



Estados Financieros

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.

Santiago, Chile

Al 30 de septiembre 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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.....	12
4. GESTION DEL RIESGO FINANCIERO.....	29
5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS.....	41
6. REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO.....	55
7. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE.....	55
8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA.....	56
9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE – CARTERA PROPIA.....	58
10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – CARTERA PROPIA.....	62
11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO.....	63
12. CONTRATOS DERIVADOS FINANCIEROS.....	67
13. DEUDORES POR INTERMEDIACION.....	69
14. CUENTAS POR COBRAR CARTERA PROPIA.....	72
15. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.....	73
16. SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS.....	74
17. INVERSIONES EN SOCIEDADES.....	92
18. INTANGIBLES.....	96
19. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO.....	97
20. OTROS ACTIVOS.....	99
21. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTO DIFERIDO.....	100
22. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE.....	103
23. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO.....	107
24. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS.....	110
25. ACREEDORES POR INTERMEDIACION.....	112
26. CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA.....	114
27. OTRAS CUENTAS POR PAGAR.....	114
28. PROVISIONES.....	115
29. OTROS PASIVOS.....	116
30. RESULTADOS POR LINEAS DE NEGOCIOS.....	118
31. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.....	122
32. PATRIMONIO.....	132
33. SANCIONES.....	134
34. HECHOS RELEVANTES.....	136
35. HECHOS POSTERIORES.....	138

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

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS		NOTA	Saldos al 30-09-2020 M\$	Saldos al 31-12-2019 M\$
11.01.00	Efectivo y efectivo equivalente	7	150.102.943	110.488.055
11.02.00	Instrumentos financieros		517.650.520	559.645.526
11.02.10	A valor razonable - Cartera propia disponible		140.758.420	56.700.222
11.02.11	Renta variable (IRV)	9	2.392.541	5.539.059
11.02.12	Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)	9	138.365.879	51.161.163
11.02.20	A valor razonable - Cartera propia comprometida		299.717.569	376.339.045
11.02.21	Renta variable		-	-
11.02.22	Renta fija e Intermediación Financiera	9	299.717.569	376.339.045
11.02.30	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	12	19.602.274	29.326.674
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		57.572.257	97.279.585
11.02.61	Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	11	57.572.257	97.279.450
11.02.62	Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF		-	-
11.02.63	Otras	11	-	135
11.03.00	Deudores por intermediación	13	143.477.313	148.083.744
11.04.00	Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	22.116.038	6.657.341
11.05.00	Cuentas por cobrar a partes relacionadas	16	-	732
11.06.00	Otras cuentas por cobrar	15	6.366.016	13.110.481
11.07.00	Impuestos por cobrar	21	-	-
11.08.00	Impuestos diferidos	21	-	323.218
11.09.00	Inversiones en sociedades	17	6.967.986	7.446.486
11.10.00	Intangibles	18	864.380	1.008.615
11.11.00	Propiedades, planta y equipo	19	10.675.041	11.808.880
11.12.00	Otros activos	20	1.618.686	2.152.115
10.00.00	TOTAL ACTIVOS		859.838.923	860.725.193
PASIVOS Y PATRIMONIO				
Pasivos				
21.01.00	Pasivos financieros		349.069.567	504.249.988
21.01.10	A valor razonable	22	1.126.432	3.086.091
21.01.20	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	22	18.746.683	30.411.691
21.01.30	Obligaciones por financiamiento		289.461.242	368.474.856
21.01.31	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV		-	-
21.01.32	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	23	289.461.242	368.474.749
21.01.33	Otras	23	-	107
21.01.40	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	24	39.735.210	102.277.350
21.02.00	Acreeedores por Intermediación	25	143.845.861	148.670.215
21.03.00	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	26	127.147.544	892.717
21.04.00	Cuentas por pagar a partes relacionadas		-	-
21.05.00	Otras cuentas por pagar	27	87.303.700	62.720.943
21.06.00	Provisiones	28	10.811.211	12.213.182
21.07.00	Impuestos por pagar	21	1.213.984	1.317.061
21.08.00	Impuestos diferidos	21	39.875	-
21.09.00	Otros pasivos	29	8.993.589	9.685.773
21.00.00	Total pasivos		728.425.331	739.749.879
Patrimonio				
22.01.00	Capital	32	62.149.705	62.149.705
22.02.00	Reservas	32	4.122.281	4.471.586
22.03.00	Resultados acumulados	32	42.940.453	16.308.791
22.04.00	Resultado del ejercicio	32	22.201.153	38.045.232
22.05.00	Dividendos provisorios o participaciones		-	-
22.00.00	Total patrimonio		131.413.592	120.975.314
20.00.00	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		859.838.923	860.725.193

Las notas adjuntas números 1 al 35 forma parte integral de estos estados financieros.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

A) ESTADO DE RESULTADOS		NOTA	01-01-2020 30-09-2020 M\$	01-01-2019 30-09-2019 M\$	01-07-2020 30-09-2020 M\$	01-07-2019 30-09-2019 M\$
Resultado por intermediación						
30.10.01	Comisiones por operaciones bursátiles	30	9.563.135	9.626.204	3.332.465	2.342.463
30.10.02	Comisiones por operaciones extra bursátiles		-	-	-	-
30.10.03	Gastos por comisiones y servicios	30	(670.142)	(783.153)	(205.854)	(299.317)
30.10.04	Otras comisiones	30	21.720.884	23.064.238	6.905.578	8.010.527
30.10.00	Total resultado por intermediación		30.613.877	31.907.289	10.032.189	10.053.673
Ingresos por servicios						
30.20.01	Ingresos por administración de cartera	30	425.057	477.227	130.761	150.194
30.20.02	Ingresos por custodia de valores		-	-	-	-
30.20.03	Ingresos por asesorías financieras	30	354.438	554.584	106.455	177.372
30.20.04	Otros ingresos por servicios	30	1.286.873	1.708.988	430.240	451.389
30.20.00	Total ingresos por servicios		2.066.368	2.740.799	667.456	778.955
Resultado por instrumentos financieros						
30.30.01	A valor razonable	30	33.036.998	40.764.470	7.119.828	14.241.279
30.30.02	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	30	(7.386.944)	341.594	515.200	333.584
30.30.03	A costo amortizado		-	-	-	-
30.30.04	A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	30	1.223.956	2.210.910	338.621	687.123
30.30.00	Total resultado por instrumentos financieros		26.874.010	43.316.974	7.973.649	15.261.986
Resultado por operaciones de financiamiento						
30.40.01	Gastos por financiamiento	30	(2.510.300)	(6.778.670)	(180.248)	(2.137.014)
30.40.02	Otros gastos financieros	30	(774.057)	(2.203.368)	(48.498)	(706.810)
30.40.00	Total resultado por operaciones de financiamiento		(3.284.357)	(8.982.038)	(228.746)	(2.843.824)
Gastos de administración y comercialización						
30.50.01	Remuneraciones y gastos de personal		(20.660.338)	(21.972.905)	(7.371.974)	(7.607.745)
30.50.02	Gastos de comercialización		(1.891.210)	(1.823.170)	(613.014)	(566.864)
30.50.03	Otros gastos de administración		(7.049.878)	(7.793.418)	(1.949.695)	(2.996.001)
30.50.00	Total gastos de administración y comercialización		(29.601.426)	(31.589.493)	(9.934.683)	(11.170.610)
Otros resultados						
30.60.01	Reajuste y diferencia de cambio	6	(155.224)	(207.537)	94.698	(54.554)
30.60.02	Resultado de inversiones en sociedades	17	343.379	318.043	53.250	31.200
30.60.03	Otros ingresos (gastos)		222.976	(18.773)	(47.964)	(117.375)
30.60.00	Total otros resultados		411.131	91.733	99.984	(140.729)
30.70.00	Resultado antes de impuesto a la renta		27.079.603	37.485.264	8.609.849	11.939.451
30.80.00	Impuesto a la renta	21	(4.878.450)	(3.152.412)	(2.000.777)	2.112.890
30.00.00	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		22.201.153	34.332.852	6.609.072	14.052.341
B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES						
30.00.00	UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO		22.201.153	34.332.852	6.609.072	14.052.341
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	(478.500)	(1.314.900)	(183.000)	(108.900)
31.40.00	Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		-	-	-	-
31.50.00	Impuesto a la renta de otros resultados integrales		129.195	355.023	49.410	29.403
31.00.00	Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio		(349.305)	(959.877)	(133.590)	(79.497)
32.00.00	TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO		21.851.848	33.372.975	6.475.482	13.972.844

Las notas adjuntas números 1 al 35 forma parte integral de estos estados financieros.

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\$	M\$
40.10.00	Saldo inicial al 01 de Enero 2020	32	62.149.705	4.471.586	-	-	16.308.791	38.045.232	-	120.975.314
40.20.00	Aumento (disminución) de capital		-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00	Resultados integrales del ejercicio	32	-	(349.305)	-	-	-	22.201.153	-	21.851.848
40.30.10	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a Patrimonio		-	(349.305)	-	-	-	-	-	(349.305)
40.30.20	Utilidad (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	22.201.153	-	22.201.153
40.40.00	Transferencias a resultados acumulados		-	-	-	-	38.045.232	(38.045.232)	-	-
40.50.00	Dividendos distribuidos	32	-	-	-	-	(11.413.570)	-	-	(11.413.570)
40.60.00	Otros ajustes al patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00	Saldo al 30 de septiembre 2020		62.149.705	4.122.281	-	-	42.940.453	22.201.153	-	131.413.592

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\$	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

Las notas adjuntas números 1 al 35 forma parte integral de estos estados financieros.

BANCHILE CORREDORES DE BOLSA S.A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO		NOTA	01-01-2020 30-09-2020 M\$	01-01-2019 30-09-2019 M\$
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN				
51.11.00	Comisiones recaudadas (pagadas)		34.579.450	38.068.387
51.12.00	Ingreso (egreso) neto por cuenta de cuentas de clientes		(175.186)	505.622
51.13.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable		170.380.002	149.489.395
51.14.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados		(7.251.533)	1.010.859
51.15.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo amortizado		43.993.696	40.401.591
51.16.00	Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia		95.512	1.146.240
51.17.00	Gastos de administración y comercialización pagados		(29.734.705)	(28.767.121)
51.18.00	Impuestos pagados		(9.892.922)	(9.452.543)
51.19.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación		1.369.971	1.302.399
51.10.00	Flujo neto originado por actividades de la operación		203.364.285	193.704.829
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO				
52.11.00	Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros		(145.416.207)	(206.014.598)
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	34	(11.413.570)	(14.517.168)
52.15.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento		(967.947)	(924.140)
52.10.00	Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(157.797.724)	(221.455.906)
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
53.11.00	Ingresos por ventas de propiedades, planta y equipo		-	-
53.12.00	Ingresos por ventas de inversiones en sociedades		-	-
53.13.00	Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	17	343.379	318.043
53.14.00	Incorporación de propiedades, planta y equipo		(1.864)	(420.831)
53.15.00	Inversiones en sociedades		-	-
53.16.00	Otros ingresos (egresos) netos de inversión		(90.332)	(155.574)
53.10.00	Flujo neto originado por actividades de inversión		251.183	(258.362)
50.10.00	Flujo neto total positivo (negativo) del período		45.817.744	(28.009.439)
50.20.00	Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	6	(6.202.856)	(2.529.056)
50.30.00	VARIACION NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		39.614.888	(30.538.495)
50.40.00	SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		110.488.055	47.172.026
50.00.00	SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	7	150.102.943	16.633.531

Las notas adjuntas números 1 al 35 forma parte integral de estos estados financieros.

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

Al 30 de septiembre de 2020, 30 septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2019

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 2020, asciende a 556 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.

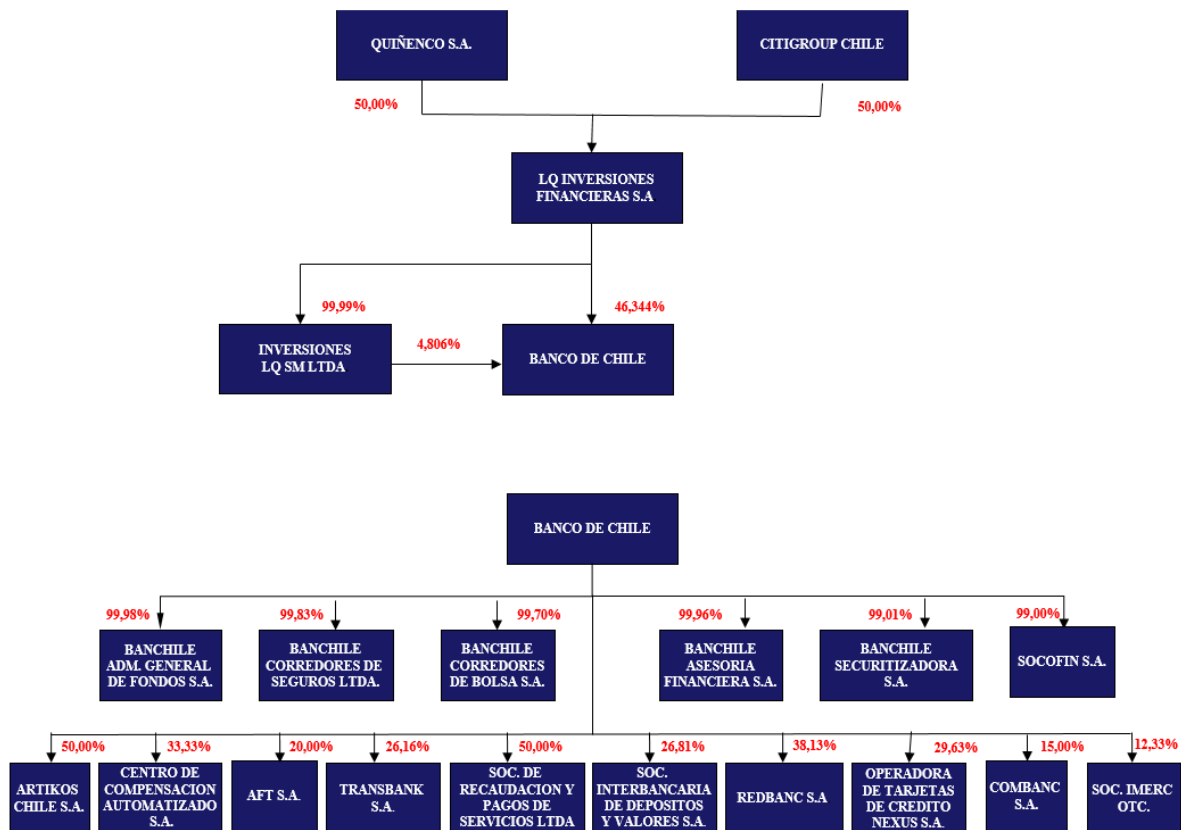
Estos estados financieros al 30 de Septiembre de 2020, han sido aprobados por el Directorio en Sesión de Directorio N° 372 celebrada el 16 de Octubre de 2020 y fueron preparados según disposición de la Comisión para el Mercado Financiero.

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 restituirlos 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 2020:

Negocios/Servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Intermediación	22.943	195
Contratos Retrocompra	100	13
Simultanea	72	1
Derivados	118	1
Préstamo Acciones	52	3
Administración de Cartera	491	11
Asesoría Financiera	2.465	17
Compraventa Moneda Extranjera	310.034	374
Distribución FFMM	92.032	164
Custodia Valores	42.924	269
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 2020 y 31 de diciembre de 2019 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 2020 y 2019 y los trimestres del 01 de Abril al 30 de Septiembre de 2020 y 2019.

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 2020 y 30 de Septiembre de 2020 y 2019.

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.

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

2.- BASES DE PREPARACIÓN, continuación:

2.5.- Reclasificaciones significativas

Al 30 de Septiembre de 2020, la Sociedad ha efectuado ciertas reclasificaciones menores en sus notas 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.

Al 30 de septiembre de 2019, los resultados por valorización por tipo de cambio de las operaciones por obligaciones por compromiso de compra en dólares, fueron reclasificados de la cuenta de gasto por financiamiento a valor razonable, de acuerdo al siguiente detalle:

	A) ESTADO DE RESULTADOS	01-01-2019	Reclasificación	01-01-2019	01-07-2019	Reclasificación	01-07-2019
		30-09-2019		30-09-2019			30-09-2019
		M\$		reexpresados M\$	M\$		reexpresados M\$
30.30.01	A valor razonable	42.350.230	(1.585.760)	40.764.470	15.656.552	(1.415.273)	14.241.279
30.40.01	Gastos por financiamiento	(8.364.430)	1.585.760	(6.778.670)	(3.552.287)	1.415.273	(2.137.014)

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) 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.

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
	\$	\$	\$
U.F.	28.707,85	28.048,53	28.309,94

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.

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.

Estas mejoras no tuvieron 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:

3.2.- Nuevos pronunciamientos contables, continuación:

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

Esta modificación no tuvo 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, continuación:

3.2.- Nuevos pronunciamientos contables, continuación:

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

Normas Contables emitidas por el IASB, continuación:

NIIF 9 Instrumentos Financieros, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar y NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimientos y Medición. Reforma de la tasa de interés de referencia.

En septiembre de 2019, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 9, NIIF 7 y a la NIC 39, como efecto de la reforma IBOR (Interbank Offered Rate), que genera la sustitución de las tasas de interés de referencia existentes, por tasas de interés alternativas.

Las enmiendas proporcionan excepciones temporales de aplicación que permiten que la contabilidad de cobertura continúe durante el período de incertidumbre, previo al reemplazo de las tasas de interés de referencia existentes.

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

NIC 1 Presentación de Estados Financieros.

En enero de 2020, el IASB incorporó enmiendas para aclarar los criterios de clasificación de pasivos como corrientes o no-corrientes. Los cambios dicen relación con:

- aclaran que la clasificación de pasivos como corrientes o no-corrientes se basa en los derechos que existan al final del período de presentación de reporte.
- especifican que la clasificación no es afectada por expectativas acerca de si la entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo.
- explica que los derechos existen si al final del período de presentación de reporte se cumplió con los acuerdos de pago.
- introduce una definición de ‘liquidación’ ‘settlement’ para aclarar que la liquidación se refiere a la transferencia, a la contraparte, de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicio.

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

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.2.- Nuevos pronunciamientos contables, continuación:

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

Normas Contables emitidas por el IASB, continuación:

NIC 1 Presentación de Estados Financieros, continuación:

La fecha de aplicación de esta enmienda a la NIC 1, es para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2020, con aplicación temprana permitida. Son aplicables retrospectivamente.

La sociedad aplicará estos criterios en la clasificación de pasivos como corrientes o no-corrientes.

Enmienda a NIIF 16 Arrendamientos, por facilidades otorgadas a los arrendatarios relacionados con Covid-19.

Durante el mes de mayo de 2020 el IASB emitió la enmienda a la NIIF 16 Arrendamientos, para facilitar a los arrendatarios la contabilización de cambios en los contratos de arrendamiento, por efecto de la pandemia declarada por el COVID-19.

La enmienda agrega una simplificación práctica que permite apartarse de los requerimientos contenidos en la NIIF 16, y es proporcionado solo para darles a los arrendatarios un alivio práctico durante el COVID-19. Por consiguiente, no es mandatorio y faculta al arrendatario la elección de utilizar o no la simplificación práctica.

Un arrendatario que realiza dicha elección debe reconocer contablemente los cambios procedentes de las reducciones del pago por arriendo, relacionadas directamente con el Covid-19, de forma consistente con el tratamiento que actualmente existe en la norma, para reflejar una modificación que no signifique un cambio en el contrato de arriendo.

Los arrendatarios están obligados a aplicar retrospectivamente la enmienda, reconociendo cualquier diferencia que surja en la aplicación inicial de la enmienda en el saldo de apertura de resultados acumulados al comienzo del periodo anual de reporte del cual el arrendatario aplique por primera vez la enmienda.

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

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

3.2.- Nuevos pronunciamientos contables, continuación:

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

Normas Contables emitidas por el IASB, continuación:

Enmienda a NIIF 16 Arrendamientos, por facilidades otorgadas a los arrendatarios relacionados con Covid-19, continuación:

La modificación es aplicable a los ejercicios anuales iniciados en o con posterioridad al 1 de junio de 2020.

La implementación de esta enmienda no tuvo impacto para la Sociedad.

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 IASB que no han entrado en vigencia al 30 de Septiembre de 2020, 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 tendrá 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:

3.2.- 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:

Enmiendas de alcance limitado y Mejoras anuales 2018-2020.

En mayo de 2020 el IASB publicó un paquete de enmiendas de alcance limitado, así como a las Mejoras Anuales 2018-2020, cuyos cambios aclaran la redacción o corrigen consecuencias menores, omisiones o conflictos entre los requerimientos de las Normas.

Entre otras modificaciones contiene enmiendas a la **NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes** las cuales especifican los costos que debe incluir una entidad al evaluar si un contrato causará pérdidas.

Estas enmiendas serán efectivas a partir del 1 de enero de 2022 y se estima que la Sociedad no tendrá impactos significativos en los Estados Financieros producto de la aplicación de estas enmiendas.

NIIF 9 Instrumentos Financieros, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar y NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimientos y Medición NIIF 4 Contratos de Seguro y NIIF 16 Arrendamientos. Reforma de la tasa de interés de referencia.

En agosto de 2020, el IASB emitió conjunto de enmienda relacionadas con la fase 2 de la Reforma de Referencia de Tasas de Interés que modifica las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16.

Las enmiendas complementan los cambios emitidos durante el año 2019 y se centran en los efectos sobre los estados financieros cuando una empresa sustituye el antiguo tipo de interés de referencia por un tipo de referencia alternativo. Las enmiendas en la fase dos se refieren a los cambios que repercuten en los flujos de efectivo contractuales. Una empresa no necesita dar de baja/ajustar el valor contable de los instrumentos financieros por los cambios, sino actualizar el tipo de interés efectivo para reflejar el cambio a un punto de referencia alternativo. En el caso de la contabilidad de coberturas, una empresa no necesita interrumpir la contabilidad de coberturas porque realiza los cambios requeridos por la reforma si la cobertura cumple otros criterios de contabilidad de coberturas. En cuanto a las divulgaciones, la empresa debe revelar información sobre los nuevos riesgos derivados de la reforma y la forma en que gestiona la transición a los tipos de referencia alternativos.

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

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

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 9 Instrumentos Financieros, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar y NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimientos y Medición NIIF 4 Contratos de Seguro y NIIF 16 Arrendamientos. Reforma de la tasa de interés de referencia, continuación:

Las enmiendas entran en vigencia para los períodos de presentación de informes anuales que comienzan el 1º de enero de 2021 o después de esa fecha. También se permite la adopción temprana de las modificaciones.

La Sociedad evaluará el impacto en los Estados de Situación producto de la aplicación de esta enmienda

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 inversiones en fondos mutuos de corto plazo, utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, de alta liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y con un riesgo poco significativo de pérdida de valor.

3.4.- Criterios de valorización 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:

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

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 valorización: 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.
-
- 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
 - iv) pactos de compras con retroventas

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

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.

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.

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, continuación

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.

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.

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

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

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 2020, las pruebas de deterioro realizados indican que no existe deterioro observable.

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”.

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

3.- RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES, continuación:

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.

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.

	30.09.2020 \$	30.09.2019 \$	31.12.2019 \$
Euro	918,58	794,53	843,31
Dólar Americano	784,31	728,66	751,88
Dólar Australiano	561,96	491,85	526,47
Franco Suizo	850,57	729,97	776,49
Libra Esterlina	1.012,07	895,23	987,37
Yen Japón	7,43	6,74	6,91
Peso Mexicano	35,52	36,93	39,85
Corona Danesa	123,39	106,42	112,90
Corona Sueca	87,53	74,09	80,67
Corona Noruega	83,79	80,19	85,62
Dólar Canadiense	588,87	550,47	575,76
Real	139,11	174,98	187,10
Dólar Hongkonés	101,20	92,95	96,57
Nuevo sol	217,89	215,74	226,98

Al 30 de Septiembre de 2020, 2019 y el 31 de diciembre de 2019 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 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.

De acuerdo a NIIF 16 “Arrendamientos” la Corredora no aplica esta norma a los contratos cuya duración es de 12 meses o menos y aquellos que contienen un activo subyacente de bajo valor. En estos casos, los pagos son reconocidos como un gasto por arrendamiento de corto plazo.

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

Durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2020, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

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

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.

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.

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

(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.

(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.

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:

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.

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 2020

Activos Financieros	Fisco o Banco Central	Personas Naturales (MMS)	Personas Jurídicas (MMS)	Intermediarios de Valores (MMS)	Inversionistas Institucionales (MMS)	Partes Relacionadas (MMS)	Total (MMS)
Renta Fija e Intermediación Financiera a Valor Razonable	323.690	-	5.580	-	97.906	10.908	438.084
Instrumentos Financieros Derivados	7.971	79	555	-	384	10.613	19.602
Operaciones de Compra con Retroventa de IRV	-	1.207	18.411	19.043	18.911	-	57.572
Intermediación de Operaciones a Término	-	2.997	3.151	31.112	20.873	7.266	65.399
Intermediación de Operaciones a Plazo (Simultaneas)	-	2.709	21.043	31.202	23.124	-	78.078
Total	331.661	6.992	48.740	81.357	161.198	28.787	658.735

Al 31 de diciembre de 2019

Activos Financieros	Fisco o Banco Central	Personas Naturales (MMS)	Personas Jurídicas (MMS)	Intermediarios de Valores (MMS)	Inversionistas Institucionales (MMS)	Partes Relacionadas (MMS)	Total (MMS)
Renta Fija e Intermediación Financiera a Valor Razonable	14.170	-	1.556	-	317.335	94.439	427.500
Instrumentos Financieros Derivados	16.404	442	634	-	766	11.080	29.326
Operaciones de Compra con Retroventa de IRV	-	2.655	31.692	62.932	-	-	97.279
Intermediación de Operaciones a Término	-	1.352	1.678	73.949	23.846	6.464	107.289
Intermediación de Operaciones a Plazo (Simultaneas)	-	3.723	8.895	5.051	23.125	-	40.794
Total	30.574	8.172	44.455	141.932	365.072	111.983	702.188

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 2020

Categoría de Riesgo	
Central	73,89%
N-1+	11,77%
AAA	13,02%
A+	1,27%
AA-	0,05%

Al 31 de diciembre de 2019

Categoría de Riesgo	
N-1+	72,55%
N-1	13,15%
Central	3,31%
AAA	10,63%
A+	0,36%

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 instrumentos derivados mantenidos por Banchile, se encuentran garantizadas de acuerdo al siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2020

Activos financieros	Personas Naturales (MM\$)	Personas Jurídicas (MM\$)	Intermediarios de Valores (MM\$)	Inversionistas Institucionales (MM\$)	Partes Relacionadas (MM\$)	Total (MM\$)
Instrumentos Financieros, Derivados	1.149	1.351	-	3.560	-	6.060
Total	1.149	1.351	-	3.560	-	6.060

Al 31 de diciembre 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	1.851	1.675	-	-	-	3.526
Total	1.851	1.675	-	-	-	3.526

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 2020

Factor	Moneda	Monto Exposición
Acciones	M\$	1.812.510
Pasivos Valor Razonable (RV)	M\$	(1.126.432)
Instrumentos de Deuda	M\$	438.083.448
Otros FF.MM.	M\$	172.041
Cuotas de Fondos de Inversión	M\$	407.990
Total Inversiones	M\$	439.349.556
Posición Moneda Extranjera (neto)	MUSD	1.042

Al 31 de diciembre de 2019

Factor	Moneda	Monto Exposición
Acciones	M\$	2.867.808
Pasivos Valor Razonable (RV)	M\$	(3.086.091)
Instrumentos de Deuda	M\$	427.500.208
Otros FF.MM.	M\$	405.691
Cuotas de Fondos de Inversión	M\$	2.265.560
Total Inversiones	M\$	429.953.176
Posición Moneda Extranjera (neto)	MUSD	2.815

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 2020, 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\$ (6.727). 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\$ 336.349.-

En cuanto a la posición de moneda, a la misma fecha ésta ascendía a MUS\$ 1.042 lo cual implica que por cada peso de baja en el tipo de cambio, la pérdida potencial de la Sociedad se incrementaría en M\$ 1.042. En un escenario de una ascenso en 5 (siendo la volatilidad diaria en 2 años de 4,13) pesos por dólar, la Sociedad perdería M\$ 5.210.-

Por su parte, las posiciones netas mantenidas en acciones se estima podrían generar una pérdida de M\$ 35.040 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\$ 175.199.-

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 2020

Vencimientos Contractuales M\$	DÓLAR	PESO	UF	Total
1 a 10 días	-	121.425.820	-	121.425.820
11 a 30 días	-	233.355.655	-	233.355.655
31 a 90 días	47.441	44.330.046	-	44.377.487
91 a 180 días	-	19.183.200	-	19.183.200
181 a 360 días	-	8.489.550	-	8.489.550
Mayor a 360 días	-	57.529.489	11.294.503	68.823.992
Total	47.441	484.313.760	11.294.503	495.655.704

Al 31 de diciembre de 2019

Vencimientos Contractuales M\$	DÓLAR	PESO	UF	Total
1 a 10 días	218.258	13.423.166	137.670	13.779.094
11 a 30 días	-	46.131.815	62.115	46.193.930
31 a 90 días	-	41.980.260	-	41.980.260
91 a 180 días	-	5.153.975	71.728.586	76.882.561
181 a 360 días	-	264.487.641	44.014.354	308.501.995
Mayor a 360 días	-	24.904.467	12.537.351	37.441.818
Total	218.258	396.081.324	128.480.076	524.779.658

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 2020

Vencimientos Cartera de Pactos M\$	DÓLAR	EURO	PESO	UF	Total
1 a 10 días	-	-	251.963.279	-	251.963.279
11 a 30 días	-	-	8.932.850	-	8.932.850
31 a 90 días	47.445	-	28.477.660	-	28.525.105
91 a 180 días	-	-	40.008	-	40.008
181 a 360 días	-	-	-	-	-
Mayor a 360 días	-	-	-	-	-
Total	47.445	-	289.413.797	-	289.461.242

Al 31 de diciembre de 2019

Vencimientos Cartera de Pactos M\$	DÓLAR	EURO	PESO	UF	Total
1 a 10 días	218.272	-	272.678.840	-	272.897.112
11 a 30 días	45.458	-	17.520.490	-	17.565.948
31 a 90 días	-	-	11.083.440	-	11.083.440
91 a 180 días	-	-	25.580.823	-	25.580.823
181 a 360 días	-	-	41.347.426	-	41.347.426
Mayor a 360 días	-	-	-	-	-
Total	263.730	-	368.211.019	-	368.474.749

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	30.09.2020	31.12.2019
Patrimonio Depurado (M\$)	MM\$371	82.106.153	52.113.538
Liquidez General	≥ 1	1,23	1,29
Liquidez por intermediación	≥ 1	2,04	1,73
Razon de Endeudamiento	≤ 20	6,28	7,80
Indice de Cobertura Patrimonial	$\leq 80\%$	27,71%	40,92%

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 2020

Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
Del Estado y Banco Central Chile	5.973.654	317.715.883	-	323.689.537
Otros instrumentos emitidos en el país	-	114.393.911	-	114.393.911
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
Acciones	1.812.510	-	-	1.812.510
Inversiones en Fondos Mutuos	172.041	-	-	172.041
Inversiones en Fondos de Inversion	407.990	-	-	407.990
Total	8.366.195	432.109.794	-	440.475.989
Derivados Negociación				
Forward	-	18.709.081	-	18.709.081
Swap	-	893.193	-	893.193
Total	-	19.602.274	-	19.602.274
Otros				
Inversiones en sociedades	6.750.000	-	217.986	6.967.986
Total	6.750.000	-	217.986	6.967.986
Total Activos a Valor Razonable	15.116.195	451.712.068	217.986	467.046.249

Pasivos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
Acciones	1.126.432	-	-	1.126.432
Derivados Negociación				
Forward	-	17.335.961	-	17.335.961
Swap	-	1.410.722	-	1.410.722
Total Pasivos a Valor Razonable	1.126.432	18.746.683	-	19.873.115

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 2019

Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
Del Estado y Banco Central Chile	6.185.649	7.984.723	-	14.170.372
Otros instrumentos emitidos en el país	-	392.774.485	20.555.351	413.329.836
Otros instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-
Acciones	2.867.808	-	-	2.867.808
Inversiones en Fondos Mutuos	405.691	-	-	405.691
Inversiones en Fondos de Inversion	2.265.560	-	-	2.265.560
Total	11.724.708	400.759.208	20.555.351	433.039.267
Derivados Negociación				
Forward	-	28.268.368	-	28.268.368
Swap	-	1.058.306	-	1.058.306
Total	-	29.326.674	-	29.326.674
Otros				
Inversiones en sociedades	7.228.500	-	217.986	7.446.486
Total	7.228.500	-	217.986	7.446.486
Total Activos a Valor Razonable	18.953.208	430.085.882	20.773.337	469.812.427

Pasivos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos para Negociación				
Acciones	3.086.091	-	-	3.086.091
Derivados Negociación				
Forward	-	29.200.285	-	29.200.285
Swap	-	1.211.406	-	1.211.406
Total Pasivos a Valor Razonable	3.086.091	30.411.691	-	33.497.782

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 01-01-2020 M\$	Ganancia reconocida en resultado M\$	Otros Resultados Integrales M\$	Netos de compras, ventas y vencimientos M\$	Transf. M\$	Final 30-09-2020 M\$
Del Estado y Banco Central Chile	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	20.555.351	-	-	20.555.351	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-
Inversiones en Sociedades	217.986	-	-	-	-	217.986
Total	20.773.337	-	-	20.555.351	-	217.986

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 31-12-2019 M\$
Del Estado y Banco Central Chile	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	19.608.340	-	-	947.011	-	20.555.351
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-
Inversiones en Sociedades	217.986	-	-	-	-	217.986
Total	19.826.326	-	-	947.011	-	20.773.337

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 30-09-2020 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 31-12-2019 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	20.555.351	17.151
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-
Inversiones en Fondos Mutuos	-	-
Inversiones en Sociedades	217.986	-
Total	20.773.337	17.151

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 2020

Activos Financieros	Valor Libro M\$	Valor razonable estimado M\$
Efectivo y efectivo equivalente	150.102.943	150.102.943
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	57.572.257	57.572.257
Otras operaciones de financiamiento	-	-
Deudores por intermediación	143.477.313	143.477.313
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	22.116.038	22.116.038
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-
Otras cuentas por cobrar	6.366.016	6.366.016
Total	379.634.567	379.634.567

Pasivos Financieros	Valor Libro M\$	Valor razonable estimado M\$
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	289.461.242	289.461.242
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	39.735.210	39.735.210
Acreedores por intermediación	143.845.861	143.845.861
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	127.147.544	127.147.544
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-
Otras cuentas por pagar	87.303.700	87.303.700
Otros pasivos	8.993.589	8.993.589
Total	696.487.146	696.487.146

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 2019

Activos Financieros	Valor Libro M\$	Valor razonable estimado M\$
Efectivo y efectivo equivalente	110.488.055	110.488.055
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	97.279.450	97.279.450
Otras operaciones de financiamiento	135	135
Deudores por intermediación	148.083.744	148.083.744
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	6.657.341	6.657.341
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	732	732
Otras cuentas por cobrar	13.110.481	13.110.481
Total	375.619.938	375.619.938

Pasivos Financieros	Valor Libro M\$	Valor razonable estimado M\$
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	368.474.749	368.474.749
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	107	107
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	102.277.350	102.277.350
Acreedores por intermediación	148.670.215	148.670.215
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	892.717	892.717
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-
Otras cuentas por pagar	62.720.943	62.720.943
Otros pasivos	9.685.773	9.685.773
Total	692.721.854	692.721.854

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 2020

Activos financieros según el estado de situación financiera	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total
Efectivo y efectivo equivalente	150.102.943	-	-	150.102.943
Operaciones de financiamiento-Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	57.572.257	-	-	57.572.257
Operaciones de financiamiento-Otras	-	-	-	-
Deudores por intermediación	143.477.313	-	-	143.477.313
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	22.116.038	-	-	22.116.038
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	6.366.016	-	-	6.366.016
Total	379.634.567	-	-	379.634.567

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total
Obligaciones por financiamiento	289.461.242	-	-	289.461.242
Obligaciones de venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-
Obligaciones por financiamiento-Otras	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	39.735.210	-	-	39.735.210
Acreedores por intermediación	143.845.861	-	-	143.845.861
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	127.147.544	-	-	127.147.544
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	87.303.700	-	-	87.303.700
Otros pasivos	8.993.589	-	-	8.993.589
Total	696.487.146	-	-	696.487.146

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 2019

Activos financieros según el estado de situación financiera	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total
Efectivo y efectivo equivalente	110.488.055	-	-	110.488.055
Operaciones de financiamiento-Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	97.279.450	-	-	97.279.450
Operaciones de financiamiento-Otras	135	-	-	135
Deudores por intermediación	148.083.744	-	-	148.083.744
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	6.657.341	-	-	6.657.341
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	732	-	-	732
Otras cuentas por cobrar	13.110.481	-	-	13.110.481
Total	375.619.938	-	-	375.619.938

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total
Obligaciones por financiamiento	368.474.749	-	-	368.474.749
Obligaciones de venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-
Obligaciones por financiamiento-Otras	107	-	-	107
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	102.277.350	-	-	102.277.350
Acreedores por intermediación	148.670.215	-	-	148.670.215
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	892.717	-	-	892.717
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	62.720.943	-	-	62.720.943
Otros pasivos	9.685.773	-	-	9.685.773
Total	692.721.854	-	-	692.721.854

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	
	01.01.2020 30.09.2020	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2020 30.09.2020	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2020 30.09.2020	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2020 30.09.2020	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2020 30.09.2020	01.01.2019 30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(6.378.784)	(2.404.361)	173.853	(125.181)	-	-	2.075	486	(6.202.856)	(2.529.056)
Deudores por intermediación	618.600	536.841	320	(248)	-	-	-	7.029	618.920	543.622
Otras cuentas por cobrar	2.825.685	2.239.605	36.115	(8.308)	-	-	(13.064)	2.938	2.848.736	2.234.235
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	(1.400.968)	1.443	-	-	-	-	-	(6)	(1.400.968)	1.437
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	(180.229)	(1.335)	-	-	-	-	-	-	(180.229)	(1.335)
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	(613.346)	(555.352)	(1.081)	248	-	-	816	(3.786)	(613.611)	(558.890)
Otras cuentas por pagar	5.177.368	610.625	(80.014)	352.215	-	-	5.043	(855.530)	5.102.397	107.310
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	(327.613)	(4.860)	-	-	-	-	-	-	(327.613)	(4.860)
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos por pagar (PPM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total diferencia de cambio	(279.287)	422.606	129.193	218.726	-	-	(5.130)	(848.869)	(155.224)	(207.537)

Cuentas	Abono (cargo) a resultados									
	US\$		EURO		Unidad Fomento		Otros		Total	
	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2019 30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(4.241.755)	10.770	130.570	4.200	-	-	(3.171)	4.126	(4.114.356)	19.096
Deudores por intermediación	22.936	21.377	105	(248)	-	-	-	7.018	23.041	28.147
Otras cuentas por cobrar	690.278	1.266.348	24.597	535	-	-	(7.415)	3.662	707.460	1.270.545
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	(677.581)	46.992	-	-	-	-	-	-	(677.581)	46.992
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	(79.497)	-	-	-	-	-	-	-	(79.497)	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	84.381	(64.897)	-	248	-	-	1.008	(3.467)	85.389	(68.116)
Otras cuentas por pagar	3.821.637	(468.806)	15.484	(3.082)	-	-	4.217	(858.601)	3.841.338	(1.330.489)
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	308.904	(20.729)	-	-	-	-	-	-	308.904	(20.729)
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos por pagar (PPM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total diferencia de cambio	(70.697)	791.055	170.756	1.653	-	-	(5.361)	(847.262)	94.698	(54.554)

7.- EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Efectivo y efectivo equivalente	30.09.2020 M \$	31.12.2019 M \$
Caja en pesos	5.568	8.822
Caja en moneda extranjera	68.630	167.173
Bancos en pesos	35.562.886	23.787.955
Bancos en moneda extranjera	37.075.480	36.412.344
CFM corto plazo menor a 90 días Peso	77.390.379	49.821.717
CFM corto plazo menor a 90 días Monedaextranjera	-	290.044
Total	150.102.943	110.488.055

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

8.- INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

Activos financieros al 30 de septiembre de 2020

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	-	-	150.102.943	150.102.943
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	140.758.420	-	-	140.758.420
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	299.717.569	-	-	299.717.569
Instrumentos financieros derivados	19.602.274	-	-	19.602.274
Operaciones de financiamiento-Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	57.572.257	57.572.257
Operaciones de financiamiento-Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento-Otras	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	143.477.313	143.477.313
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	22.116.038	22.116.038
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	6.366.016	6.366.016
Inversiones en sociedades	-	6.967.986	-	6.967.986
Total	460.078.263	6.967.986	379.634.567	846.680.816

Activos financieros al 31 de diciembre 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	-	-	110.488.055	110.488.055
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	56.700.222	-	-	56.700.222
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	376.339.045	-	-	376.339.045
Instrumentos financieros derivados	29.326.674	-	-	29.326.674
Operaciones de financiamiento-Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	97.279.450	97.279.450
Operaciones de financiamiento-Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento-Otras	-	-	135	135
Deudores por intermediación	-	-	148.083.744	148.083.744
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	6.657.341	6.657.341
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	732	732
Otras cuentas por cobrar	-	-	13.110.481	13.110.481
Inversiones en sociedades	-	7.446.486	-	7.446.486
Total	462.365.941	7.446.486	375.619.938	845.432.365

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 2020

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	1.126.432	-	1.126.432
Instrumentos financieros derivados	18.746.683	-	18.746.683
Obligaciones por financiamiento	-	289.461.242	289.461.242
Obligaciones por financiamiento-Otras	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	39.735.210	39.735.210
Acreedores por intermediación	-	143.845.861	143.845.861
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	127.147.544	127.147.544
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	87.303.700	87.303.700
Otros pasivos	-	8.993.589	8.993.589
Total	19.873.115	696.487.146	716.360.261

Pasivos financieros al 31 de diciembre 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	3.086.091	-	3.086.091
Instrumentos financieros derivados	30.411.691	-	30.411.691
Obligaciones por financiamiento	-	368.474.749	368.474.749
Obligaciones por financiamiento-Otras	-	107	107
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	102.277.350	102.277.350
Acreedores por intermediación	-	148.670.215	148.670.215
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	892.717	892.717
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	62.720.943	62.720.943
Otros pasivos	-	9.685.773	9.685.773
Total	33.497.782	692.721.854	726.219.636

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 2020

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\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	1.812.510	-	-	-	-	1.812.510
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	172.041	-	-	-	-	172.041
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión						
Nacionales	407.990	-	-	-	-	407.990
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Total IRV	2.392.541	-	-	-	-	2.392.541

Al 31 de diciembre 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\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta variable						
Acciones						
Nacionales	2.867.808	-	-	-	-	2.867.808
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos						
Nacionales	405.691	-	-	-	-	405.691
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión						
Nacionales	2.265.560	-	-	-	-	2.265.560
Extranjeras	-	-	-	-	-	-
Total IRV	5.539.059	-	-	-	-	5.539.059

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 2020

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\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable							
Acciones							
ANTARCHILE	7.755	-	-	-	-	7.755	1.278
BSANTANDER	484.005	-	-	-	-	484.005	17.729.110
CENCOSHOPP	866	-	-	-	-	866	770
ENELCHILE	52.499	-	-	-	-	52.499	952.789
GASCO	76.649	-	-	-	-	76.649	41.657
HF	86.499	-	-	-	-	86.499	99.375
IAM	133	-	-	-	-	133	234
MOLYMET	204.915	-	-	-	-	204.915	36.592
SK	22.587	-	-	-	-	22.587	27.756
SQM-A	876.602	-	-	-	-	876.602	45.821
Cuotas Fondos Mutuos							
CFM corto plazo duracion menor a 90 días	-	-	-	-	-	-	-
CFM corto plazo duracion menor a 365 días	-	-	-	-	-	-	-
CFM mediano y largo plazo	172.041	-	-	-	-	172.041	12.650
CFM de libre inversión	-	-	-	-	-	-	-
CFM de capitalización	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inversión	407.990	-	-	-	-	407.990	217.665
Total	2.392.541	-	-	-	-	2.392.541	19.165.697

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 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\$	M\$	M\$	
Instrumentos de renta variable							
Acciones							
AGUAS-A	97.301	-	-	-	-	97.301	305.018
ANTARCHILE	36.040	-	-	-	-	36.040	4.954
BCI	428.194	-	-	-	-	428.194	12.557
CMPC	133.058	-	-	-	-	133.058	72.314
COPEC	295.414	-	-	-	-	295.414	43.765
GASCO	358.672	-	-	-	-	358.672	184.407
HF	280.290	-	-	-	-	280.290	228.808
MALLPLAZA	53.295	-	-	-	-	53.295	33.772
MOLYMET	303.940	-	-	-	-	303.940	38.436
SECURITY	31.136	-	-	-	-	31.136	159.168
SK	22.280	-	-	-	-	22.280	22.505
SMU	124	-	-	-	-	124	847
SPORTFRAN	1.785	-	-	-	-	1.785	1
SQM-A	826.279	-	-	-	-	826.279	41.316
Cuotas Fondos Mutuos							
CFM corto plazo duracion menor a 90 días	-	-	-	-	-	-	-
CFM corto plazo duracion menor a 365 días	-	-	-	-	-	-	-
CFM mediano y largo plazo	405.691	-	-	-	-	405.691	124.000
CFM de libre inversión	-	-	-	-	-	-	-
CFM de capitalización	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de Fondos de Inversión	2.265.560	-	-	-	-	2.265.560	1.126.380
Total	5.539.059	-	-	-	-	5.539.059	2.398.248

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 2020

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\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado						
Nacionales	126.967.601	186.722.469	-	9.999.467	196.721.936	323.689.537
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	5.818.418	102.995.633	-	-	102.995.633	108.814.051
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	5.579.860	-	-	-	-	5.579.860
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	138.365.879	289.718.102	-	9.999.467	299.717.569	438.083.448

(1) Considera título entregado en garantía por M\$9.999.467.-, para garantizar sistema CCLV, Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

Al 31 de diciembre 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\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado						
Nacionales	-	6.185.649	-	7.984.723	14.170.372	14.170.372
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras						
Nacionales	49.604.799	362.168.673	-	-	362.168.673	411.773.472
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas						
Nacionales	1.556.364	-	-	-	-	1.556.364
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Total IRF e IIF	51.161.163	368.354.322	-	7.984.723	376.339.045	427.500.208

(1) Considera título entregado en garantía por M\$ 7.984.723.-, 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 2020

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 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	-	-	-	-	-	-

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 2020

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,18	40.859	1.165.991	1.206.850	1.166.915
Personas jurídicas	0,13	1.029.309	17.381.392	18.410.701	16.039.184
Intermediarios de valores	0,10	2.525.536	16.517.684	19.043.220	18.172.801
Inversionistas Institucionales	0,24	1.111.520	17.799.966	18.911.486	19.655.144
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total		4.707.224	52.865.033	57.572.257	55.034.044

Al 31 de diciembre 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	0,26	142.433	2.512.662	2.655.095	2.510.394
Personas jurídicas	0,24	26.255	31.665.925	31.692.180	32.452.515
Intermediarios de valores	0,28	6.360.170	56.572.005	62.932.175	62.357.825
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total		6.528.858	90.750.592	97.279.450	97.320.734

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 2020

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	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total		-	-	-	-

Al 31 de diciembre 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	-	-	-	-	-
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 2020

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

Al 30 de septiembre de 2020, la sociedad registra acciones otorgadas en préstamo por M\$767.501. 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
BCI	294.103	11.859
CENCOSHOPP	39	35
COLBUN	57.450	452.718
COPEC	33.409	5.674
SQM-B	382.500	15.000
Total	767.501	485.286

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 31 de diciembre de 2019

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
		M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-
Intermediarios de valores	0,21	15	120	135
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total		15	120	135

Al 31 de diciembre de 2019, la sociedad registra acciones otorgadas en préstamo por M\$1.543.474.- 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
CAP	56.970	10.000
CMPC	413.281	224.609
FALABELLA	32.410	10.000
SQM-B	809.086	40.233
VAPORES	597	21.814
BSANTANDER	218.469	5.080.679
LTM	12.661	1.678
Total	1.543.474	5.389.013

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

12.- CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2020

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\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
A) Forward													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	612	681.969.951	537.494.617	682.612.555	538.001.084	310.355	18.213.180	-	168.246	16.991.194	-	18.523.535	17.159.440
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	15	16.405.120	12.929.695	15.733.933	12.400.699	117.328	49.539	-	113.043	37.948	-	166.867	150.991
Euros (Entrega física)	4	718.560	663.309	718.560	663.309	-	18.679	-	-	25.530	-	18.679	25.530
B) Swap ICP	11	89.000.000.000	89.000.000	-	-	-	-	893.193	-	-	1.410.722	893.193	1.410.722
Total	642	89.699.093.631	640.087.621	699.065.048	551.065.092	427.683	18.281.398	893.193	281.289	17.054.672	1.410.722	19.602.274	18.746.683

Contrapartes	Activo a valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	79.309	1.148.600
Personas jurídicas	554.859	1.351.090
Intermediario de valores	-	-
Inversionistas institucionales	383.718	595.212
Partes relacionadas	10.613.373	-
Bancos	7.971.015	2.964.916
Total	19.602.274	6.059.818

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

12.- CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, continuación:

Al 31 de diciembre 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\$		
A) Forward													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	392	707.167.144	529.484.327	705.967.144	528.585.839	1.303.904	26.067.656	-	1.568.420	25.829.381	-	27.371.560	27.397.801
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	49	20.486.776	15.339.269	21.031.284	15.746.964	-	554.410	-	-	505.647	-	554.410	505.647
Euros (Entrega física)	27	725.487	609.107	725.487	609.107	723	23.199	-	616	5.976	-	23.922	6.592
Franco Suizo (Entrega Física)	4	23.400	18.107	23.400	18.107	40	135	-	-	63	-	175	63
Unidad de Fomento (Compensación))	15	6.500.000	184.014.610	11.150.000	315.655.831	-	318.301	-	-	1.290.182	-	318.301	1.290.182
B) Swap ICP	3	69.000.000.000	69.000.000	-	-	-	-	1.058.306	-	-	1.211.406	1.058.306	1.211.406
Total	490	69.734.902.807	798.465.420	738.897.315	860.615.848	1.304.667	26.963.701	1.058.306	1.569.036	27.631.249	1.211.406	29.326.674	30.411.691

Contrapartes	Activo a valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	442.014	1.850.909
Personas jurídicas	634.223	1.674.718
Intermediario de valores	-	-
Inversionistas institucionales	766.489	-
Partes relacionadas	11.080.192	-
Bancos	16.403.756	-
Total	29.326.674	3.525.627

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

13.- DEUDORES POR INTERMEDIACION

Resumen	30.09.2020			31.12.2019		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	65.476.556	(77.345)	65.399.211	107.289.517	(363)	107.289.154
Intermediación de operaciones a plazo	78.078.102	-	78.078.102	40.794.590	-	40.794.590
Total	143.554.658	(77.345)	143.477.313	148.084.107	(363)	148.083.744

Intermediación de operaciones a término

Al 30 de septiembre de 2020

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	3.073.977	(77.313)	2.996.664	54.634	31.948	96	77.313	163.991
Personas jurídicas	3.151.564	(22)	3.151.542	11.606	-	58	22	11.686
Intermediario de valores	31.112.284	(10)	31.112.274	-	-	-	10	10
Inversionistas institucionales	20.872.791	-	20.872.791	-	-	7.135	-	7.135
Partes relacionadas	7.265.940	-	7.265.940	-	-	-	-	-
Total	65.476.556	(77.345)	65.399.211	66.240	31.948	7.289	77.345	182.822

Al 31 de diciembre 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	1.352.158	-	1.352.158	-	18.915	555	-	19.470
Personas jurídicas	1.677.748	-	1.677.748	-	22.133	-	-	22.133
Intermediario de valores	73.949.024	(214)	73.948.810	-	5	1	214	220
Inversionistas institucionales	23.846.723	(149)	23.846.574	-	904.504	875	149	905.528
Partes relacionadas	6.463.864	-	6.463.864	-	-	-	-	-
Total	107.289.517	(363)	107.289.154	-	945.557	1.431	363	947.351

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

13.- DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación:

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

Al 30 de septiembre de 2020

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\$		
Personas naturales	-	59.811	750.645	1.044.224	854.404	-	2.709.084
Personas jurídicas	-	2.191.300	2.882.380	201.731	15.767.653	-	21.043.064
Intermediario de valores	-	4.624.386	14.228.819	777.005	11.571.546	-	31.201.756
Inversionistas institucionales	-	1.111.571	1.316.771	-	20.695.856	-	23.124.198
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	7.987.068	19.178.615	2.022.960	48.889.459	-	78.078.102

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	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

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 31 de diciembre 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\$	M\$
Personas naturales	11.802	146.808	669.715	1.126.465	1.768.723	-	3.723.513
Personas jurídicas	-	26.270	604.835	641.445	7.622.268	-	8.894.818
Intermediario de valores	-	-	4.093.987	283.847	673.468	-	5.051.302
Inversionistas institucionales	-	-	11.531.111	11.593.846	-	-	23.124.957
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
Total	11.802	173.078	16.899.648	13.645.603	10.064.459	-	40.794.590

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	-	11.802	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	-	11.802	-	-	-

c) Movimiento de la provisión de incobrables

Provisión	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Saldo inicial	363	-
Incremento del ejercicio	92.602	44.782
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(15.620)	(44.419)
Total	77.345	363

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 2020

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\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	12.314.709	-	12.314.709	152.203	-	-	-	152.203
Inversionistas institucionales	9.801.329	-	9.801.329	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	22.116.038	-	22.116.038	152.203	-	-	-	152.203

Al 31 de diciembre 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\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-
Intermediario de valores	1.900.096	(73)	1.900.023	20.858	384.693	-	73	405.624
Inversionistas institucionales	4.757.318	-	4.757.318	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	6.657.414	(73)	6.657.341	20.858	384.693	-	73	405.624

Movimiento de provisión incobrable

Provisión	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Saldo inicial	73	18
Incremento del ejercicio	-	76
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(73)	(21)
Total	-	73

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

15.- OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Concepto	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Cuentas por cobrar por otras operaciones del giro	2.358.728	3.055.528
Cuentas por cobrar por operaciones en moneda extranjera	3.704.537	9.524.904
Dividendos por cobrar de terceros	1.695	166.286
Otras cuentas por cobrar	347.049	451.413
Provisión incobrables	(45.993)	(87.650)
Total	6.366.016	13.110.481

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 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
A Costo Amortizado Operaciones de Financiamiento	-	-	-	-	-
Arrendos	18	658.459	(614.185)	1.292	-
Auditoría interna matriz	9	19.437	(19.437)	-	317
Comisión Capítulo XIV	9	179.532	(179.532)	-	18.670
Comisión Intermediación de operaciones en el Extranjero	7.732	19.917	(19.917)	-	-
Comisión Market Maker	160	296.599	249.243	-	-
Comisión por ADC	9	498.270	(418.714)	-	-
Comisión por administración de cartera	58	47.918	40.267	306	-
Comisión por corretaje	-	-	-	-	-
Comisión por corretaje de productos	11	247.975	(208.382)	-	-
Comisión por operaciones de renta fija	-	-	-	-	-
Comisión por rescate	113	63.998	(53.780)	-	-
Comisiones por colocación cuotas FM	9	22.825.267	19.180.897	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	115	238.070.778	1.738	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1.248	810.272.096	294	7.843	-
Cuentas corrientes bancarias	-	-	-	46.008.863	21.124.217
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	2.097
Dividendos Por Pagar	2	11.413.569	-	-	-
Ingresos por servicios prestados	9	1.531.379	1.286.873	-	-
Instrumentos financieros derivados	289	651.747.953	(4.770.927)	10.679.550	7.581.725
Instrumentos financieros IRF	-	-	794.221	5.327.867	-
Interés Línea de crédito	6	491.940	(491.940)	-	39.735.206
Intereses por boleta Administración de cartera	3	7.320	(7.320)	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	1	320.967	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIRF)	1.766	11.715.623.839	480.952	7.236.904	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	401	107.143.077	245.795	29.036	142.748
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	378	940.098.969	(758.141)	-	43.734.132
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	6	19.047	16.006	19.047	-
Otros ingresos por servicios	-	-	-	-	-
Otros servicios	199	80.267	(70.637)	-	447
Proveedores	-	-	-	-	-
Reembolso Gastos	-	-	-	-	-
Renta Variable (IRV) disponible	23	380.272	(1.181)	-	-
Servicio procesamiento de datos	10	244.200	(158.812)	-	-
Subarriendo de oficinas	36	86.629	84.899	-	-
Transferencias LBTR y vales vistas	4.575	802.051	(673.344)	-	64.031
Total	17.195	14.503.191.725	13.934.936	69.310.708	112.403.590

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

Al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
A Costo Amortizado Operaciones de Financiamiento	-	-	-	-	-
Arriendos	26	711.500	(679.057)	1.274	-
Auditoria interna matriz	3	28.395	(25.234)	-	8.595
Comisión Capítulo XIV	12	258.452	(258.452)	-	18.172
Comisión Intermediación de operaciones en el Extranjero	4.444	19.907	(19.907)	-	-
Comisión Market Maker	203	334.156	280.803	-	-
Comisión por ADC	12	736.438	(618.856)	-	-
Comisión por administración de cartera	74	92.092	77.385	-	-
Comisión por corretaje	-	-	-	-	-
Comisión por corretaje de productos	12	227.728	(191.368)	-	-
Comisión por operaciones de renta fija	14	99.520	83.630	-	-
Comisión por rescate	619	116.792	(98.144)	-	-
Comisiones por colocación cuotas FM	18	33.235.571	27.929.051	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	239	459.975.659	43	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1.838	1.211.410.987	1.945	7.519	-
Cuentas corrientes bancarias	-	-	-	29.289.796	8.303.970
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	1	732	604	732	-
Dividendos Por Pagar	2	14.517.168	-	-	-
Ingresos por servicios prestados	14	1.990.395	1.672.601	-	-
Instrumentos financieros derivados	305	1.024.190.754	(7.399.690)	11.173.011	14.540.562
Instrumentos financieros IRF	-	-	4.718.797	92.882.168	-
Interés Línea de crédito	12	2.307.410	(2.307.410)	-	100.627.323
Intereses por boleto Administración de caretra	1	7.189	(7.149)	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	1	56.971	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	3.862	23.318.118.617	308.594	6.218.437	5.173.223
Intermediación de operaciones a término (IRV)	464	85.322.244	222.258	245.427	51.489
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	395	1.679.729.990	(2.467.402)	-	124.658.893
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	7	27.719	10.246	28.381	-
Otros ingresos por servicios	1	459.239	427.771	-	-
Otros servicios	472	141.458	(131.197)	-	314.383
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	11.037
Reembolso Gastos	1	6.299	5.293	-	-
Renta Variable (IRV) disponible	15	391.383	(104)	-	-
Servicio procesamiento de datos	12	424.958	(403.506)	-	-
Subarriendo de oficinas	38	103.792	85.216	-	-
Transferencias LBTR y vales vistas	3.222	1.000.095	(840.416)	-	68.097
Total	16.339	27.836.043.610	20.376.345	139.846.745	253.775.744

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 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión Market Maker	160	296.599	249.243	-	-
Comisión por ADC	9	498.270	(418.714)	-	-
Comisión por operaciones de renta fija	-	-	-	-	-
Comisión por rescate	113	63.998	(53.780)	-	-
Comisiones por colocación cuotas FM	9	22.825.267	19.180.897	-	-
Compraventa de moneda extranjera	6	16.144	-	-	-
Ingresos por servicios prestados	9	1.531.379	1.286.873	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	11	46.398	38.990	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	9	76.569	64.344	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	330	498.636.920	(656.707)	-	35.372.619
Reembolso Gastos	-	-	-	-	-
Total	656	523.991.544	19.691.146	-	35.372.619

Al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión Market Maker	203	334.156	280.803	-	-
Comisión por ADC	12	736.438	(618.856)	-	-
Comisión por operaciones de renta fija	14	99.520	83.630	-	-
Comisión por rescate	619	116.792	(98.144)	-	-
Comisiones por colocación cuotas FM	18	33.235.571	27.929.051	-	-
Compraventa de moneda extranjera	8	32.031	-	-	-
Ingresos por servicios prestados	14	1.990.395	1.672.601	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	15	43.682	36.708	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	256	611.573.067	(2.082.111)	-	70.464.666
Reembolso Gastos	1	6.299	5.293	-	-
Total	1.160	648.167.951	27.208.975	-	70.464.666

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 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Arrendos	18	658.459	(614.185)	1.292	-
Auditoría interna matriz	9	19.437	(19.437)	-	317
Comisión por administración de cartera	36	37.905	31.853	-	-
Comisión por corretaje de productos	11	247.975	(208.382)	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	111	232.445.785	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	751	750.195.748	-	7.843	-
Cuentas corrientes bancarias	-	-	-	46.008.863	21.124.217
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	2.097
Dividendos Por Pagar	1	11.379.529	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	289	651.747.953	(4.770.927)	10.679.550	7.581.725
Instrumentos financieros IRF	-	-	794.221	5.327.867	-
Interés Línea de crédito	6	491.940	(491.940)	-	39.735.206
Intereses por boleta Administración de cartera	3	7.320	(7.320)	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	1	22.159	66	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	1.603	11.336.764.115	96.273	7.236.904	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	4	4.346	3.652	4.346	-
Otros servicios	194	35.578	(27.547)	-	-
Proveedores	-	-	-	-	-
Reembolso Gastos	-	-	-	-	-
Servicio procesamiento de datos	10	244.200	(158.812)	-	-
Subarriendo de oficinas	36	86.629	84.899	-	-
Transferencias LBTR y vales vistas	4.575	802.051	(673.344)	-	64.031
Total	7.658	12.985.191.129	(5.960.930)	69.266.665	68.507.593

Al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Arrendos	26	711.500	(679.057)	1.274	-
Auditoría interna matriz	3	28.395	(25.234)	-	8.595
Comisión por administración de cartera	44	48.179	40.487	-	-
Comisión por corretaje de productos	12	227.728	(191.368)	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	224	412.705.085	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	1.031	991.747.575	-	7.519	-
Cuentas corrientes bancarias	-	-	-	29.289.796	8.303.970
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Dividendos Por Pagar	1	14.473.871	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	302	1.021.580.354	(7.387.484)	11.173.011	14.540.562
Instrumentos financieros IRF	-	-	4.718.797	92.882.168	-
Interés Línea de crédito	12	2.307.410	(2.307.410)	-	100.627.323
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	3.355	22.199.031.417	142.794	6.218.437	5.173.223
Intermediación de operaciones a término (IRV)	8	270.849	409	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	5	20.031	3.785	20.032	-
Otros servicios	460	51.928	(47.293)	-	314.383
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	-	-	-	11.037
Intereses por boleta Administración de cartera	1	7.189	(7.149)	-	-
Servicio procesamiento de datos	12	424.958	(403.506)	-	-
Subarriendo de oficinas	38	103.792	85.216	-	-
Transferencias LBTR y vales vistas	3.222	1.000.095	(840.416)	-	68.097
Total	8.756	24.644.740.356	(6.897.429)	139.592.237	129.047.190

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 2020

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	-	-	-	-	-
Dividendos Por Pagar	1	34.040	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	9	10.180.886	(5.536)	-	1.161.513
Otros ingresos por servicios	-	-	-	-	-
Otros servicios	-	-	-	-	-
Total	10	10.214.926	(5.536)	-	1.161.513

Al 31 de diciembre 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	-	-	-	-	-
Dividendos Por Pagar	1	43.297	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	15	11.222.130	(18.793)	-	1.429.990
Otros ingresos por servicios	1	459.239	427.771	-	-
Otros servicios	1	13.992	(13.992)	-	-
Total	18	11.738.658	394.986	-	1.429.990

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 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
A Costo Amortizado Operaciones de Financiamiento	-	-	-	-	-
Comisión Capítulo XIV	9	179.532	(179.532)	-	18.670
Comisión Intermediación de operaciones en el Extranjero	7.732	19.917	(19.917)	-	-
Comisión por corretaje	-	-	-	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	28	12.014.591	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	117	12.112.228	110.010	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	29	272.964	229.381	-	-
Otras cuentas por cobrar	2	14.701	12.354	14.701	-
Total	7.917	24.613.933	152.296	14.701	18.670

Al 31 de diciembre 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	12	258.452	(258.452)	-	18.172
Comisión Intermediación de operaciones en el Extranjero	4.444	19.907	(19.907)	-	-
Comisión por corretaje	-	-	-	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	30	6.993.409	113	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	1	719	604	719	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	23	108.705	91.349	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	44	7.046.048	87.139	-	-
Otras cuentas por cobrar	1	7.159	6.016	7.159	-
Total	4.555	14.434.399	(93.138)	7.878	18.172

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 2020

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	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre 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)	-	-

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 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	9	3.668.929	1	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	7	14.000.000	(2.855)	-	500.000
Otros servicios	-	-	-	-	-
Total	16	17.668.929	(2.854)	-	500.000

Al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	61	20.863.398	2	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	18	51.450.000	(15.899)	-	-
Otros servicios	3	6.748	(5.588)	-	-
Total	82	72.320.146	(21.485)	-	-

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 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	5	4.864	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	2	29.765.735	17.763	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	2	14.723.830	(22.919)	-	-
Renta Variable (IRV) disponible	3	2.527	(60)	-	-
Total	12	44.496.956	(5.216)	-	-

Al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	22	434.283	-	-	-
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	15	115.632.939	(27.756)	-	37.261.772
Renta Variable (IRV) disponible	1	3.440	-	-	-
Total	39	116.071.159	(27.756)	-	37.261.772

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 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	2	1.734.733	1	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	2	59.612.583	20.810	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	22	317.000.000	(46.651)	-	6.000.000
Renta Variable (IRV) disponible	20	377.745	(1.121)	-	-
Total	46	378.725.061	(26.961)	-	6.000.000

Al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	34	29.148.217	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	35	352.700.000	(218.702)	-	7.300.535
Renta Variable (IRV) disponible	14	387.943	(104)	-	-
Total	83	382.236.160	(218.806)	-	7.300.535

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 Enx S.A

Tipo de relación: Relacionada al Controlador.

Al 30 de septiembre de 2020

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	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre 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)	-	-

Las transacciones con Empresa Nacional de Energía Enx 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 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	61	17.057.809	283	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	1	654.944	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	12	7.820.386	3.910	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	-	-	-	-	1.018
Total	74	25.533.139	4.193	-	1.018

Al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	190	15.966.772	1.511	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	1	666.268	333	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	-	-	-	-	1.143
Total	191	16.633.040	1.844	-	1.143

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 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Nº de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión por administración de cartera	6	564	474	-	-
Compraventa de moneda extranjera	6	22.257.145	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	46	34.922.425	32.195	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	58	57.180.134	32.669	-	-

Al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Nº de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión por administración de cartera	11	21.472	18.043	-	-
Compraventa de moneda extranjera	7	3.898.279	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	62	16.211.602	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	171	25.947.922	25.456	-	-
Operaciones de financiamiento-venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	1	529	445	529	-
Otras cuentas por cobrar	252	46.079.804	43.944	529	-

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 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Nº de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Comisión por administración de cartera	-	-	-	-	-
Compras y ventas de cartera propia disponible (IRF)	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	3	3.231.568	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRV)	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a término (IRF e IIFF)	104	201.568.998	15.704	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Total	107	204.800.566	15.704	-	-

Al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Nº 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	4	3.473.846	-	-	-
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)	412	1.043.539.603	70.093	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Total	432	1.096.470.889	57.887	-	-

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 2020

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	20.500.000	(5.016)	-	-
Total	3	20.500.000	(5.016)	-	-

Al 31 de diciembre 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	8	34.380.000	(21.509)	-	8.201.931
Total	8	34.380.000	(21.509)	-	8.201.931

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 2020

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 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	-	-	-	-	-

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 2020

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	14	26.485	9	-	-
Intermediación de Operaciones a término (IRV)	58	24.061.094	23.987	-	-
Total	72	24.087.579	23.996	-	-

Al 31 de diciembre de 2019

Concepto	Total transacción			Saldo	
	N° de operaciones	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Compraventa de moneda extranjera	19	195.879	319	-	-
Intermediación de Operaciones a término (IRV)	73	18.232.980	18.225	201.139	-
Total	92	18.428.859	18.544	201.139	-

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	30.09.2020	30.09.2019
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	4.917.334	4.586.773
Bonos y/o Gratificaciones	2.979.214	2.678.566
Comisiones	1.122.262	869.981
Dietas por sesiones de directorios	34.760	33.734
Total	9.053.570	8.169.054

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 2020

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 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	-	-	-	-	-	-

Movimiento de las inversiones por Sociedad:

Movimiento entidad 1	30.09.2020	31.12.2019
	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 2020

Nombre de la entidad	N° de Acciones	Valor razonable
	N°	M\$
Bolsa de Comercio, Bolsa de Valores	3.000.000	6.750.000
Bolsa Electronica de Chile, Bolsa de Valores	300.000	210.000
CCLV contraparte Central	2	7.986
Total	3.300.002	6.967.986

Al 31 de diciembre de 2019

Nombre de la entidad	N° de Acciones	Valor razonable
	N°	M\$
Bolsa de Comercio, Bolsa de Valores	3.000.000	7.228.500
Bolsa Electronica de Chile, Bolsa de Valores	300.000	210.000
CCLV contraparte Central	2	7.986
Total	3.300.002	7.446.486

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	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Saldo al inicio	7.228.500	8.721.000
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(478.500)	(1.492.500)
Total	6.750.000	7.228.500

Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de valores	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Saldo al inicio	210.000	210.000
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Total	210.000	210.000

CCLV, contraparte central	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Saldo al inicio	7.986	7.986
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Total	7.986	7.986

Total Inversiones	6.967.986	7.446.486
--------------------------	------------------	------------------

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	01.01.2020 30.09.2020	01.01.2019 30.09.2019	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2019 30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Abril	239.670	236.190		
Junio	40.500	40.500		
Septiembre	53.250	31.200	53.250	31.200
Subtotal	333.420	307.890	53.250	31.200

Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	01.01.2020 30.09.2020	01.01.2019 30.09.2019	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2019 30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Mayo	9.259	9.253		-
Subtotal	9.259	9.253	-	-

CCLV, contraparte central	01.01.2020 30.09.2020	01.01.2019 30.09.2019	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2019 30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Mayo	700	900	-	-
Subtotal	700	900	-	-

Total	343.379	318.043	53.250	31.200
--------------	----------------	----------------	---------------	---------------

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

18.- INTANGIBLES

Al 30 de septiembre de 2020

Intangibles	Marcas y Licencias	Desarrollos de Software	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2020	-	2.209.331	-	2.209.331
Adiciones del ejercicio	-	85.158	-	85.158
Bajas, deterioro del ejercicio	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	(159)	-	(159)
Otros (1)	-	(352.960)	-	(352.960)
Valor bruto al 30/09/2020	-	1.941.370	-	1.941.370
Amortización del ejercicio	-	(229.234)	-	(229.234)
Amortización acumulada	-	(1.200.716)	-	(1.200.716)
Bajas, deterioro del ejercicio	-	-	-	-
Otros (1)	-	352.960	-	352.960
Valor neto al 30/09/2020	-	864.380	-	864.380

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

Al 31 de diciembre 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	-	356.264	-	356.264
Bajas, deterioro del ejercicio	-	(201.809)	-	(201.809)
Reclasificaciones	-	(14.153)	-	(14.153)
Otros (1)	-	(315.977)	-	(315.977)
Valor bruto al 31/12/2019	-	2.209.331	-	2.209.331
Amortización del ejercicio	-	(307.200)	-	(307.200)
Amortización acumulada	-	(1.209.493)	-	(1.209.493)
Bajas, deterioro del ejercicio	-	-	-	-
Otros (1)	-	315.977	-	315.977
Valor neto al 31/12/2019	-	1.008.615	-	1.008.615

(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 2020

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 01/01/2020	1.323.532	787.795	48.620	2.116.097	10.754.886	15.030.930
Adiciones del ejercicio	1.567	-	-	-	-	1.567
Otros	-	-	-	-	133.543	133.543
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Ajustes y/o reclasificaciones	(512.967)	(93.765)	(12.470)	(384.905)	-	(1.004.107)
Valor bruto al 30/09/2020	812.132	694.030	36.150	1.731.192	10.888.429	14.161.933
Depreciación del ejercicio	(136.418)	(94.389)	(5.422)	(147.397)	(885.324)	(1.268.950)
Depreciación acumulada	(889.621)	(463.517)	(30.545)	(698.867)	(1.139.499)	(3.222.049)
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Ajustes y/o reclasificaciones (1)	512.967	93.765	12.470	384.905	-	1.004.107
Valor neto al 30/09/2020	299.060	229.889	12.653	1.269.833	8.863.606	10.675.041

(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 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	282.113	42.393	-	98.996	844.617	1.268.119
Otros	-	-	-	-	9.910.269	9.910.269
Bajas o retiros del ejercicio	(3.611)	(70.024)	-	-	-	(73.635)
Ajustes y/o reclasificaciones	(248.292)	(14.964)	-	(217.571)	-	(480.827)
Valor bruto al 31/12/2019	1.323.531	787.795	48.620	2.116.097	10.754.886	15.030.930
Depreciación del ejercicio	(203.998)	(140.733)	(9.724)	(262.319)	(1.139.499)	(1.756.273)
Depreciación acumulada	(936.285)	(383.889)	(20.821)	(654.119)	-	(1.995.114)
Bajas o retiros del ejercicio	2.370	46.141	-	-	-	48.511
Ajustes y/o reclasificaciones (1)	248.292	14.964	-	217.571	-	480.827
Valor neto al 31/12/2019	433.910	324.278	18.075	1.417.230	9.615.387	11.808.880

- (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.

Adiciones del ejercicio:

Adiciones	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Computadores	-	18.454
Servidores	-	179.382
Muebles	-	41.370
Impresoras	-	-
Equipos de comunicación	-	844.617
Activo por derecho en uso	-	-
Otros mobiliarios	-	1.023
Otros equipos de computación	-	4.189
Comunicaciones	-	-
Remodelaciones	-	98.996
PC- notebook	1.567	80.088
Valor neto	1.567	1.268.119

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

19.- PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO, continuación:

Bajas del ejercicio:

Bajas	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Vehiculos	-	-
Equipos de Oficina	-	-
Impresoras	-	1.016
Otros Equipos de Computación	-	225
Otros Mobiliarios	-	2.700
PC-Notebook	-	-
Comunicaciones	-	81
Muebles y utiles	-	21.102
Valor neto	-	25.124

20.- OTROS ACTIVOS

Concepto	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Boletas garantía contrato SOMA (1)	-	297.254
Boletas garantía Licitación renta fija(1)	-	28.310
Anticipo de proveedores	121.844	1.933
Otros	176.114	143.042
Garantía efectivo (1)	96.074	92.101
Garantía arriendo oficinas (1)	128.681	131.714
Gastos anticipados	1.095.973	1.457.761
Total	1.618.686	2.152.115

(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	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Provisión Impuesto Renta	4.204.091	6.037.617
Provisión Gasto rechazado	49.695	87.903
Pago Provisional Mensual	(3.385.319)	(5.523.121)
Crédito Gasto de Capacitación	(68.490)	(118.594)
Impuesto por recuperar	(346.694)	(346.694)
Sub-Total Impuesto Renta por Pagar (Recuperar)	453.283	137.111
IVA Debito Fiscal	592.602	479.416
Impuesto único a los trabajadores	162.018	192.194
Impuesto segunda categoría	1.022	1.650
Otros Impuestos	5.059	46.267
PPM por pagar	-	460.423
Sub-Total Otros Impuestos por Pagar (Recuperar)	760.701	1.179.950
Total Impuesto por Pagar (Recuperar)	1.213.984	1.317.061

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 2020

Concepto	Activo Corrientes	Activo No Corrientes	Pasivo Corrientes	Pasivo No Corrientes
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión vacaciones	246.980	246.981	-	-
Provisión de cuentas incobrables	35.553	-	-	-
Provisión mayor valor cartera de inversión	-	-	69.876	-
Provisión menor valor cartera de inversión	137.221	-	-	-
Provisión valor razonable bolsas	-	-	-	1.365.430
Provisión bonos gestión	1.193.441	-	-	-
Depreciación activo fijo	-	-	-	83.338
Activo/Pasivo por arrendamiento	-	-	16.590	(51.685)
Amortización intangibles	-	-	324.844	536.789
Pactos	-	-	3.319	-
Provisiones varias	448.450	-	-	-
Perdida Tributaria	-	-	-	-
Sub-Total impuestos diferidos	2.061.645	246.981	414.629	1.933.872
Cuentas complementarias netas	-	-	-	-
Total Impuestos Diferidos	2.061.645	246.981	414.629	1.933.872
Totales Netos	-	-	-	39.875

Al 31 de diciembre 2019

Concepto	Activo Corrientes	Activo No Corrientes	Pasivo Corrientes	Pasivo No Corrientes
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión vacaciones	201.393	201.393	-	-
Provisión de cuentas incobrables	26.721	-	-	-
Provisión mayor valor cartera de inversión	-	-	62.865	-
Provisión menor valor cartera de inversión	151.733	-	-	-
Provisión valor razonable bolsas	-	-	-	1.494.625
Provisión bonos gestión	1.996.153	-	-	-
Depreciación activo fijo	-	-	-	85.805
Activo/Pasivo por arrendamiento	-	-	2.244	(21.248)
Amortización intangibles	-	-	135.511	913.063
Pactos	-	-	6.863	-
Provisiones varias	425.553	-	-	-
Sub-Total impuestos diferidos	2.801.553	201.393	207.483	2.472.245
Cuentas complementarias netas	-	-	-	-
Total Impuestos Diferidos	2.801.553	201.393	207.483	2.472.245
Totales Netos	-	-	-	(323.218)

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	01.01.2020 30.09.2020	01.01.2019 30.09.2019	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2019 30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto tributario corriente	(4.204.091)	(3.693.139)	(2.434.888)	2.091.477
Impuesto a la renta ejercicio anterior	(132.377)	914.127	-	-
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	(492.287)	(316.040)	434.174	50.065
Gasto rechazado Art. 21	(49.695)	(57.360)	(63)	(28.652)
Total Impuesto a la Renta	(4.878.450)	(3.152.412)	(2.000.777)	2.112.890

d) Reconciliación de la tasa efectiva:

Concepto	01.01.2020 al 30.09.2020		01.01.2019 al 30.09.2019	
	M\$		M\$	
Utilidad financiera antes de impuestos	27.079.603		37.485.264	
	Tasa de	Impuesto	Tasa de	Impuesto
	%	M\$	%	M\$
Impuesto a la Renta	27,00	7.311.493	27,00	10.121.021
Revalorización capital propio	(1,91)	(515.967)	(1,22)	(457.763)
Dividendos recibidos	(0,38)	(101.788)	(0,27)	(101.689)
Gastos e ingresos no Tributarios	(7,33)	(1.983.702)	(14,88)	(5.579.300)
Ajuste Impuesto renta ejr. Anterior	0,49	132.377	(2,44)	(914.127)
Otros Agregados y deducciones permanentes	0,13	36.037	0,22	84.270
Tasa Efectiva y gasto por impuesto a la renta	18,00	4.878.450	8,41	3.152.412

Concepto	01.07.2020 al 30.09.2020		01.07.2019 al 30.09.2019	
	M\$		M\$	
Utilidad financiera antes de impuestos	8.609.849		11.939.451	
	Tasa de	Impuesto	Tasa de	Impuesto
	%	M\$	%	M\$
Impuesto a la Renta	27,00	2.324.659	27,00	3.223.652
Revalorización capital propio	(0,34)	(29.943)	(0,96)	(115.715)
Dividendos recibidos	(0,17)	(14.503)	(0,08)	(9.157)
Gastos e ingresos no Tributarios	(3,26)	(280.721)	(43,91)	(5.242.895)
Ajuste Impuesto renta ejr. Anterior	0,00	-	0,00	-
Otros Agregados y deducciones permanentes	0,01	1.285	0,25	31.225
Tasa Efectiva y gasto por impuesto a la renta	23,24	2.000.777	(17,70)	(2.112.890)

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

22.- PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Resumen	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Pasivos financieros	18.746.683	30.411.691
Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término	1.126.432	3.086.091
Total	19.873.115	33.497.782

a) Pasivos financieros

Al 30 de septiembre de 2020

Contrapartes	Total valor razonable	Vencimiento	
		Hasta 7 días	Más de 7 días
	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	66.966	-	66.966
Personas jurídicas	1.045.740	103.493	942.247
Intermediario de valores	-	-	-
Inversionistas institucionales	10.116.222	8.608	10.107.614
Partes relacionadas	7.517.755	169.188	7.348.567
Total	18.746.683	281.289	18.465.394

Al 31 de diciembre de 2019

Contrapartes	Total valor razonable	Vencimiento	
		Hasta 7 días	Más de 7 días
	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	2.859	-	2.859
Personas jurídicas	15.698.369	896.473	14.801.896
Intermediario de valores	-	-	-
Inversionistas institucionales	328.469	-	328.469
Partes relacionadas	14.381.994	672.564	13.709.430
Total	30.411.691	1.569.037	28.842.654

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 2020

Tipo de operación	Instrumentos recibidos	Instrumentos no utilizados	Saldo (Instrumentos utilizados)
	M\$	M\$	M\$
Por préstamos de IRV	14.987	-	14.987
Por préstamos de IRF e IIF	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRV	55.034.044	53.922.599	1.111.445
Por compras con retroventas sobre IRF e IIFF	-	-	-
Total	55.049.031	53.922.599	1.126.432

Al 31 de diciembre de 2019

Tipo de operación	Instrumentos recibidos	Instrumentos no utilizados	Saldo (Instrumentos utilizados)
	M\$	M\$	M\$
Por préstamos de IRV	1.646.032	-	1.646.032
Por préstamos de IRF e IIF	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRV	97.320.734	95.880.675	1.440.059
Por compras con retroventas sobre IRF e IIFF	-	-	-
Total	98.966.766	95.880.675	3.086.091

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 2020

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	-	-	1.536.622	121.000	1.536.622	121.000	12.699.355	1.000.000
AGUAS-A	-	-	1.607.370	135	1.607.370	135	7.306.225	615
ANDINA-A	-	-	126.126	-	126.126	-	85.800	-
ANDINA-B	-	-	255.916	-	255.916	-	147.502	-
ANTARCHILE	-	-	5.218.458	-	5.218.458	-	859.968	-
BCI	-	-	2.917.026	456.494	2.917.026	456.494	117.622	18.407
BESALCO	-	-	869	-	869	-	2.228	-
BSANTANDER	-	-	1.533.087	-	1.533.087	-	56.157.033	-
CAP	-	-	443.701	-	443.701	-	67.075	-
CENCOSHOPP	-	-	47.864	-	47.864	-	42.546	-
CENCOSUD	-	-	2.881.989	-	2.881.989	-	2.506.077	-
CMPC	-	-	124.915	-	124.915	-	75.706	-
COLBUN	-	-	542.334	62.996	542.334	62.996	4.273.708	496.420
CONCHATORO	-	-	410.870	-	410.870	-	319.544	-
COPEL	-	-	687.907	88.320	687.907	88.320	116.832	15.000
ECL	-	-	28.164	-	28.164	-	28.827	-
ENELAM	-	-	1.621.819	-	1.621.819	-	15.900.190	-
ENELCHILE	-	-	83.199	-	83.199	-	1.509.969	-
ENELGXCH	-	-	1.452.558	-	1.452.558	-	5.481.352	-
ENTEL	-	-	432.793	-	432.793	-	88.542	-
FALABELLA	-	-	244.807	-	244.807	-	106.438	-
FORUS	-	-	12.655	-	12.655	-	13.861	-
HABITAT	-	-	20.884	-	20.884	-	40.000	-
HF	-	-	60.060	-	60.060	-	69.000	-
IAM	-	-	1.076.929	-	1.076.929	-	1.892.669	-
ILC	-	-	13.626	-	13.626	-	2.918	-
INDISA	-	-	49.010	-	49.010	-	29.795	-
INVERCAP	-	-	8.710	-	8.710	-	4.054	-
ITAU CORP	-	-	2.314.653	-	2.314.653	-	1.110.145.297	-
LTM	-	-	212.832	-	212.832	-	166.080	-
MALLPLAZA	-	-	36.242	-	36.242	-	32.965	-
MANQUEHUE	-	-	11.602	-	11.602	-	103.295	-
NORTEGRAN	-	-	37.327	-	37.327	-	19.451.150	-
NUEVAPOLAR	-	-	95.120	-	95.120	-	11.890.026	-
ORO BLANCO	-	-	553.931	-	553.931	-	300.886.025	-
PARAUCO	-	-	5.889.011	-	5.889.011	-	5.358.518	-
RIPLEY	-	-	53.060	-	53.060	-	246.792	-
SALFACORP	-	-	13.190	-	13.190	-	31.848	-
SECURITY	-	-	1.679.042	-	1.679.042	-	12.924.652	-
SMSAAM	-	-	2.024	-	2.024	-	37.000	-
SMU	-	-	11.360	-	11.360	-	97.297	-
SONDA	-	-	32.043	-	32.043	-	57.268	-
SQM-A	-	-	22.822	-	22.822	-	1.193	-
SQM-B	-	-	19.228.249	382.500	19.228.249	382.500	754.049	15.000
VAPORES	-	-	1.401.268	-	1.401.268	-	66.568.584	-
CFMINTIPSA	14.987	14.987	-	-	14.987	14.987	6.150	6.150
Total	14.987	14.987	55.034.044	1.111.445	55.049.031	1.126.432	1.638.703.025	1.551.592

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 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	-	-	180.118	-	180.118	-	1.105.016	-
AGUAS-A	-	-	269.082	-	269.082	-	843.518	-
ALMENDRAL	-	-	5.231	-	5.231	-	123.071	-
ANDINA-A	-	-	259.426	-	259.426	-	138.000	-
ANDINA-B	-	-	18.590.099	-	18.590.099	-	8.531.482	-
BCI	-	-	2.036.384	-	2.036.384	-	59.718	-
BESALCO	-	-	4.122	-	4.122	-	10.104	-
BSANTANDER	224.276	224.276	449.772	218.469	674.048	442.745	10.459.816	10.296.390
CAMANAHUA	-	-	5.580	-	5.580	-	90.000	-
CAP	-	-	1.990.743	-	1.990.743	-	349.437	-
CENCOSHOP	-	-	143.051	-	143.051	-	86.373	-
CENCOSUD	-	-	676.173	-	676.173	-	683.003	-
CFIBCHDECH	-	-	224.603	-	224.603	-	184.905	-
CFIBTGRA	-	-	1.278.120	-	1.278.120	-	29.684	-
CFIMRCLP	-	-	62.788	-	62.788	-	4.979	-
CFINRENTAS	-	-	245.718	-	245.718	-	122.882	-
CFIPIONERO	-	-	335.716	-	335.716	-	51.839	-
CMPC	-	-	3.014.822	413.281	3.014.822	413.281	1.638.490	224.609
COLBUN	-	-	3.600	-	3.600	-	30.000	-
CONCHATORO	-	-	30.804	-	30.804	-	21.757	-
COPEC	-	-	153.563	-	153.563	-	22.750	-
EISA	-	-	18.940	-	18.940	-	79.943	-
ENAEX	-	-	8.251.199	-	8.251.199	-	1.099.720	-
ENELAM	-	-	340.116	-	340.116	-	2.036.624	-
ENELCHILE	-	-	328.922	-	328.922	-	4.665.566	-
ENELGXCH	-	-	394.732	-	394.732	-	1.055.829	-
ENJOY	-	-	2.464	-	2.464	-	112.505	-
FALABELLA	-	-	619.083	-	619.083	-	191.016	-
FORUS	-	-	1.785	-	1.785	-	1.623	-
HABITAT	-	-	19.491	-	19.491	-	29.086	-
HF	-	-	91.875	-	91.875	-	75.000	-
HITES	-	-	23.462	-	23.462	-	107.626	-
IAM	99.990	99.990	-	-	99.990	99.990	121.951	121.951
ILC	-	-	2.636.387	-	2.636.387	-	319.562	-
INVERCAP	-	-	280.974	-	280.974	-	93.658	-
ITAUCORP	-	-	9.921.983	-	9.921.983	-	2.275.684.145	-
LTM	-	-	51.087	-	51.087	-	6.771	-
MALLPLAZA	-	-	5.039	-	5.039	-	3.193	-
MANQUEHUE	-	-	3.393	-	3.393	-	21.750	-
MASISA	-	-	761.216	-	761.216	-	23.669.642	-
MULTIFOODS	-	-	29.878	-	29.878	-	87.665	-
NORTEGRAN	-	-	85.280	-	85.280	-	31.158.034	-
NUEVAPOLAR	-	-	642.346	-	642.346	-	51.511.305	-
ORO BLANCO	-	-	17.406	-	17.406	-	6.877.070	-
PARAUO	-	-	259.363	-	259.363	-	140.204	-
RIPLEY	-	-	17.424	-	17.424	-	51.670	-
SALFACORP	-	-	270.305	-	270.305	-	627.319	-
SECURITY	-	-	7.688.568	-	7.688.568	-	39.303.590	-
SMSAAM	-	-	7.147.175	-	7.147.175	-	120.974.527	-
SMU	-	-	5.587.382	-	5.587.382	-	38.014.572	-
SOCOVESA	-	-	11.123	-	11.123	-	43.618	-
SONDA	-	-	77.997	-	77.997	-	120.227	-
SQM-A	-	-	60	-	60	-	3	-
SQM-B	-	-	15.468.793	808.309	15.468.793	808.309	769.209	40.233
VAPORES	-	-	6.305.971	-	6.305.971	-	230.228.968	-
CFMITNIPSA	1.321.766	1.321.766	-	-	1.321.766	1.321.766	404.000	404.000
Total	1.646.032	1.646.032	97.320.734	1.440.059	98.966.766	3.086.091	2.854.274.015	11.087.183

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

23.- OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

Resumen	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	289.461.242	368.474.749
Prima por pagar por préstamos de acciones	-	107
Otras obligaciones por financiamiento	-	-
Total	289.461.242	368.474.856

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

Al 30 de septiembre de 2020

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	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre 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	-	-	-	-	-
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 2020

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo Subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,01	165.613	47.445	213.058	213.110
Personas jurídicas	0,01	210.004.283	32.854.969	242.859.252	242.866.403
Intermediario de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	0,01	2.654.800	-	2.654.800	2.654.800
Partes relacionadas	0,05	8.300.000	35.434.132	43.734.132	43.983.789
Total		221.124.696	68.336.546	289.461.242	289.718.102

Al 31 de diciembre 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	0,18	3.355.123	338.724	3.693.847	3.691.317
Personas jurídicas	0,19	210.352.443	28.359.363	238.711.806	238.650.771
Intermediario de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	0,19	1.410.203	-	1.410.203	1.410.501
Partes relacionadas	0,19	53.600.520	71.058.373	124.658.893	124.601.733
Total		268.718.289	99.756.460	368.474.749	368.354.322

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 2020

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	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2019

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
	%	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	0,15	72	35	107
Intermediario de valores	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Total		72	35	107

d) Otras obligaciones por financiamiento

Para los ejercicios 2020 y 2019 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	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Línea de crédito utilizada	39.706.517	102.044.959
Provisión intereses impuestos líneas bancarias	28.693	232.391
Total	39.735.210	102.277.350

a) Línea de crédito utilizada

Al 30 de septiembre de 2020

Banco	Monto Autorizado	Monto Utilizado
	M\$	M\$
Banco de Chile	290.000.000	39.706.513
Banco Santander	15.000.000	1
Banco Credito e Inversiones	4.000.000	1
Banco Estado	1.000.000	1
Banco Security	1.000.000	1
Banco Itaú	17.000.000	-
Banco Bice	4.000.000	-
Citibank New York	58.823.250	-
Citibank London	4.705.860	-
Citibank Santiago	31.372.400	-
Citibank Perú	2.352.930	-
Banamex	3.921.550	-
Wells Fargo	47.058.600	-
Bank Of América	19.607.750	-
Total	499.842.340	39.706.517

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 2019

Banco	Monto Autorizado	Monto Utilizado
	M\$	M\$
Banco de Chile	340.000.000	100.450.211
Banco Santander	15.000.000	1.594.745
Banco Credito e Inversiones	4.000.000	1
Banco Estado	1.000.000	1
Banco Security	1.000.000	1
Banco Itaú	10.000.000	-
Banco Bice	4.000.000	-
Citibank New York	56.391.000	-
Citibank London	4.511.280	-
Citibank Santiago	30.075.200	-
Citibank Perú	2.255.640	-
Banamex	3.759.400	-
Wells Fargo	45.112.800	-
Bank Of América	18.797.000	-
Total	535.902.320	102.044.959

b) Préstamos bancarios

Al 30 de septiembre de 2020

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 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	-	-	-	-	-	-	-	-

25.- ACREEDORES POR INTERMEDIACION

Resumen	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	65.463.126	107.877.324
Intermediación de operaciones a plazo	78.382.735	40.792.891
Total	143.845.861	148.670.215

a) Intermediación operaciones a término

Contrapartes	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Personas naturales	2.072.394	9.916.674
Personas jurídicas	1.375.609	48.692.557
Intermediario de valores	32.742.100	31.614.064
Inversionistas institucionales	29.130.275	12.429.317
Partes relacionadas	142.748	5.224.712
Total	65.463.126	107.877.324

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 2020

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	312.321	600.531	3.033	297.346	1.213.231
Personas jurídicas	1.304.185	1.514.416	-	2.270.988	5.089.589
Intermediario de valores	3.362.682	4.949.795	1.245.955	37.317.914	46.876.346
Inversionistas institucionales	3.312.513	12.113.871	773.973	9.003.212	25.203.569
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	8.291.701	19.178.613	2.022.961	48.889.460	78.382.735

Al 31 de diciembre 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\$	M\$
Personas naturales	8.481	3.853.358	283.846	648.283	4.793.968
Personas jurídicas	61	240.629	-	25.185	265.875
Intermediario de valores	173.078	12.805.661	13.361.757	9.390.991	35.731.487
Inversionistas institucionales	1.561	-	-	-	1.561
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	183.181	16.899.648	13.645.603	10.064.459	40.792.891

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

26.- CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Contrapartes	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Personas naturales	50	5
Personas jurídicas	341	347
Intermediario de valores	7.156.792	890.888
Inversionistas institucionales	119.990.361	1.477
Total	127.147.544	892.717

27.- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Concepto	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Sobregiros contables bancarios	21.696.606	15.220.910
Cuentas por pagar por operaciones en moneda extranjera	38.605.785	30.008.503
Dividendos de terceros	32.932	324.539
Otras cuentas por pagar	5.735.642	4.739.645
Otras cuentas por pagar propias del giro	21.232.735	12.427.346
Total	87.303.700	62.720.943

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

28.- PROVISIONES

Al 30 de septiembre de 2020

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 01/01/2020	3.168.179	7.393.158	198.702	-	1.453.143	12.213.182
Provisiones constituidas	11.223.056	4.420.153	2.122.739	55.324	1.909.007	19.730.279
Reverso de provisiones	(2.713.448)	(3.657.428)	(2.233.603)	(1.663)	(350.000)	(8.956.142)
Provisiones utilizadas en el año	(7.743.354)	(3.735.730)	-	(14.359)	(682.665)	(12.176.108)
Total	3.934.433	4.420.153	87.838	39.302	2.329.485	10.811.211

Al 31 de diciembre 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	20.305.692	7.352.762	3.040.785	63.315	2.052.884	32.815.438
Reverso de provisiones	-	-	(3.061.011)	-	-	(3.061.011)
Provisiones utilizadas en el año	(19.338.504)	(4.020.122)	-	(63.315)	(2.079.772)	(25.501.713)
Total	3.168.179	7.393.158	198.702	-	1.453.143	12.213.182

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 2020 y al 31 de diciembre del 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 30.09.2020
	M\$
Saldos al 01 de enero de 2020	9.685.773
Renovación contrato	-
Intereses Devengados	143.500
Pagos por arrendamiento	(969.228)
Otros	133.544
Total	8.993.589

Pasivo por arrendamiento	Flujo total al 31.12.2019
	M\$
Saldos al 01 de enero de 2019	9.698.925
Renovación contrato	844.617
Intereses Devengados	173.381
Reclasificación	(39.835)
Pagos por arrendamiento	(1.242.494)
Otros	251.179
Total	9.685.773

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

29.- OTROS PASIVOS, continuación:

b) Al 30 de septiembre de 2020 y al 31 de diciembre del 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\$
Pasivo por arrendamiento (Oficinas)	1.317.644	1.353.271	1.340.750	1.330.298	1.336.797	4.345.577	11.024.337
Arriendo a corto plazo	822.000	266.303	-	-	-	-	1.088.303
Total al 30/09/2020	2.139.644	1.619.574	1.340.750	1.330.298	1.336.797	4.345.577	12.112.640

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\$
Pasivo por arrendamiento (Oficinas)	1.267.753	1.268.295	1.252.426	1.205.849	1.163.237	4.343.529	10.501.089
Arriendo a corto plazo	507.797	-	-	-	-	-	507.797
Total al 31/12/2019	1.775.550	1.268.295	1.252.426	1.205.849	1.163.237	4.343.529	11.008.886

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 de 2020

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	9.563.135	(670.142)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.892.993
- Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Renta Variable	-	-	-	(23.172)	2.478.079	-	33.782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.488.689
- Renta Fija	-	-	765.601	-	14.424.250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.189.851
- Contratos de retrocompra	-	-	4.544.626	-	-	-	-	(642.462)	1.933	(2.410.692)	-	-	-	-	-	-	1.493.405
- Simultaneas	-	-	-	-	-	-	-	-	1.073.486	(5.278)	-	-	-	-	-	-	1.068.208
- Derivados	-	-	-	(7.386.943)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.386.943)
- Prestamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	148.537	(94.330)	-	-	-	-	-	-	54.207
- Administración de cartera	425.057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	425.057
- Comisiones Market Maker	831.521	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	831.521
- Asesorías financieras	354.438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354.438
- Compraventa de moneda extranjera	348.733	-	-	-	-	-	11.456.294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.805.027
- Compraventa de valores en el mercado extranjero	1.359.733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.359.733
- Comisiones por ventas de cuotas de fondos mutuos	19.180.897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.180.897
- Servicios por colocación de cuotas y otros	1.286.873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.286.873
- Intereses, impuestos, Lbtr y otros gastos Bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(774.057)	(774.057)
Total	33.350.387	(670.142)	5.310.227	(7.410.115)	16.902.329	-	11.490.076	(642.462)	1.223.956	(2.510.300)	-	-	-	-	-	(774.057)	56.269.899

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 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\$	
- 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	-	-	-	-	(1.585.760)	-	(6.578.996)	-	-	-	-	-	-	(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
- Adminitración 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	(1.585.760)	2.210.910	(6.778.670)	-	-	-	-	-	(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 julio y al 30 de septiembre 2020

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	3.332.465	(205.854)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.126.611
- Cartera propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Renta Variable	-	-	-	(51.960)	433.581	-	467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	382.088
- Renta Fija	-	-	-	(624.168)	2.990.551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.366.383
- Contratos de retrocompra	-	-	396.904	-	-	-	927	-	1.934	(139.485)	-	-	-	-	-	-	260.280
- Simultaneas	-	-	-	-	-	-	-	-	268.898	-	-	-	-	-	-	-	268.898
- Derivados	-	-	515.200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	515.200
- Prestamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	67.789	(40.763)	-	-	-	-	-	-	27.026
- Administración de cartera	130.761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130.761
- Comisiones Market Maker	256.134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256.134
- Asesorías financieras	106.455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.455
- Compraventa de moneda extranjera	139.301	-	-	-	-	-	3.973.526	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.112.827
- Compraventa de valores en el mercado extranjero	478.470	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	478.470
- Comisiones por ventas de cuotas de fondos mutuos	6.031.673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.031.673
- Servicios por colocación de cuotas y otros	430.240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	430.240
- Intereses, impuestos, Lbtr y otros gastos Bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48.498)	(48.498)
Total	10.905.499	(205.854)	912.104	(676.128)	3.424.132	-	3.974.920	-	338.621	(180.248)	-	-	-	-	-	(48.498)	18.444.548

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\$	
- 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)	-	(2.073.795)	-	-	-	-	-	-	(360.157)
- Simultaneas	-	-	-	-	-	-	-	-	623.050	(24.489)	-	-	-	-	-	-	598.561
- Derivados	-	-	333.584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
- Compraventa de moneda extranjera	107.721	-	-	-	-	-	3.282.377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.390.098
- Compraventa 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)	3.571.764	(68.515)	9.201.796	-	3.285.091	(1.415.273)	687.123	(2.137.014)	-	-	-	-	-	(706.810)	23.250.790

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

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Compromisos directos:

Al 30 de septiembre de 2020, no hay compromisos ni garantías otorgadas.

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

Al 30 de septiembre de 2020, no hay garantías reales en activos sociales constituidos a favor de obligaciones de terceros.

c) Legales:

Al 30 de septiembre de 2020, 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.

Reclamado: Comisión para el Mercado Financiero.

Banchile Corredores de Bolsa S.A. (“Banchile”) interpuso una reclamación de ilegalidad en contra de la Resolución Exenta N° 270, de fecha 30 de octubre de 2014, de la Superintendencia de Valores y Seguros (“SVS”), hoy Comisión para el Mercado Financiero, 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 consignó el 25% del monto de la multa.

Estado de tramitación: Con fecha 14 de noviembre de 2019, el Excmo. Tribunal Constitucional acogió el requerimiento de inaplicabilidad por inconstitucionalidad interpuesto por Banchile, declarando inaplicable en este proceso el inciso 1° del artículo 29 del Decreto Ley N° 3.538, Ley Orgánica de la SVS, previo a su modificación por la Ley N° 21.000, de 23 de febrero de 2017.

El día 10 de diciembre de 2019, el Vigésimo Segundo Juzgado Civil de Santiago dictó sentencia en esta causa rebajando la citada multa a la cantidad de 7.500 Unidades Fomento.

Con fecha 10 de marzo de 2020, la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago resolvió tener por interpuestos los recursos de casación en la forma y de apelación en contra de la sentencia de primera instancia deducidos por las partes intervinientes en este proceso.

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

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación:

c) Legales, continuación:

2. Naturaleza de la acción: Civil.

Tipo: Ordinario.

Tribunal: Segundo Juzgado Civil de Santiago.

Rol N°: 11.657-2015.

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 9 de octubre de 2019, el Tribunal dictó sentencia rechazando la demanda. Actualmente se encuentra pendiente la admisibilidad del recurso de casación en la forma interpuesto por el demandante ante la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago.

3. Naturaleza de la acción: Civil

Tipo: Sumario.

Tribunal: Décimo Séptimo Juzgado Civil de Santiago.

Rol N°: 5.436-2015.

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.

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-21.322-2015.

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.

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. Actualmente se encuentra pendiente el recurso de casación en la forma y de apelación, en subsidio, interpuesto por Banchile Corredores de Bolsa S.A. en contra de la sentencia de primera instancia.

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 2020

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	3.213.425.883	1.031.825.979	7.365.381	7.261.965	-	-	4.259.879.208
Administración de cartera	120.708.499	452.403.341	-	-	-	-	573.111.840
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	3.334.134.382	1.484.229.320	7.365.381	7.261.965	-	-	4.832.991.048
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	99,55%	99,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	99,36%

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	49.894.159	5.033	13.650	7.181	-	-	49.920.023
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	49.894.159	5.033	13.650	7.181	-	-	49.920.023
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:

d) Custodia de valores, continuación:

Al 31 de diciembre 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	3.369.085.710	1.530.013.052	5.237.703	7.001.838	-	-	4.911.338.303
Administración de cartera	102.148.831	452.222.773	-	-	-	-	554.371.604
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	3.471.234.541	1.982.235.825	5.237.703	7.001.838	-	-	5.465.709.907
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	99,45%	99,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	99,38%

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	88.019.264	5.687	46.580	7.074	-	-	88.078.605
Administración de cartera	14.795.031	-	-	-	-	-	14.795.031
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
Total	102.814.295	5.687	46.580	7.074	-	-	102.873.636
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	100,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	99,95%

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 2020, 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 constituyo garantía en póliza de seguro por UF. 20.000, tomada con Mapfre Seguros, con vencimiento al 22 de abril de 2022, 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 Chubb Seguros Chile S.A. con vencimiento al 02 de abril de 2021, que considera las materias de fidelidad funcionaria, pérdidas físicas, falsificación o adulteración, moneda falsificada, por un monto de cobertura equivalente a US\$ 20.000.000.-
- iv) La Sociedad ha constituido una boleta de garantía N°3610198 correspondiente a UF 253.800, 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 08 de enero de 2021.
- v) 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.

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

31.- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación:

f) Garantías por operaciones, continuación:

vi) Títulos en garantía:

	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
- Acciones en garantía por operaciones de simultáneas :		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores (2)	31.997.915	85.302.443
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores (2)	7.665.146	6.843.013
-Títulos de renta fija para garantizar sistema CCLV:		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores (1)	9.999.467	7.984.723
-Acciones entregadas para garantizar préstamo de acciones y ventas cortas :		
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores (2)	2.892.653	382.090
Total	52.555.181	100.512.269

(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 2020

	Total Unidades	Monto M\$
AESGENER	12.499.355	1.512.422
AGUAS-A	6.806.225	1.497.370
ANDINA-A	85.800	126.126
ANDINA-B	146.502	254.181
ANTARCHILE	420.280	2.550.343
BCI	93.826	2.326.885
BSANTANDER	32.780.606	894.911
CAP	58.166	384.768
CENCOSHOPP	38.206	42.982
CENCOSUD	1.930.290	2.219.834
CMPC	55.720	91.938
COLBUN	533.708	67.728
CONCHATORO	249.544	320.864
COPEC	80.284	472.712
ECL	28.827	28.164
ENELAM	5.032.199	513.284
ENELCHILE	614.432	33.855
ENELGXCH	5.481.352	1.452.558
ENTEL	88.542	432.793
FALABELLA	71.438	164.307
FORUS	13.861	12.655
HABITAT	40.000	20.884
HF	69.000	60.060
IAM	892.669	507.929
INDISA	29.795	49.010
INVERCAP	4.054	8.710
ITAUCORP	950.830.253	1.982.481
LTM	157.000	201.196
MALLPLAZA	21.357	23.480
MANQUEHUE	103.295	11.602
NORTEGRAN	19.451.150	37.327
NUEVAPOLAR	11.890.026	95.120
ORO BLANCO	300.886.025	553.931
PARAUCO	4.358.518	4.790.011
RIPLEY	188.020	40.424
SALFACORP	31.848	13.190
SECURITY	12.374.652	1.607.591
SMSAAM	37.000	2.024
SMU	52.540	6.135
SONDA	27.268	15.257
SQM-A	1.193	22.822
SQM-B	615.866	15.704.582
VAPORES	66.568.584	1.401.268
Total (2)	1.435.739.276	42.555.714

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 de diciembre de 2019

	Total Unidades	Monto M\$
AESGENER	1.105.016	180.118
AGUAS-A	843.518	269.082
ALMENDRAL	123.071	5.231
ANDINA-A	138.000	259.426
ANDINA-B	8.531.482	18.590.099
BCI	59.718	2.036.384
BESALCO	3.469	1.415
BSANTANDER	5.379.137	231.303
CAMANCHACA	90.000	5.580
CAP	339.437	1.933.773
CENCOSHOPP	86.373	143.051
CENCOSUD	683.003	676.173
CFIBCHDECH	184.905	224.614
CFIBTGRCA	29.684	1.278.120
CFIMRCLP	4.979	62.788
CFINRENTAS	122.882	245.718
CFIPIONERO	51.839	335.716
CMPC	1.413.881	2.601.541
COLBUN	30.000	3.600
CONCHATORO	21.757	30.804
COPEC	22.150	149.513
EISA	79.943	18.940
ENAEEX	1.099.720	8.251.199
ENELAM	2.036.624	340.116
ENELCHILE	4.665.566	328.922
ENELGXCH	1.055.829	394.732
ENJOY	112.505	2.464
FALABELLA	181.016	586.673
FORUS	1.623	1.785
HABITAT	29.086	19.491
HF	75.000	91.875
HITES	107.626	23.462
ILC	319.562	2.636.387
INVERCAP	93.658	280.974
ITAUCORP	2.275.684.145	9.921.983
LTM	4.771	35.997
MALLPLAZA	2.407	3.798
MANQUEHUE	21.750	3.393
MASISA	23.669.642	761.216
MULTIFOODS	87.665	29.878
NORTEGRAN	31.158.034	85.280
NUEVAPOLAR	51.511.305	642.346
ORO BLANCO	6.877.070	17.406
PARAUCA	140.204	259.363
RIPLEY	51.670	17.424
SALFACORP	627.319	270.305
SECURITY	39.303.590	7.688.568
SMSAAM	120.974.527	7.147.175
SMU	38.014.572	5.587.382
SOCOVESA	43.618	11.123
SONDA	120.227	77.997
SQM-A	3	60
SQM-B	548.897	11.038.319
VAPORES	230.207.154	6.305.374
Total (2)	2.848.170.629	92.145.456

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	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Garantía arriendo oficina Banco de Chile	1.292	1.274
Garantía arriendo Bodegas Archibox Ltda	330	326
Garantía arriendo Inmobiliaria Hasi S.A.	9.664	9.530
Garantía arriendo Inmobiliaria Isidora Ltda.	17.044	16.808
Garantía arriendo Nexxus S.A.	3.646	3.595
Garantía arriendo Inmobiliaria Gaap Ltda.	-	4.813
Garantía arriendo San Gabriel	4.478	4.416
Garantía arriendo Inmobiliaria Torre Huerfanos Spa	12.497	12.324
Garantía arriendo Inmobiliaria e Inversiones Capitolio S.A.	75.552	74.505
Garantía arriendo Rentas Inmobiliaria Amanecer	3.946	3.891
Garantía arriendo Q & C SPA	232	232
Total (*)	128.681	131.714

(*) 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	30.09.2020	31.12.2019
	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 2020

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Revalorización propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2020 (1)	4.471.586	-	-	4.471.586
Menor valor bolsas	(478.500)	-	-	(478.500)
Impuestos diferidos	129.195	-	-	129.195
Otros	-	-	-	-
Saldo final al 30/09/2020	4.122.281	-	-	4.122.281

(1) Monto neto incluye el ajuste por impuesto diferido por un monto de M\$1.064.061.-

Al 31 de diciembre 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	(1.492.500)	-	-	(1.492.500)
Impuestos diferidos	402.975	-	-	402.975
Otros	-	-	-	-
Saldo final al 31/12/2019	4.471.586	-	-	4.471.586

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

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

32.- PATRIMONIO, continuación:

c) Resultados Acumulados

Resultados acumulados	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01/01	54.354.023	30.825.959
Resultado del ejercicio	22.201.153	38.045.232
Dividendos o participaciones distribuidas	(11.413.570)	(14.517.168)
Total	65.141.606	54.354.023

33.- SANCIONES

a) Al 30 de septiembre de 2020, se detallan las siguientes multas, sanciones y 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 Juzgado Civil competente.

El día 10 de diciembre de 2019, el Vigésimo Segundo Juzgado Civil de Santiago dictó sentencia en esta causa rebajando la citada multa a la cantidad de 7.500 Unidades Fomento.

Con fecha 10 de marzo de 2020, la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago resolvió tener por interpuestos los recursos de casación en la forma y de apelación en contra de la sentencia de primera instancia deducidos por las partes intervinientes en este proceso.

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

33.- SANCIONES, continuación:

2.- CCLV Contraparte Central

N°	Fecha	Situación	Sanción aplicada
1	13-03-2020	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	Carta de Amonestación
2	24-03-2020	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	Multa 5 U.F.
3	13-04-2020	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	Carta de Amonestación
4	26-06-2020	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	Carta de Amonestación

b) Al 31 de diciembre 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
3	25-10-2019	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	Carta de Amonestación
4	02-12-2019	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	Carta de Amonestación
5	11-12-2019	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	Multa 5 U.F.

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

34.- HECHOS RELEVANTES

2020

- a) Durante el mes de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud (“OMS”) calificó al brote de la nueva cepa de Coronavirus (“COVID-19”) como una pandemia. La propagación mundial de esta enfermedad ha obligado a las autoridades a adoptar drásticas medidas sanitarias y financieras para contener y mitigar sus efectos sobre la salud mundial y la actividad económica.

Conforme a lo anterior, con fecha 18 de marzo de 2020 el Gobierno decretó Estado de Excepción Constitucional de Catástrofe por Calamidad Pública en todo el territorio nacional, como asimismo ha adoptado diversas medidas sanitarias tales como aislamientos o cuarentenas a poblaciones generales, a localidades y a personas determinadas; cordones sanitarios; aduanas sanitarias y otras medidas de protección. Adicionalmente, el Gobierno y el Banco Central de Chile han implementado un conjunto de medidas fiscales y financieras destinadas a mitigar el impacto del COVID-19 en la economía y a garantizar el correcto funcionamiento del sistema financiero.

En este contexto, nuestra Sociedad ha adoptado diversas medidas, junto con la ejecución de planes de contingencia, con el objeto de: (i) asegurar la continuidad operativa de nuestros servicios; (ii) salvaguardar la salud de nuestros clientes y trabajadores, incluida la suspensión temporal de atención directa de público; y, (iii) fortalecer nuestros canales remotos y la implementación de trabajo remoto para un gran número de nuestros trabajadores.

Durante este período hemos observado una fuerte contracción en los mercados bursátiles mundiales, una disminución significativa en el precio de los activos financieros, así como de la oferta y demanda de bienes y servicios, entre otros impactos.

A la fecha de aprobación de estos estados financieros no es posible cuantificar los efectos macroeconómicos adversos de este evento, o el efecto en los resultados de nuestra Sociedad, debido a la incertidumbre con respecto a la duración y profundidad de la pandemia.

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

34.- HECHOS RELEVANTES, continuación:

2020

- b) En Junta Ordinaria de Accionistas de Banchile Corredores de Bolsa S.A., celebrada con fecha 19 de marzo de 2020, entre otras materias, acordó distribuir el treinta por ciento de las utilidades del ejercicio 2019 ascendente a la suma M\$11.413.570, pagando en consecuencia a los accionistas de la Sociedad un dividendo de \$131.939,631198 por acción y el setenta por ciento restante, equivalente a M\$26.631.663 fue destinado a Reservas Futuros Dividendos. El pago del dividendo se efectuara el 30 de abril de 2020.
- c) En Junta Ordinaria de Accionistas de Banchile Corredores de Bolsa S.A., celebrada con fecha 19 de marzo de 2020, entre otras materias, resolvió elegir como Directores Titulares de la sociedad a los señores Alfredo Tagle Quiroz, José Agustín Vial Cruz y Fuad Jorge Muvdi Arenas, quienes durarán en sus funciones por el periodo de tres años establecido en los Estatutos Sociales.
- d) En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada con fecha 19 de junio de 2020, el Directorio de Banchile Corredores de Bolsa S.A., designó como Director al señor Jorge Antonio Carrasco De Groote, en remplazo del señor Fuad Jorge Muvdi Arenas, quien presentó su renuncia al cargo de director.

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.

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.