sobre la identidad, monto y naturaleza de los perjuicios con posterioridad. Con fecha 25 de marzo de 2019, se declaró admisible el recurso de casación en la forma y de apelación en contra de la sentencia de primera instancia interpuesto por Banchile Corredores de Bolsa S.A. Actualmente los autos se encuentran en relación.

5. Naturaleza de la acción: Civil

Tipo: Arbitral.

Tribunal: Juez Árbitro don Álvaro Ortúzar Santa María.

Rol CAM N° 2449/2015.

Partes litigantes: demandante y demandado reconvenional: Banchile Corredores de Bolsa S.A.; demandado y demandante reconvenional: Fernando Baldrich y Compañía Limitada.

Origen: Indemnización de perjuicios bajo el estatuto de responsabilidad contractual por el supuesto incumplimiento de las obligaciones emanadas del Contrato de Condiciones Generales de las Operaciones de Compraventa a Plazo de Valores (simultáneas).

Monto: \$794.518.468 por daño emergente, y a \$177.666.881 por lucro cesante.

Estado de tramitación: Con fecha 2 de abril de 2018, el juez árbitro dictó sentencia arbitral de única instancia acogiendo parcialmente la demanda de Banchile Corredores de Bolsa S.A. y la demanda reconvenional interpuesta por Fernando Baldrich y Compañía Limitada, obligando a Banchile Corredores de Bolsa S.A. a pagar la suma total de \$2.278.250.-, a título de daño emergente. Se encuentra pendiente el Recurso de Queja ante la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago interpuesto por Fernando Baldrich y Compañía Limitada en contra del juez árbitro.-

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación:

c) Legales, continuación:

6. Naturaleza de la acción: Civil.

Tipo: Arbitraje Mixto.

Tribunal: Juez Árbitro don Álvaro Ortúzar Santa María.

Rol CAM N° 2.504-2015.

Partes litigantes: demandante: Fernando Baldrich y Compañía Limitada; demandado: Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Origen: Indemnización de perjuicios bajo el estatuto de responsabilidad contractual por el supuesto incumplimiento de las obligaciones fiduciarias de asesoría, en las pérdidas por compras y ventas de acciones durante los años 2011 a 2013.

Monto: \$1.663.341.479 por daño emergente, y a \$178.175.921 por lucro cesante.

Estado de tramitación: Con fecha 24 de noviembre de 2016, se acumuló materialmente esta causa al arbitraje Rol CAM N° 2.449-2015 informado en el número anterior. Con fecha 2 de abril de 2018, el juez árbitro dictó sentencia arbitral de única instancia rechazando en todas sus partes la demanda de Término de Contrato con Indemnización de Perjuicios interpuesta por Fernando Baldrich y Compañía Limitada. Se encuentra pendiente el Recurso de Queja ante la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago interpuesto por Fernando Baldrich y Compañía Limitada en contra del juez árbitro.

7. Naturaleza de la acción: Civil

Tipo: Arbitral.

Tribunal: Juez Árbitro don Álvaro Ortúzar Santa María.

Rol CAM N° 2890/2017.

Partes litigantes: demandante: Fernando Fernández Lagos; demandado: Banchile Corredores de Bolsa S.A.

Origen: Resolución de contrato e indemnización de perjuicios bajo el estatuto de responsabilidad contractual por el supuesto incumplimiento de las obligaciones del corredor.

Monto: \$938.523.660 por daño emergente, \$228.521.214 por lucro cesante, y a \$100.000.000 por daño moral.

Estado de tramitación: Con fecha 1 de agosto de 2019, dictó sentencia arbitral de única instancia rechazando en todas sus partes la demanda de Término de Contrato con Indemnización de Perjuicios deducida por Fernando Fernández Lagos.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación:

c) Legales, continuación:

8. Naturaleza de la acción: Laboral

Tipo: Ordinario.

Tribunal: Segundo Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago.

RIT O-5931-2018.

Partes litigantes: demandante: Sindicato de Empresa de Trabajadores Banchile Inversiones;
demandados: Banchile Corredores de Bolsa S.A. y otro.

Origen: Cobro de Prestaciones.

Monto: Indeterminado.

Estado de tramitación: Con fecha 10 de abril de 2019, el Tribunal dictó sentencia rechazando íntegramente la demanda deducida por el Sindicato de Empresa de Trabajadores Banchile Inversiones. Actualmente se encuentra pendiente la dictación de la sentencia respecto al recurso de nulidad interpuesto por el referido Sindicato ante la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago.

La sociedad evalúa periódicamente la probabilidad de pérdida de sus litigios y contingencias de acuerdo a las estimaciones realizadas por sus asesores legales. No se han constituido provisiones respecto de los litigios antes señalados toda vez que los asesores legales de la Sociedad consideran que se obtendrán resultados favorables o que los resultados son inciertos.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación:

d) Custodia de valores:

En relación con los procedimientos descritos en Circular N°1962 de la CMF de fecha 19 enero de 2010, la Sociedad ha optado por no implementar la modalidad de cuentas individuales, por consiguiente contrató la revisión por parte de una empresa de auditoría externa, distinta al auditor de los presentes estados financieros, sobre los procesos y controles asociados a la actividad de la custodia de valores.

Al 30 de septiembre de 2019

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	3.876.295.726	1.126.888.158	4.718.963	6.565.003	-	-	5.014.467.850
Administración de cartera	124.362.862	504.607.790	-	-	-	-	628.970.652
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	4.000.658.588	1.631.495.948	4.718.963	6.565.003	-	-	5.643.438.502
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	99,66%	99,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	99,52%

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	86.829.891	5.902	50.700	7.919	-	-	86.894.412
Administración de cartera	15.947.554	-	-	-	-	-	15.947.554
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	102.777.445	5.902	50.700	7.919	-	-	102.841.966
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	99,94%

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación:

d) Custodia de valores, continuación:

Al 31 de diciembre de 2018

Custodia de terceros no relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	3.617.154.224	1.117.094.424	2.996.976	7.406.201	-	-	4.744.651.825
Administración de cartera	108.194.063	504.418.353	-	-	-	-	612.612.416
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	3.725.348.287	1.621.512.777	2.996.976	7.406.201	-	-	5.357.264.241
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	99,78%	99,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	99,57%

Custodia de terceros relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total
	IRV	IRF e IIF	Otros	IRV	IRF e IIF	Otros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Custodia no sujeta a administración	47.656.968	63.321	21.252	-	-	-	47.741.541
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	47.656.968	63.321	21.252	-	-	-	47.741.541
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	99,96%

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación:

e) Garantías personales:

Al 30 de septiembre de 2019, no hay garantías personales.

f) Garantías por operaciones

- i) Para efectos de asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como Corredora de Bolsa, en conformidad a lo dispuesto en los artículos 30 y siguientes de la Ley N°18.045 sobre Mercados de Valores, la Sociedad constituyó garantía en póliza de seguro por UF. 20.000, tomada con Mapfre Seguros, con vencimiento al 22 de abril de 2020, nombrando como representante de los acreedores a la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.
- ii) En conformidad a lo dispuesto en la reglamentación interna de las bolsas en que participa, y para efectos de garantizar el correcto desempeño de la corredora, la Sociedad constituyó prenda sobre un millón de acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago, a favor de esa institución, según consta en Escritura Pública del 13 de septiembre de 1990 ante el notario de Santiago Son Raúl Perry Pefaur y sobre cien mil acciones de la Bolsa Electrónica de Chile a favor de esa institución, según consta en contrato suscrito entre ambas entidades con fecha 16 de mayo 1990.
- iii) La Sociedad mantiene vigente, Póliza de Seguro Integral de Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A. con vencimiento al 02 de enero de 2020, que considera las materias de fidelidad funcionaria, pérdidas físicas, falsificación o adulteración, moneda falsificada, por un monto de cobertura equivalente a US\$10.000.000.-
- iv) De acuerdo a las disposiciones del Banco Central de Chile, la Sociedad ha constituido una boleta de garantía N° 9571-2 correspondiente a UF10.500, a fin de cumplir con las exigencias del contrato SOMA (Contrato para el Servicio de Sistema de Operaciones de Mercado Abierto) del Banco Central de Chile. Dicha garantía corresponde a una boleta reajutable en UF a plazo fijo no endosable emitida por el Banco de Chile con vigencia hasta el 22 de julio de 2020
- v) La Sociedad ha constituido una boleta de garantía N°350329-3 correspondiente a UF 251.400, en beneficio de los inversionistas con contratos de administración de cartera. Dicha garantía corresponde a una boleta reajutable en UF a plazo fijo no endosable emitida por el Banco de Chile con vigencia hasta el 10 de enero de 2020.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación:

- f) Garantías por operaciones, continuación:
- vi) La Sociedad ha constituido una garantía en efectivo por US\$122.494,32 cuyo objetivo es garantizar el cumplimiento de las obligaciones contraídas con Pershing, por operaciones efectuadas a través de este bróker.
- vii) Títulos en garantía:

	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
- Acciones en garantía por operaciones de simultáneas :		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores (2)	38.089.799	59.074.300
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores (2)	8.782.291	17.222.912
-Títulos de renta fija para garantizar sistema CCLV:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores (1)	9.261.874	5.976.096
-Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores (2)	725.000	-
Total	56.858.964	82.273.308

- (1) Dicha garantía se encuentra clasificada en el rubro 11.02.22 Instrumentos Financieros a Valor razonable Renta Fija.
- (2) Saldo detallado en página siguiente:

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación:

f) Garantías por operaciones, continuación:

vii) Títulos en garantía, continuación:

Al 30 de septiembre de 2019

	Total Unidades	Monto M\$
AESGENER	19.922.195	3.157.668
AGUAS-A	138.107	55.077
ALMENDRAL	159.714	7.296
ANDINA-B	38.344	93.559
ANTARCHILE	91.352	689.726
BANVIDA	434.215	147.733
BCI	73.286	3.365.440
BESALCO	186.123	107.436
BSANTANDER	5.442.275	279.570
CAMANCHACA	95.000	5.245
CAP	132.115	838.930
CCU	493	4.016
CENCOSHOPP	45.665	85.165
CENCOSUD	419.658	503.590
CFIBCHDECH	32.529	41.139
CFIBTGRCA	25.639	1.537.391
CFIMSCLI	65.709	110.932
CFIMRCLP	7.613	96.487
CFINRENTAS	20.120	531.168
CFIPIONERO	4.868	35.320
CMPC	1.522.932	2.582.893
COLBUN	8.826	1.161
CONCHATORO	4.681	6.783
COPEC	108.914	748.784
ECL	38.568	49.753
ENELAM	6.804.684	908.425
ENELCHILE	28.841.702	1.817.892
ENELGXCH	1.058.337	423.716
ENJOY	312.505	10.938
ENTEL	205	1.311
FALABELLA	63.886	260.335
FORUS	29.147	43.962
HABITAT	300.387	280.796
HITES	20.912	8.992
IAM	423.711	432.185
ILC	69.990	787.388
INVERCAP	56.837	181.304
ITAUCORP	382.024.839	2.109.159
LTM	478.074	3.853.276
MALLPLAZA	52.064	95.215
MANQUEHUE	883.105	166.642
MASISA	26.824.194	1.019.051
MINERA	616	8.193
MULTIFOODS	87.665	29.192
NORTEGRAN	77.410.943	212.880
NUEVAPOLAR	15.825.511	368.893
ORO BLANCO	329.440.359	856.545
PARAUCO	53.890	112.091
RIPLEY	61.670	32.099
SALFACORP	123.082	88.741
SECURITY	13.869.863	3.481.336
SMSAAM	37.000	2.350
SMU	38.454.572	6.661.870
SONDA	877.446	780.926
SQM-B	170.805	3.428.055
VAPORES	159.994.867	4.051.070
Total (2)	1.113.671.809	47.597.090

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación:

f) Garantías por operaciones, continuación:

vii) Títulos en garantía, continuación:

Al 31 diciembre de 2018

	Total Unidades	Monto M\$
AESGENER	400.443	77.245
AGUAS-A	135.986	51.909
ANDINA-B	61.179	158.735
ANTARCHILE	305.898	2.786.364
AQUACHILE	17.931	9.055
BANVIDA	182.058	67.544
BCI	14.336	646.339
BESALCO	239.018	145.826
BSANTANDER	9.647.505	498.681
CAMANCHACA	100.000	7.672
CAP	352.953	2.145.954
CCU	29.994	267.415
CENCOSUD	374.594	470.640
CMPC	35.996	79.411
CONCHATORO	80.709	109.328
COPEC	174.696	1.454.833
ECL	412.316	523.023
ENAEX	3.754	32.660
ENELAM	7.945.639	973.420
ENELCHILE	24.825.057	1.662.534
ENELGXCH	368.501	153.952
ENTEL	7.911	42.574
FALABELLA	1.326.042	6.749.023
HITES	20.912	9.639
IAM	110.102	111.511
ILC	110.365	1.230.790
INVERCAP	305.892	697.128
INVERMAR	100.000	12.000
IT AUCORP	1.676.443.327	10.861.676
LAS CONDES	975	36.550
LTM	50.053	347.078
MALLPLAZA	39.160	56.457
MASISA	5.469.537	202.920
MULTIFOODS	88.165	33.855
NORTEGRAN	16.661.576	72.311
NUEVAPOLAR	45.721.380	1.463.084
ORO BLANCO	432.239.735	1.884.133
PARAUCO	3.013.238	4.655.151
SALFACORP	3.173.255	3.144.061
SECURITY	1.807.707	525.934
SK	2.931.695	3.060.396
SMSAAM	66.601.150	3.987.411
SMU	43.399.518	8.245.908
SOCOVESA	10.097	3.958
SONDA	133.795	145.422
SQM-A	35.311	956.398
SQM-B	105.231	2.873.332
VAPORES	637.219.680	12.565.972
Total (2)	2.982.834.372	76.297.212

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación:

f) Garantías por operaciones, continuación:

viii) Otras garantías:

Detalle	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Garantía arriendo oficina Banco de Chile	1.262	1.240
Garantía arriendo Bodegas Archibox Ltda	323	317
Garantía arriendo Inmobiliaria Hasi S.A.	9.442	9.279
Garantía arriendo Inmobiliaria Isidora Ltda.	16.652	16.367
Garantía arriendo Nexxus S.A.	3.562	3.501
Garantía arriendo Inmobiliaria Gaap Ltda.	4.768	4.686
Garantía arriendo San Gabriel	4.376	4.300
Garantía arriendo Inmobiliaria Torre Huerfanos Spa	12.210	12.000
Garantía arriendo Inmobiliaria e Inversiones Capitolio S.A.	73.817	72.547
Garantía arriendo Rentas Inmobiliaria Amanecer	3.855	3.789
Garantía arriendo Q & C SPA	232	232
Total (*)	130.499	128.258

(*) Monto se presenta bajo el rubro “otros activos”

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

32.- PATRIMONIO

a) Capital

Capital	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01	62.149.705	62.149.705
Aumentos de capital	-	-
Disminución de capital	-	-
Otros	-	-
Total	62.149.705	62.149.705

Total accionistas o socios	2
----------------------------	---

Total acciones	86.506
Total acciones suscritas por pagar	-
Total acciones pagadas	86.506

Capital social	\$ 62.149.705.027
Capital suscrito por pagar	-
Capital pagado	\$ 62.149.705.027

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

32.- PATRIMONIO, continuación:

b) Reservas

Al 30 de septiembre de 2019

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2019 (1)	5.561.111	-	-	5.561.111
Menor valor bolsas	(1.314.900)	-	-	(1.314.900)
Impuestos diferidos	355.023	-	-	355.023
Otros	-	-	-	-
Saldo final al 30/09/2019	4.601.234	-	-	4.601.234

(1) Monto neto incluye el ajuste por impuesto diferido por un monto de M\$1.467.036.-

Al 31 de diciembre de 2018

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2018 (1)	5.764.781	-	-	5.764.781
Menor valor bolsas	(279.000)	-	-	(279.000)
Impuestos diferidos	75.330	-	-	75.330
Otros	-	-	-	-
Saldo final al 31/12/2018	5.561.111	-	-	5.561.111

(1) Monto neto incluye el ajuste por impuesto diferido por un monto de M\$1.542.366.-

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

32.- PATRIMONIO, continuación:

c) Resultados Acumulados

Resultados acumulados	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01	30.825.959	26.297.579
Resultado del ejercicio	34.332.852	19.356.224
Dividendos o participaciones distribuidas	(14.517.168)	(14.827.844)
Total	50.641.643	30.825.959

33.- SANCIONES

a) Al 30 de septiembre de 2019, se detalla la siguiente causa pendiente del ejercicio anterior:

- 1.- Por Resolución Exenta N° 270 de 30 de octubre de 2014, la Superintendencia de Valores y Seguros, hoy Comisión para el Mercado Financiero, sancionó a Banchile Corredores de Bolsa S.A ("Banchile") a pagar una multa de 50.000 Unidades de Fomento, por estimar que habría infringido el inciso 2° del artículo 53 de la Ley N°18.045 de Mercado de Valores, al actuar como intermediario en unas operaciones de compraventa de acciones SQM-A. En contra de dicha resolución, Banchile dedujo oportunamente un recurso de reclamación ante el Undécimo Juzgado Civil de Santiago. La causa se acumuló al juicio "Corbo con SVS", Rol N°25.795-2014, del Vigésimo Segundo Juzgado Civil de Santiago, tribunal que el 10 de diciembre de 2018 citó a las partes a oír sentencia.

Con fecha 16 de enero de 2019, Banchile presentó ante el Tribunal Constitucional un recurso de inaplicabilidad por inconstitucionalidad con el objeto que dicho tribunal declare que el inciso 1° del artículo 29 del Decreto Ley N° 3.538, Ley Orgánica de la Superintendencia de Valores y Seguros, previo a su modificación por la Ley N° 21.000, de 23 de febrero de 2017, es inaplicable en este proceso por vulnerar las normas de la Constitución Política de la República. La vista de la causa se efectuó el 10 de septiembre de 2019, quedando la causa en estado de sentencia. El proceso seguido ante el Vigésimo Segundo Juzgado Civil de Santiago se encuentra suspendido hasta la resolución del presente recurso.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

33.- SANCIONES, continuación:

b) Al 30 de Septiembre de 2019, se detallan las siguientes multas y/o sanciones:

1.- CCLV Contraparte Central

N°	Fecha	Situación	Sanción aplicada
1	06-05-2019	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	Multa 50 U.F.
2	11-06-2019	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	Carta de Amonestación

b) Al 31 de diciembre de 2018, se detallan las siguientes multas y/o sanciones:

1.- CCLV Contraparte Central

N°	Fecha	Situación	Sanción aplicada
1	14-05-2018	Atraso en la cobertura de posiciones netas vendedoras durante el horario de complemento.	Amonestación
2	04-06-2018	Atraso en la cobertura de posiciones netas vendedoras durante el horario extraordinario de liquidación.	50 UF
3	10-07-2018	Atraso en la cobertura de posiciones netas vendedoras durante el horario de verificación.	9,04 UF
4	03-09-2018	Atraso en la cobertura de posiciones netas vendedoras durante el horario de liquidación extraordinario.	75 UF
5	05-09-2018	Anulación de ocho operaciones correspondientes a órdenes de compensación aceptadas.	5 UF
6	24-08-2018	Atraso en la cobertura de posiciones netas vendedoras durante el horario extraordinario de liquidación.	100 UF
7	22-10-2018	Atraso en la cobertura de posiciones netas vendedoras durante el horario extraordinario de liquidación.	50 UF
8	22-10-2018	Atraso en la cobertura de posiciones netas vendedoras durante el horario de complemento.	Amonestación

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

34.- HECHOS RELEVANTES

2019

- a) En Sesión de Directorio N°351 celebrada con fecha 18 de enero de 2019, el Directorio de Banchile Corredores de Bolsa S.A. tomo conocimiento y acepto la renuncia presentada por el Señor Roberto Serwaczak Slowinski a su cargo de Director de la Sociedad.
- b) En Junta Ordinaria de Accionistas de Banchile Corredores de Bolsa S.A., celebrada con fecha 21 de marzo de 2019, entre otras materias, acordó distribuir el setenta y cinco por ciento de las utilidades del ejercicio 2018 ascendente a la suma M\$14.517.168, pagando en consecuencia a los accionistas de la Sociedad un dividendo de \$167.816,89047 por acción y el veinticinco por ciento restante, equivalente a M\$4.839.056 fue destinado a Reservas Futuros Dividendos . El pago del dividendo se efectuó el 30 de abril de 2019.
- c) En Sesión de Directorio N°355, celebrada con fecha 17 de mayo de 2019, el Directorio de Banchile Corredores de Bolsa S.A designó como director titular al señor Fuad Jorge Muvdi Arenas.

2018

- a) En Junta Ordinaria de Accionistas de Banchile Corredores de Bolsa S.A., celebrada con fecha 20 de marzo de 2018, entre otras materias, acordó distribuir la totalidad de las utilidades del ejercicio 2017 ascendente a la suma M\$14.827.84 4, pagando en consecuencia a los accionistas de la Sociedad un dividendo de \$171.408,276917 por acción. El pago del dividendo se efectuó el 30 de abril de 2018.
- b) En Sesión de Directorio N°343, celebrada con fecha 11 de mayo de 2018, el directorio designó como director titular al señor José Agustín Vial Cruz en reemplazo del Presidente del Directorio señor Francisco Garcés Garrido, lo anterior atendiendo el sensible fallecimiento de éste el día 10 de mayo del presente año.
En la misma sesión, se constituyó la nueva mesa, siendo elegido como Presidente del Directorio y de la Sociedad, el señor Alfredo Tagle Quiroz.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (CONTINUACIÓN)

35.- HECHOS POSTERIORES

A juicio de la administración entre el cierre del ejercicio y la fecha de presentación de estos Estados Financieros, no existen hechos posteriores significativos que afecten a los estados financieros de la Sociedad.