



## **BCI CORREDOR DE BOLSA S.A.**

Estados Financieros Intermedios por los  
períodos terminados al 30 de septiembre de 2022, 2021  
y al 31 de diciembre de 2021

### CONTENIDO

Estados intermedios de situación financiera  
Estados intermedios de resultados integrales  
Estados intermedios de cambios en el patrimonio  
Estados intermedios de flujos de efectivo  
Notas explicativas a los Estados Financieros Intermedios

## Índices de los Estados Financieros Intermedios

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA (ACTIVOS).....	2
ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA (PASIVOS).....	3
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES .....	4
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	5
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJO EFECTIVO.....	6
NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS.....	7
1. INFORMACIÓN GENERAL.....	7
2. BASES DE PREPARACION.....	9
3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES .....	11
4. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO .....	23
5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS .....	35
6. REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO.....	35
7. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE .....	36
8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA .....	36
9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA .....	38
10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - CARTERA PROPIA .....	41
11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO .....	42
12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS .....	46
13. DEUDORES POR INTERMEDIACION .....	48
14. CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA.....	50
15. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS .....	52
16. INVERSIONES EN SOCIEDADES .....	58
17. INTANGIBLES.....	61
18. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO .....	61
19. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE .....	63
20. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO.....	65
21. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS .....	66
22. ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN .....	67
23. CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA.....	68
24. PROVISIONES.....	69
25. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTO DIFERIDO.....	70
26. RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO .....	74
27. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS .....	78
28. PATRIMONIO .....	81
29. SANCIONES .....	83
30. HECHOS RELEVANTES .....	84
31. HECHOS POSTERIORES .....	84

**BCI CORREDOR DE BOLSA S.A.**
**ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA (ACTIVOS)  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
(Cifras en miles de pesos – M\$)**

ACTIVOS	Nota	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
		M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	7	57.933.797	44.760.715
Instrumentos financieros		435.977.753	326.862.916
A valor razonable – Cartera propia disponible		103.709.129	86.071.946
Renta variable (IRV)	9	16.051.260	13.016.496
Renta fija e Intermediación Financiera (IRF e IIF)	9	87.657.869	73.055.450
A valor razonable – Cartera propia comprometida		201.886.862	85.766.415
Renta variable	9	4.834.540	6.991.132
Renta fija e Intermediación Financiera	9	197.052.322	78.775.283
A valor razonable – Instrumentos financieros derivados	12	5.909.249	5.075.674
A costo amortizado – Cartera propia disponible	10	-	-
A costo amortizado - Cartera propia comprometida	10	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento		124.472.513	149.948.881
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	11	121.934.523	149.936.917
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	11	2.171.650	-
Otras	11	366.340	11.964
Deudores por intermediación	13	83.035.891	98.260.472
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	3.278.708	13.164.440
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	15	24.325.926	5.475.792
Otras cuentas por cobrar		182.995	422.808
Impuestos por cobrar	25	3.339.110	2.879.837
Impuestos diferidos	25	1.609.472	-
Inversiones en sociedades	16	2.103.683	2.134.678
Intangibles	17	2.788.123	2.583.049
Propiedades, planta y equipo	18	3.300.556	3.327.142
Otros activos		116.183	90.957
<b>Total Activos</b>		<b>617.992.197</b>	<b>499.962.806</b>

Las Notas explicativas N°s 1 a 31 forman parte integrante de los presentes Estados Financieros Intermedios.

**BCI CORREDOR DE BOLSA S.A.**
**ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA (PASIVOS)  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
(Cifras en miles de pesos – M\$)**

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
		M\$	M\$
<b>PASIVOS</b>			
Pasivos financieros		203.005.153	65.995.342
A valor razonable	19	3.066.587	4.608.077
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	19	5.063.390	4.427.867
Obligaciones por financiamiento		184.335.838	50.857.463
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV		-	-
Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	20	184.331.081	50.854.715
Otras	20	4.757	2.748
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	21	10.539.338	6.101.935
Acreedores por intermediación	22	79.184.539	95.435.184
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	23	8.366.106	2.958.459
Cuentas por pagar a partes relacionadas	15	183.545.485	174.124.560
Otras cuentas por pagar		29.415.145	42.954.256
Provisiones	24	2.758.511	2.957.800
Impuestos por pagar	25	244.781	2.094.535
Impuestos diferidos	25	-	473.999
Otros pasivos	18	3.057.657	3.071.475
<b>Total Pasivos</b>		<b>509.577.377</b>	<b>390.065.610</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital	28	4.993.595	4.993.595
Reservas	28	942.651	962.357
Resultados acumulados	28	87.997.409	87.997.409
Resultado del ejercicio	28	14.481.165	15.943.835
Dividendos provisorios o participaciones		-	-
<b>Total Patrimonio</b>		<b>108.414.820</b>	<b>109.897.196</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>		<b>617.992.197</b>	<b>499.962.806</b>

Las Notas explicativas N°s 1 a 31 forman parte integrante de los presentes Estados Financieros Intermedios.

**BCI CORREDOR DE BOLSA S.A.**
**ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES  
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(Cifras en miles de pesos – M\$)**

ESTADO DE RESULTADOS	Del 01-01-2022	Del 01-07-2022	Del 01-01-2021	Del 01-07-2021
	Al 30-09-2022	Al 30-09-2022	Al 30-09-2021	Al 30-09-2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Resultado por intermediación</b>				
Comisiones por operaciones bursátiles	5.907.467	2.039.023	6.450.005	1.967.685
Comisiones por operaciones extra bursátiles	176.960	60.038	808.430	576.659
Gastos por comisiones y servicios	(503.959)	(167.514)	(286.983)	(97.260)
Otras comisiones	-	-	-	-
<b>Total resultado por intermediación</b>	<b>5.580.468</b>	<b>1.931.547</b>	<b>6.971.452</b>	<b>2.447.084</b>
<b>Ingresos por servicios</b>				
Ingresos por administración de cartera	46.191	13.769	-	-
Ingresos por custodia de valores	-	-	-	-
Ingresos por asesorías financieras	-	-	-	-
Otros ingresos por servicios	122.881	51.019	208.566	68.652
<b>Total ingresos por servicios</b>	<b>169.072</b>	<b>64.788</b>	<b>208.566</b>	<b>68.652</b>
<b>Resultado por instrumentos financieros</b>				
A valor razonable	27.843.102	8.267.057	18.609.148	9.424.091
A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	13.126.914	(182.332)	2.678.167	488.943
A costo amortizado	-	-	-	-
A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	9.007.216	4.520.701	2.752.090	1.272.136
<b>Total resultado por instrumentos financieros</b>	<b>49.977.232</b>	<b>12.605.426</b>	<b>24.039.405</b>	<b>11.185.170</b>
<b>Resultado por operaciones de financiamiento</b>				
Gastos por financiamiento	(9.570.803)	(4.355.340)	(5.854.176)	(3.820.217)
Otros gastos financieros	(6.390.462)	(2.905.717)	(1.322.749)	(471.380)
<b>Total resultado por operaciones de financiamiento</b>	<b>(15.961.265)</b>	<b>(7.261.057)</b>	<b>(7.176.925)</b>	<b>(4.291.597)</b>
<b>Gastos de administración y comercialización</b>				
Remuneraciones y gastos de personal	(5.625.006)	(1.814.373)	(6.428.895)	(2.297.460)
Gastos de comercialización	(4.068.417)	(1.298.320)	(3.618.445)	(1.125.982)
Otros gastos de administración	(860.662)	(299.403)	(747.764)	(263.305)
<b>Total gastos de administración y comercialización</b>	<b>(10.554.085)</b>	<b>(3.412.096)</b>	<b>(10.795.104)</b>	<b>(3.686.747)</b>
<b>Otros resultados</b>				
Reajuste y diferencia de cambio	(17.664.038)	(3.356.348)	(371.023)	(483.286)
Resultado de inversiones en sociedades	275.447	25.477	183.609	23.163
Otros ingresos (gastos)	(72.195)	34.824	(137.655)	(63.137)
<b>Total otros resultados</b>	<b>(17.460.786)</b>	<b>(3.296.047)</b>	<b>(325.069)</b>	<b>(523.260)</b>
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	<b>11.750.636</b>	<b>632.561</b>	<b>12.922.325</b>	<b>5.199.302</b>
Impuesto a la renta	2.730.529	1.697.600	(1.703.462)	(717.223)
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>14.481.165</b>	<b>2.330.161</b>	<b>11.218.863</b>	<b>4.482.079</b>
<b>B) ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>				
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>14.481.165</b>	<b>2.330.161</b>	<b>11.218.863</b>	<b>4.482.079</b>
<b>Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>				
Revalorización de propiedades, planta y equipo	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable por patrimonio	(26.995)	-	(304.169)	(231.380)
Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades	-	-	-	-
Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-
Impuesto a la renta de otros resultados integrales	7.289	-	82.126	62.473
<b>Total ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio</b>	<b>(19.706)</b>	<b>-</b>	<b>(222.043)</b>	<b>(168.907)</b>
<b>TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO</b>	<b>14.461.459</b>	<b>2.330.161</b>	<b>10.996.820</b>	<b>4.313.172</b>

Las Notas explicativas N°s 1 a 31 forman parte integrante de los presentes Estados Financieros Intermedios.

**BCI CORREDOR DE BOLSA S.A.**
**ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(Cifras en miles de pesos – M\$)**
**Al 30 de septiembre de 2022**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Capital	Reservas		Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
		Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Otras			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2022	4.993.595	1.309.400	(347.043)	87.997.409	15.943.835	<b>109.897.196</b>
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	-	(19.706)	-	-	-	<b>(19.706)</b>
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(19.706)	-	-	-	<b>(19.706)</b>
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	14.481.165	<b>14.481.165</b>
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	15.943.835	(15.943.835)	-
Dividendos o participaciones distribuidos	-	-	-	(15.943.835)	-	<b>(15.943.835)</b>
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo final al 30-09-2022</b>	<b>4.993.595</b>	<b>1.289.694</b>	<b>(347.043)</b>	<b>87.997.409</b>	<b>14.481.165</b>	<b>108.414.820</b>

**Al 30 de septiembre de 2021**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Capital	Reservas		Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
		Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Otras			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2021	4.993.595	1.615.291	(347.043)	87.997.409	13.932.735	<b>108.191.987</b>
Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales del ejercicio	-	(222.043)	-	-	-	<b>(222.043)</b>
Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(222.043)	-	-	-	<b>(222.043)</b>
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	11.218.863	<b>11.218.863</b>
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	13.932.735	(13.932.735)	-
Dividendos o participaciones distribuidos	-	-	-	(13.932.735)	-	<b>(13.932.735)</b>
Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo final al 30-09-2021</b>	<b>4.993.595</b>	<b>1.393.248</b>	<b>(347.043)</b>	<b>87.997.409</b>	<b>11.218.863</b>	<b>105.256.072</b>

Las Notas explicativas N°s 1 a 31 forman parte integrante de los presentes Estados Financieros Intermedios.

**BCI CORREDOR DE BOLSA S.A.**

**ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJO EFECTIVO  
POR LOS PERÍODOS TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021  
(Cifras en miles de pesos – M\$)**

<b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>30-09-2022</b>	<b>30-09-2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Flujo neto originado por actividades de la operación</b>	<b>63.247.214</b>	<b>(13.370.212)</b>
Comisiones recaudadas	5.651.239	6.915.149
Ingresos (egresos) neto por cuenta de clientes	5.324.188	15.173.167
Ingresos (egresos) neto por instrumentos financieros a valor razonable	31.140.749	3.846.709
Ingresos (egresos) neto por instrumentos financieros derivados	12.928.862	1.861.097
Ingresos (egresos) neto por instrumentos financieros costo amortizado	34.483.583	(30.541.356)
Ingresos (egresos) neto por asesoría financieras, administración cartera y custodia	(10.632.156)	477.662
Gastos de administración y comercialización pagados	(7.684.995)	(7.572.876)
Impuestos pagados	-	(1.689.210)
Otros ingresos (egresos) netos por actividades de operaciones	(7.964.256)	(1.840.554)
<b>Flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>	<b>(45.796.828)</b>	<b>3.856.288</b>
Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros	4.437.404	(7.018.611)
Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas	(33.968.554)	25.083.895
Aumento de capital	-	-
Reparto de utilidades y de capital	(15.943.835)	(13.932.735)
Otros ingreso (egresos) netos de actividades de financiamiento	(321.843)	(276.261)
<b>Flujo neto originado por actividades de inversión</b>	<b>(451.677)</b>	<b>(720.098)</b>
Ingreso por propiedades, plantas y equipos	-	-
Ingreso por venta de inversiones en sociedades	4.000	10.000
Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	275.447	183.609
Incorporación de propiedades, plantas y equipos e intangibles	(731.124)	(913.707)
Inversiones en sociedades	-	-
Otros ingresos (egresos) netos de inversión	-	-
<b>FLUJO NETO TOTAL DEL PERIODO</b>	<b>16.998.709</b>	<b>(10.234.022)</b>
EFFECTO DE LA VARIACION POR TIPO CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	(3.825.627)	1.349.855
<b>VARIACION NETA DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<b>13.173.082</b>	<b>(8.884.167)</b>
<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<b>44.760.715</b>	<b>53.712.223</b>
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<b>57.933.797</b>	<b>44.828.056</b>

Las Notas explicativas N°s 1 a 31 forman parte integrante de los presentes Estados Financieros Intermedios.

## BCI CORREDOR DE BOLSA S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS (Cifras en miles de pesos – M\$)

#### 1. INFORMACIÓN GENERAL

BCI Corredor de Bolsa S.A. (en adelante “la Sociedad”), filial de Banco de Crédito e Inversiones, se constituyó en Santiago con fecha 24 de julio de 1987 como sociedad anónima, con el nombre de BCI Corredor de Bolsa S.A., Rut: 96.519.800-8. La Sociedad pertenece al Grupo BCI y su domicilio legal se encuentra en calle Magdalena N° 140 Piso 14, comuna Las Condes, Santiago.

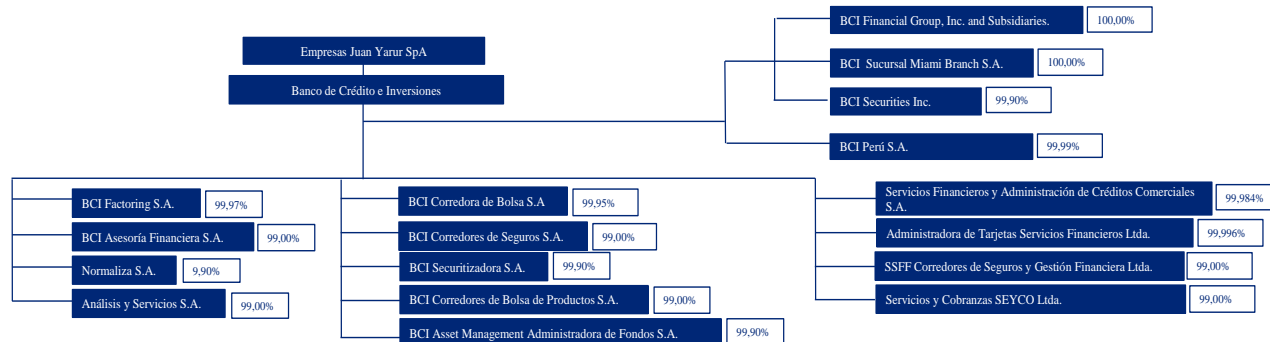
La Sociedad se encuentra inscrita en el Registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante "CMF"), con el número 114.

El objeto social de la Sociedad es la intermediación y corretaje de valores, y en general todas aquellas actividades permitidas por la ley en su calidad de corredor de bolsa.

Accionistas de la Sociedad:

Banco Crédito e Inversiones 99,95% (porcentaje de participación)  
BCI Asesoría Financiera 0,05% (porcentaje de participación)

El grupo controlador de la Sociedad, se presenta en el siguiente esquema:



Los Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021, han sido aprobados por el Directorio en Sesión ordinaria de fecha 28 de octubre de 2022 y fueron preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”, sigla en español o “IFRS”, sigla en inglés) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), y según los requerimientos y opciones de presentación instruidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Los Estados Financieros de la Sociedad son auditados por KPMG Auditores Consultores SpA., que se encuentra inscrito en el Registro de Empresas de Auditoría Externa de la CMF, con el registro N° 9.

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

Las principales líneas de negocios y servicios prestados por la Sociedad, corresponden a intermediación de renta fija y variable y la inversión en instrumentos financieros de oferta pública para la cartera propia.

La Sociedad participa de los principales negocios de corredoras de bolsa, atendiendo a sus clientes, a través de los distintos canales, dentro de los cuales se encuentra el Banco BCI.



Dentro de los principales productos y servicios que se realizan por cuenta de terceros o cuenta propia se encuentran:

**a) Operaciones por cuenta de terceros:** productos y servicios, entregados a clientes de la Sociedad.

Intermediación de renta variable: corresponde al negocio principal y más tradicional de la corredora, compra y venta de acciones en el mercado nacional de los cuales se obtienen ingresos vía comisiones cobradas a los clientes.

Intermediación de renta fija: corresponde al negocio de compra y venta de instrumentos de renta fija e intermediación financiera, de los cuales se obtienen ingresos vía comisiones cobradas a los clientes.

Comisionista en la compra y venta de valores en el extranjero: estas operaciones corresponden al negocio de comisionista en mercados internacionales, según la circular N° 1.046 de la CMF. Se obtienen ingresos vía comisiones cobradas a los clientes.

Compra venta de monedas: corresponde al negocio de intermediación de monedas, en especial dólar y euro, para los distintos segmentos analizados anteriormente. Se obtienen ingresos por margen aplicado a cada transacción.

Contratos forward de compra y venta de monedas y tasas: corresponde a negocio de inversión o cobertura a plazo mediante contratos de forwards de distintas monedas, tasas y/o índices (UF). Negocios que implican el entero de garantías por parte de los clientes. Se obtienen ingresos mediante margen generado por cada transacción.

Operaciones de retrocompra: contratos u operaciones de compraventa al contado de títulos de crédito o valores realizadas en forma conjunta y simultánea con una compraventa a plazo a un precio determinado o determinable sobre los mismos títulos o valores, u otros equivalentes, en caso que se acuerde la sustitución de éstos.

Operaciones simultáneas: se entiende por operación simultánea la realización de un financiamiento de instrumentos de renta variable por idéntica cantidad y tipo.

Custodia de valores: corresponde al servicio de custodia que BCI Corredor de Bolsa S.A. presta: resguardo de los valores de nuestros clientes, mantener sus derechos y obligaciones como percibir dividendos, información de Juntas de Accionistas, ejercicio de opciones, derechos preferentes de suscripción de valores y otros hechos esenciales.

Préstamo de acciones: corresponde a producto regulado por las Bolsas de Valores, parte esencial para el producto de Venta Corta que implica entero de garantía por parte del cliente que solicita el arriendo. Se obtienen ingresos por diferencial entre “prima” y “premio” del producto.

Asesorías financieras: corresponde a asesorías entregadas a clientes, con motivo de transacciones especiales. Se podrá incluir dentro de este producto posibles apertura a bolsa, aumentos de capital, colocaciones de bloques secundarios así como operaciones de M&A.

**b) Cuenta propia:** productos y servicios realizados por la Sociedad para sus libros propietarios.

Compra y venta de renta variable: corresponde a la compra venta de acciones nacionales, con motivos de inversión y plusvalía. Se obtienen ingresos por ganancia de capital con motivo de la inversión.

Compra y venta de renta fija: corresponde a la compra venta de instrumentos de renta fija o intermediación financiera, con motivos de inversión, plusvalía y/o devengo. Se obtienen ingresos por devengo o ganancia de capital con motivo de la inversión.

Inversión en valores extranjeros: corresponde a la compra venta de acciones internacionales, con motivos de inversión y plusvalía. Se obtienen ingresos por ganancia de capital con motivo de la inversión.

Operaciones de retrocompra: contratos u operaciones de compraventa al contado de títulos de crédito o valores realizadas en forma conjunta y simultánea con una compraventa a plazo a un precio determinado o determinable sobre los mismos títulos o valores, u otros equivalentes, en caso que se acuerde la sustitución de éstos.

Contratos forwards de monedas y tasas: corresponde a negocio de posiciones en forward de monedas y/o tasas para la cartera propietaria. Permite ser intermediario de posiciones solicitadas por clientes, así como tomar posiciones direccionales en este tipo de instrumentos.

Compra y venta de monedas: corresponde a negocio de posiciones en monedas, en general dólar y euros. Permite así también, el negocio de intermediación de monedas, así como tomar posiciones direccionales con el objetivo de generar ganancias de capital.

Operaciones simultáneas: se entiende por operación simultánea la realización de una compra o venta a plazo conjunta e indisolublemente con una venta o compra al contado por idéntico número de acciones y en el mismo instrumento.

Número de clientes por producto al 30 de septiembre de 2022

Negocios / Servicios por cuenta de terceros	Número de clientes no relacionados	Número de clientes relacionados
Intermediación acciones	6.482	43
Operaciones simultáneas	217	13
Intermediación de IRF e IIF	154	2
Contratos forward	85	2
Operaciones de compraventa de monedas (Spot)	22.416	71
Operaciones circular N°1.046	319	7

## 2. BASES DE PREPARACION

### a) Estados financieros

Los Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”, sigla en español o “IFRS”, sigla en inglés) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), y según los requerimientos y opciones de presentación instruidas por la CMF.

Estos Estados Financieros Intermedios reflejan fielmente la situación financiera de la Sociedad al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021, y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo por los períodos terminados en esas fechas.

Las notas a los Estados Financieros contienen información adicional a lo presentado en los Estados Financieros Intermedios. En ellas se suministran descripciones, normativas o desagregación en forma clara, relevante, fiable y comparable.

Los presentes Estados Financieros Intermedios han sido preparados considerando el principio de empresa en marcha y en ese ámbito, la Administración ha estimado que a la fecha no existen indicios internos ni externos, que pudieren afectar la continuidad de las operaciones de la Sociedad.

## b) Declaración de cumplimiento

Los presentes Estados Financieros Intermedios han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

Las notas explicativas contienen información adicional a la presentada en los Estados Intermedios de Situación Financiera, Estados Intermedios de Resultados Integrales, Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio y Estados Intermedios de Flujos de Efectivo.

En nota explicativa N° 3, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los Estados Financieros Intermedios.

## c) Periodo cubierto

Los presentes Estados Financieros Intermedios comprenden los Estados Intermedios de Situación Financiera al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, Estados Intermedios de Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2022 y 2021.

## d) Moneda funcional y de presentación

La Sociedad, de acuerdo a la aplicación de Norma Internacional de Contabilidad “NIC N°21”, ha definido como su moneda funcional el peso chileno (\$), la cual es la moneda del entorno económico principal en el cual opera. Además, es la moneda en que se determinan mayoritariamente los precios de venta, liquidación y recepción de sus servicios, como también la moneda en que fundamentalmente están determinados los costos, gastos de administración y otros para proveer sus servicios. Por consiguiente dicha moneda refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Sociedad de acuerdo a lo establecido por la norma antes señalada. La moneda de presentación de los Estados Financieros Intermedios también es el peso chileno.

Los activos y pasivos en moneda extranjera y en unidades de fomentos (UF), han sido convertidos a pesos chilenos de acuerdo a las siguientes paridades vigentes al 30 de septiembre de 2022.

Unidad / Moneda	Valor (\$)
Unidad de fomento (UF)	34.258,23
Dólar Representación contable	969,53
Euro	950,28

## e) Hipótesis de negocio en marcha

La Administración de la Sociedad, estima que no tiene incertidumbres significativas, eventos subsecuentes significativos, o indicadores de deterioro fundamentales que pudieran afectar la hipótesis de empresa en marcha a la fecha de presentación de los presentes Estados Financieros Intermedios.

## f) Reclasificaciones significativas

No existen reclasificaciones significativas que afecten los presentes Estados Financieros Intermedios.

### 3. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

#### 3.1 Nuevos pronunciamientos contables

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos Estados Financieros Intermedios. Tal como lo dispone la CMF, estas políticas han sido diseñadas en función de las nuevas normas vigentes al 30 de septiembre de 2022 y aplicados de manera uniforme a los períodos que se presentan en estos Estados Financieros Intermedios.

a) Las siguientes Enmiendas a NIIF han sido adoptadas en estos Estados Financieros Intermedios:

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.

#### Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)

Con el objetivo de aclarar los tipos de costos que una compañía incluye como costos de cumplimiento de un contrato al momento de evaluar si un contrato es oneroso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (en adelante “el Consejo”) emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC 37 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes. Como consecuencia de esta modificación, las entidades que actualmente aplican el enfoque de “costos incrementales”, se verán en la necesidad de reconocer provisiones más grandes y una mayor cantidad de contratos onerosos.

La modificación aclara que los costos de cumplimiento de un contrato comprenden:

- los costos incrementales, por ejemplo: mano de obra directa y materiales; y
- una asignación de otros costos directos, por ejemplo: la asignación de un gasto de depreciación de un ítem de Propiedad, Planta y Equipos usado para el cumplimiento de un contrato.

A la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de la aplicación de esta modificación a la Norma es reconocido en los saldos iniciales como un ajuste a las utilidades retenidas o cualquier otra partida en el patrimonio, según corresponda.

La aplicación de estas enmiendas, no ha tenido un impacto significativo en los presentes Estados Financieros Intermedios.

#### Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020

Como parte del proceso de realizar cambios no urgentes pero necesarios a las normas NIIF, el Consejo emitió las mejoras anuales a las normas NIIF 2018-2020.

Las modificaciones incluyen:

- NIIF 1 Adopción Inicial de las Normas Internacionales de Información Financiera: esta modificación simplifica la adopción inicial de una subsidiaria que adopta las NIIF en una fecha posterior a la controladora, es decir, si una subsidiaria adopta las normas NIIF en una fecha posterior a la controladora y aplica la NIIF 1.D16(a), entonces la subsidiaria puede optar por medir los efectos acumulados por conversión para todas las operaciones en el extranjero considerando los importes incluidos en los estados financieros consolidados de la controladora, en función a la fecha de transición de la controladora a las normas NIIF.
- NIIF 9 Instrumentos Financieros: la modificación aclara que, para el propósito de realizar la “prueba del 10 por ciento” para dar de baja los pasivos financieros, al determinar las comisiones pagadas netas de las comisiones cobradas, un prestatario solo debe considerar las comisiones pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluyendo las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o prestamista en nombre de un tercero.
- NIIF 16 Arrendamientos: la modificación elimina el ejemplo ilustrativo de pagos del arrendador relacionado con mejoras al bien arrendado. Tal como está redactado actualmente, el ejemplo no es claro en cuanto a por qué dichos pagos no son un incentivo de arrendamiento. La modificación ayudará a eliminar la posibilidad de confusiones en la identificación de incentivos por arrendamientos en transacciones de agentes inmobiliarios.
- NIIF 41 Agricultura: la modificación elimina el requisito de excluir los flujos de caja por impuestos al medir el valor razonable, alineando así los requisitos de medición de valor razonable establecidos en la NIC 41 con los establecidos en la NIIF 13 Medición del Valor Razonable.

La aplicación de estas enmiendas, no ha tenido un impacto significativo en los presentes Estados Financieros Intermedios.

### **Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)**

Con el objetivo de proveer una guía en la contabilización de las ventas y costos que las entidades pueden generar en el proceso de hacer que un ítem de Propiedad, Planta y Equipos esté disponible para su uso, el Consejo emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC 16.

De acuerdo con estas modificaciones, el producto de la venta de los bienes obtenidos en el proceso que un ítem de Propiedad, Planta y Equipo está disponible para su uso, deberá ser reconocido en el estado de resultados junto con los costos de producir tales bienes. Deberá ser aplicada la NIC 2 Inventarios en la identificación y medición de estos bienes.

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

- los costos asociados con la producción y venta de los bienes y servicios antes de que el ítem de Propiedad, Planta y Equipos esté en uso; y
- los costos asociados con la puesta en funcionamiento del ítem de Propiedad, Planta y Equipos para su uso previsto.

La aplicación de estas enmiendas, no ha tenido un impacto significativo en los presentes Estados Financieros Intermedios.

### Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)

En mayo de 2020, el Consejo emitió la Referencia al Marco Conceptual, que modifica la NIIF 3 Combinaciones de Negocios. La modificación reemplaza la referencia realizada a una versión antigua del Marco Conceptual para los Reportes Financieros con una referencia a la última versión emitida en marzo 2018. Adicionalmente, el Consejo incluyó una excepción a su requerimiento de que la entidad hiciera referencia al Marco Conceptual para determinar qué constituye un activo o un pasivo. Esta excepción indica que, para algunos tipos de pasivos y pasivos contingentes, la entidad que aplique NIIF 3 debe referirse a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.

La aplicación de estas enmiendas, no ha tenido un impacto significativo en los presentes Estados Financieros Intermedios.

b) Las siguientes nuevas Normas y Enmiendas han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, Contratos de Seguros	1 de enero de 2023.
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	1 de enero de 2023.
Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2)	1 de enero de 2023.
Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)	1 de enero de 2023.
Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)	1 de enero de 2023.

### NIIF 17, Contratos de Seguros

Emitida el 18 de mayo de 2017, esta Norma requiere que los pasivos de seguro sean medidos a un valor de cumplimiento corriente y otorga un enfoque más uniforme de presentación y medición para todos los contratos de seguro. Estos requerimientos son diseñados para generar una contabilización consistente y basada en principios.

En marzo de 2020, el Consejo decidió diferir la fecha de vigencia de la NIIF 17 para el 1 de enero de 2023, permitiéndose la adopción anticipada si se ha adoptado la NIIF 9 y la NIIF 15. El Consejo también decidió extender la exención temporal a la NIIF 9, otorgados a las aseguradoras que cumplen con los criterios especificados, hasta el 1 de enero de 2023.

La Sociedad anticipa que la aplicación futura de NIIF 17 no tendrá impacto en los estados financieros, dado que la Sociedad no emite contratos de seguros.

### **Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)**

Las enmiendas a NIC 1 afectan solamente la presentación de pasivos como corriente o no corriente en el estado de situación financiera y no los importes o la oportunidad del reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esos ítems. Las enmiendas:

- i. aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del ejercicio de reporte y alinear la redacción en todos los párrafos afectados para referirse al "derecho" para diferir la liquidación al menos doce meses y dejar explícito que solo los derechos vigentes "al cierre del ejercicio de reporte" deberían afectar la clasificación de un pasivo;
- ii. aclaran que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo; y
- iii. dejan en claro que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicios.

Las enmiendas son efectivas para ejercicios anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023 y deben ser aplicadas retrospectivamente. Se permite su aplicación anticipada.

La Sociedad no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

### **Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2)**

Las enmiendas cambian los requerimientos en NIC 1 con respecto a revelación de políticas contables. Al aplicar las enmiendas, una entidad revela sus políticas contables materiales, en lugar de sus políticas contables significativas. Se realizaron enmiendas adicionales a NIC 1 para explicar cómo una entidad puede identificar una política contable material. Se agregan ejemplos de cuando una política contable es probable que sea material. Para sustentar las enmiendas, el IASB también desarrolló guías y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación de un "proceso de materialidad de cuatro pasos" descritos en NIIF – Declaración Práctica 2.

Las enmiendas son efectivas para ejercicios anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023 y se aplican prospectivamente. Se permite su aplicación anticipada. Las enmiendas a NIIF – Declaración Práctica 2 no contienen una fecha efectiva o requerimientos de transición.

La Sociedad no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

### **Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)**

NIC 8 fue enmendada para remplazar la definición de un cambio en una estimación contable con una definición de estimaciones contables. Bajo la nueva definición, estimaciones contables son "importes monetarios en los estados financieros que están sujetos a medición de incertidumbre".

El IASB aclaró que un cambio en una estimación contable que se origina de nueva información o nuevos desarrollos no es la corrección de un error. Adicionalmente, los efectos de un cambio en un input o una técnica de medición usada para desarrollar una estimación contable son cambios en estimaciones contables si ellos no se originan de la corrección de errores de ejercicios anteriores.

Las enmiendas son efectivas para ejercicios anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023 a cambios en políticas contables y cambios en estimaciones contables que ocurran en o después del comienzo de ese ejercicio. Se permite su aplicación anticipada.



La Sociedad no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

### **Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)**

Para algunas transacciones, las NIIF requieren el reconocimiento simultáneo de un activo y un pasivo. Una consecuencia es que la NIC 12 también podría requerir el reconocimiento del neteo de diferencias temporarias. Antes de las modificaciones, no estaba claro si la NIC 12 requería el reconocimiento de impuestos diferidos para estas diferencias temporarias o si se aplicaba la exención de reconocimiento inicial. Esa exención prohíbe a una entidad reconocer activos y pasivos por impuestos diferidos en el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y no afecta ni la utilidad contable ni tributaria.

El IASB modificó la NIC 12 para proporcionar una excepción adicional a la exención de reconocimiento inicial. Bajo las modificaciones, una entidad no aplica la exención de reconocimiento inicial para transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Dependiendo de la legislación tributaria aplicable, pueden surgir diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales en el reconocimiento inicial de un activo y un pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y no afecta ni a las utilidades contables ni a las utilidades tributarias. Por ejemplo, esto puede surgir al reconocer un pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso correspondiente aplicando la NIIF 16 Arrendamientos en la fecha de comienzo de un arrendamiento. Después de las modificaciones a la NIC 12, se requiere que una entidad reconozca el activo y pasivo por impuestos diferidos relacionados, con el reconocimiento de cualquier activo por impuestos diferidos sujeto a los criterios de recuperabilidad de la NIC 12.

Las enmiendas también se aplican a las diferencias temporarias imponibles y deducibles asociadas con los activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, y las obligaciones por desmantelamiento y los montos correspondientes reconocidos como activos al comienzo del primer ejercicio comparativo presentado.

Las enmiendas son efectivas para los ejercicios anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada.

La Sociedad no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de esta nueva enmienda.

### **3.2 Efectivo y efectivo equivalente**

El efectivo y efectivo equivalente incluye el efectivo en caja y los saldos en cuentas corrientes bancarias, menos los sobregiros bancarios. Además, se incluye en este rubro aquellas inversiones de muy corto plazo utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sin riesgo de pérdida de valor. En los estados de situación financiera, los sobregiros se clasifican como obligaciones con bancos e instituciones financieras,

### **3.3 Instrumentos financieros**

Los activos y pasivos financieros son medidos inicialmente a su valor razonable. Los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión de activos o pasivos financieros (distintos de aquellos activos y pasivos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados), son agregados o deducidos del valor razonable de los activos y pasivos financieros, respectivamente, en su reconocimiento inicial. Los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición de activos o pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados son reconocidos inmediatamente en resultados.



### 3.3.1 Activos financieros

Todas las compras o ventas regulares de activos financieros son reconocidas en la fecha de la transacción. Las compras o ventas regulares son compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de los activos dentro de los plazos establecidos por las regulaciones o convenciones del mercado. Todos los activos financieros son posteriormente medidos ya sea, a su costo amortizado o a valor razonable, dependiendo de la clasificación del activo financiero.

### 3.3.2 Clasificación de activos financieros

Clasificación y valoración de activos financieros son las siguientes:

**Activos financieros a costo amortizado:** los activos financieros deberán clasificarse en esta categoría cuando se gestionen con un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para percibir flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo en fechas especificadas, que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe de principal pendiente.

**Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales:** los activos financieros deberán clasificarse en esta categoría cuando se gestionen con un modelo de negocio cuyo objetivo combina la percepción de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros y la venta, y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo en fechas especificadas, que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el importe de principal pendiente.

**Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados:** los activos financieros deberán clasificarse obligatoriamente en esta categoría siempre que, por el modelo de negocio de la entidad para su gestión o por las características de sus flujos de efectivo contractuales, no sea procedente clasificarlo en alguna de las dos categorías anteriores.

Los instrumentos de patrimonio no mantenidos para negociar se pueden presentar irrevocablemente a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, sin reclasificación posterior de las ganancias o pérdidas en la venta a la cuenta de resultados.

### 3.3.3 Deterioro de activos financieros

Los activos financieros medidos a costo amortizado son evaluados por deterioro al cierre de cada ejercicio de reporte. Un activo financiero se considera deteriorado cuando existe evidencia objetiva, como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial de los activos financieros, de que los flujos futuros estimados de caja del activo podrían estar deteriorados.

El monto de la pérdida por deterioro reconocida es la diferencia entre el valor libros del activo y el valor presente de los flujos futuros estimados de caja (incluyendo el monto del colateral y la garantía) descontados a la tasa de interés efectiva original del activo.

El valor libros de un activo financiero se reduce directamente por la pérdida por deterioro. El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que ésta fue reconocida. La pérdida por deterioro reconocida previamente es reversada a través de resultados en la medida que el valor libros del activo financiero a la fecha en que la pérdida por deterioro sea reversada no exceda el monto de lo que el costo amortizado habría tenido si no se hubiera reconocido pérdida por deterioro alguna.

El deterioro de activo financiero se basa en modelo con enfoque prospectivo de Pérdida Esperada (en adelante “PE”), que incluirá las previsiones sobre las condiciones económicas futuras (forward looking). La PE estará

basada en las pérdidas crediticias esperadas asociadas a la probabilidad de incumplimiento (default) en los próximos doce meses, salvo que se haya producido un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial, en cuyo caso la estimación deberá considerar la probabilidad de incumplimiento durante la vida esperada del instrumento financiero. La evaluación respecto de si se ha producido un incremento significativo en el riesgo de crédito debe basarse en información razonable y fundamentada que esté disponible sin coste o esfuerzo desproporcionado, que sea indicativa de incrementos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial y que refleje información histórica, actual y prospectiva (forward looking).

### **3.3.4 Desreconocimiento de activos financieros**

La Sociedad desreconoce un activo financiero solamente cuando los derechos contractuales sobre los flujos de caja del activo expiran, o cuando transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad de un activo a un tercero. Si la Sociedad no transfiere y retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad y continúa controlando el activo transferido, ésta reconoce su interés retenido en el activo y un pasivo asociado por los montos que podría tener que pagar. Si la Sociedad retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad de un activo transferido, ésta continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un pasivo por los fondos recibidos.

Cuando se desreconoce un activo financiero a costo amortizado, la diferencia entre el valor libros del activo y la suma de la consideración recibida o por recibir se reconoce en el estado de resultados integrales.

### **3.3.5 Pasivos financieros**

Los pasivos financieros son medidos a costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva o a valor razonable con cambios en resultados.

Un pasivo financiero es clasificado para ser medido a valor razonable con cambios en resultados cuando es un pasivo financiero ya sea mantenido para negociación o designado a valor razonable con cambios en resultados. La sociedad no ha clasificado pasivos financieros para ser medidos a valor razonable con cambios en resultados.

Aquellos pasivos financieros que no sean medidos a valor razonable con cambios en resultados, son medidos a costo amortizado. Los valores libros de pasivos financieros que son medidos a costo amortizado son determinados usando el método de la tasa de interés efectiva. Los gastos por intereses que no sean capitalizados como parte del costo de un activo son incluidos en el estado de resultados integrales en el rubro “Gastos por financiamiento”.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de imputación del gasto financiero a lo largo del ejercicio relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por pagar (incluyendo todas las comisiones y puntos de interés pagados o recibidos que integren la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento) estimados a lo largo de la vida esperada del pasivo financiero o, cuando sea adecuado, en un ejercicio más corto, con el valor neto en libros del pasivo financiero.

Para pasivos financieros denominados en una moneda extranjera y que sean medidos a costo amortizado al cierre de cada ejercicio de reporte, las pérdidas y ganancias por diferencia de cambio son determinadas basado en el costo amortizado de los instrumentos y son reconocidos en el rubro “Reajuste y diferencia de cambio” en el estado de resultados integrales.

### **3.3.6 Reconocimiento y medición de activos y pasivos**

Los activos y pasivos financieros se registran inicialmente a su valor razonable que, salvo evidencia en contrario, es el precio de la transacción. Posteriormente, se reconocen a su valor razonable, excepto los saldos por cobrar

originados por operaciones de financiamiento (compras con retroventa), los que se registran a su costo amortizado a través del método de tasa efectiva.

De acuerdo a NIIF 13 Medición de Valor Razonable (aplicada desde el 1 de enero de 2013), se entiende por “valor razonable” el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida), independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. Una medición del valor razonable es para un activo o pasivo concreto. Por ello, al medir el valor razonable, la Sociedad tiene en cuenta las características del activo o pasivo de la misma forma en que los participantes de mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo, en la fecha de la medición.

La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar: (a) en el mercado principal del activo o pasivo; o (b) en ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo. Cuando no existe un mercado observable para proporcionar información para fijar el precio en relación con la venta de un activo o la transferencia de un pasivo en la fecha de la medición, el valor razonable se obtendrá de suponer una transacción en dicha fecha, considerada desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo.

Cuando se utilizan técnicas de valorización se maximiza el uso de datos de entrada observables relevantes y minimiza el uso de datos de entrada no observables. Cuando un activo o un pasivo medido a valor razonable tiene un precio comprador y un precio vendedor, el precio dentro del diferencial de precios comprador-vendedor que sea el más representativo del valor razonable en esas circunstancias se utilizará para medir el valor razonable independientemente de dónde se clasifique el dato de entrada en la jerarquía del valor razonable. NIIF 13 establece una jerarquía del valor razonable basada en tres niveles: Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3, en donde se concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables.

Todos los derivados se registran en el estado de situación a su valor razonable. Si el valor razonable es positivo se registran como un activo y si éste es negativo se registran como un pasivo.

Los cambios en el valor razonable de los instrumentos financieros, incluyendo los derivados, se registran en el estado de resultados integrales bajo el rubro “Resultado por instrumentos financieros – a valor razonable”.

Las inversiones en operaciones de financiamiento vía pactos de compra con retroventa, se registran a su costo amortizado, utilizándose en su determinación el método del interés efectivo. El tipo de interés efectivo, es el tipo de actualización que iguala exactamente el valor inicial de un instrumento financiero, a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados hasta el término de su vida remanente.

Los instrumentos de capital cuyo valor razonable no pueda determinarse de forma suficientemente objetiva, se mantienen a su costo de adquisición, ajustado por eventuales pérdidas por deterioro.

### **3.3.7 Técnicas de valoración**

Los instrumentos financieros a valor razonable y determinados por cotizaciones publicadas en mercados activos, comprenden deuda pública, deuda privada, acciones y renta fija emitida. En los casos en que puedan observarse cotizaciones, la Administración realiza su mejor estimación del precio de mercado, utilizando modelos internos que utilizan parámetros observables de mercado y en ocasiones, utilizan datos de mercado no observables.

## **3.4 Deudores por intermediación**

Los Deudores por intermediación se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente a su costo amortizado. Dado que estas operaciones son de muy corto plazo no existen diferencias significativas entre costo

y valor de mercado.

En el caso de operaciones simultáneas directas de financiamiento por instrumentos de renta variable, éstas se presentan sólo como operaciones de financiamiento a costo amortizado.

La Sociedad registra una provisión por incobrabilidad de estos saldos por cobrar, principalmente en plazo por segmentos por clientes.

BCI Corredor de Bolsa S.A., es una sociedad cuyo riesgo de crédito con clientes y/o contrapartes considera cubierto debido a los mitigadores ocupados para prevenir las situaciones de no pago (DVP, Colaterales, Cámaras de Compensación).

Para operaciones pendientes de cobro que no hayan sido recibidas y que tengan una duración menor o igual a 90 días no se aplicará provisión alguna al monto adeudado.

Para situaciones extraordinarias, en que la cuenta por cobrar vigente supere los 90 días, se aplicara el 100% del valor a la provisión.

### **3.5 Inversiones en sociedades**

Inversiones en acciones que no forman parte de la cartera de negociación.

La Sociedad optó por valorizar las acciones que posee en la Bolsa de Comercio de Santiago (en adelante "BCS") y en la Bolsa Electrónica de Chile (en adelante "BEC") a su valor justo, reflejando los cambios en el valor justo en "Otros resultados integrales".

A la fecha BCI Corredor de Bolsa mantenía precio de Acción de BCS a su valor al 8 de Julio de 2016. Ante este escenario la Sociedad realizó estudio de diferentes métodos a fin de reflejar el valor justo de la acción. Para la definición del modelo, se consideraron transacciones válidas y considerando precio promedio ponderado. Sobre este universo de precios se procedió a calcular media móvil. Este método permite suavizar movimientos abruptos en precio de acción, minimizando volatilidad en el balance de la Sociedad.

El modelo anterior fue presentado y aprobado por el directorio de la Sociedad.

La acción de la BEC se valoriza al último precio de transacción ocurrido en Bolsa al 20 de Julio del 2016.

Tal como lo establece la normativa internacional, existen limitadas circunstancias dónde el costo puede ser considerado una aproximación razonable al valor justo. La Sociedad considera que este es el caso de las acciones que posee en la Bolsa de Valparaíso y en la Cámara de Compensación de la BCS y otras inversiones en sociedades, dada la inexistencia de transacciones para establecer su valor justo. Consecuentemente, estas inversiones han sido valorizadas a su costo histórico.

### **3.6 Transacciones y saldos en moneda extranjera**

Las partidas incluidas en los estados financieros se valoran utilizando la moneda funcional de la Sociedad, la cual es definida como la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera. La moneda funcional y de presentación de la sociedad, es el peso chileno.

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los resultados en moneda extranjera, que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados integrales.

Las diferencias de conversión sobre activos y pasivos financieros medidos a valor justo con cambios en resultados, se presentan como parte de la ganancia o pérdida en el valor justo. Las diferencias de conversión sobre activos y pasivos financieros a costo amortizado, se incluyen en el ítem reajuste y diferencias de cambio, en el estado de resultados integrales.

### **3.7 Acreeedores por intermediación**

Los Acreeedores por intermediación se clasifican y valorizan a costo amortizado, no existen diferencias significativas entre el valor libros y su valor justo.

En el caso de operaciones simultáneas directas de financiamiento por instrumentos de renta variable, éstas se presentan sólo como operación de financiamiento a costo amortizado.

### **3.8. Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

La Sociedad determina la base imponible y calcula su impuesto a la renta de acuerdo a las disposiciones legales vigentes.

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos se registran de acuerdo con las normas establecidas en la NIC 12 “impuestos a las Ganancias”.

La ley 20.780 publicada en el Diario Oficial de fecha 29 de septiembre de 2014, introdujo, entre muchas otras, las siguientes modificaciones a la ley sobre impuesto a la renta que impactan sobre el cálculo del impuesto a la renta de la Sociedad, a partir del mes de septiembre de 2014:

- El N°4 del artículo 1° de la ley 20.780, establece dos sistemas alternativos de tributación para contribuyentes obligados a declarar sus rentas efectivas según contabilidad completa: Régimen con imputación total del crédito por impuesto de Primera Categoría denominado Sistema Atribuido y Régimen con imputación parcial del crédito por impuesto de Primera Categoría denominado Sistema integrado Parcial (SIP).
- El N°10 del artículo 1° de la ley 20.780, establece un aumento permanente en la tasa del impuesto de Primera Categoría, cuya vigencia y gradualidad queda definida en su artículo cuarto transitorio, en los siguientes términos: un 21% en 2014, 22,5% en 2015, 24% en 2016, 25% ó 25,5% en 2017 ó 27% en 2018, en estos dos últimos ejercicios dependiendo del régimen tributario adoptado.

### **3.9 Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando:

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

Cuando exista un número de obligaciones similares, la probabilidad de que sea necesario un flujo de salida para la liquidación se determina considerando el tipo de obligaciones como un todo.

Se reconoce una provisión incluso si la probabilidad de que un flujo de salida con respecto a cualquier partida incluida en la misma clase de obligaciones puede ser pequeña.

Las provisiones se valorizan por el valor actual de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando una tasa antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del

valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos de la obligación. El incremento en la provisión con motivo del paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

### **3.10 Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos de la operación de la Sociedad en el curso ordinario de sus actividades como corredor de bolsa están constituidos por los resultados provenientes de la intermediación de valores de oferta pública, gestión de instrumentos financieros y otras actividades complementarias asociadas a su patrimonio propio, cuyos criterios de medición se describen en nota N° 3.3.

Adicionalmente, la Sociedad obtiene ingresos ocasionales por la prestación del servicio de asesorías financieras, y en la asesoría y comisión específica para la compra y venta de valores en mercados de valores extranjeros.

La Sociedad, reconoce estos ingresos cuando el valor de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades de la Sociedad, tal y como se describe a continuación. No se considera que sea posible medir el valor de los ingresos con fiabilidad hasta que no se han resuelto todas las contingencias relacionadas con la prestación de un determinado servicio.

Los ingresos por servicios de intermediación, y asesorías, se reconocen al valor de los precios pactados contractualmente. El ingreso se reconoce generalmente sobre la base de servicios prestados a la fecha, medidos como un porcentaje del total de los servicios que se prestarán.

Si surgen circunstancias que modifiquen los ingresos estimados originalmente, se actualizan y corrigen de acuerdo a las nuevas circunstancias. Estos cambios pueden resultar en aumentos o disminuciones de los ingresos estimados, los cuales se reflejan en el ejercicio en que las circunstancias los originaron.

### **3.11 Costos por financiamiento**

Las obligaciones con bancos e instituciones financieras se reconocen, inicialmente, por su valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, los recursos ajenos se valorizan por su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados integrales durante la vida de la deuda de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo. El método de interés efectivo consistente en aplicar la tasa de mercado de referencia para deudas de similares características al valor de la deuda (neto de los costos necesarios para su obtención).

### **3.12 Reajuste y diferencia de cambio**

Los reajustes y diferencias de cambio corresponden a los resultados netos 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.

### **3.13 Capital social**

El capital social está representado por acciones ordinarias y sin valor nominal.

Los dividendos sobre acciones se reconocen como menor valor del patrimonio cuando son aprobados por la Junta Ordinaria de Accionistas.

### **3.14 Beneficios a los empleados**

#### a) Vacaciones del personal

La Sociedad reconoce el gasto por vacaciones del personal mediante el método del devengo y se registra a su valor nominal.

#### b) Bonos de resultado (premios de estímulo)

Se reconoce un gasto para bonos de resultado el cual es estimado como premio de estímulo extraordinario. La Sociedad reconoce una provisión cuando se pueda realizar una estimación fiable de la obligación.

### **3.15 Cambios en estimaciones**

La Sociedad durante el ejercicio 2021 ha realizado un cambio en la estimación contable, el cual corresponde al reemplazo en el uso de tipo de cambio de dólar observado a dólar de representación contable proporcionado por la matriz Banco de Crédito e Inversiones.

La Sociedad realiza el cambio con el fin de homologar el tipo de cambio dólar a la sociedad matriz Banco de Crédito e Inversiones. El importe del cambio ascendió a M\$ 33.153 el cual se realizó con fecha 1 de enero de 2021 con efecto en diferencia de cambios.

### **3.16 Arrendamientos**

La Sociedad adoptó NIIF 16 “arrendamientos” a partir del 1 de enero de 2019, para lo cual considera que un contrato es, o contiene un arrendamiento, si tiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un ejercicio de tiempo a cambio de una contraprestación.

En la fecha de inicio del contrato, se determina un activo por derechos de uso del bien del arrendatario al costo y un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha. Los pagos por arrendamiento se descontarán usando la tasa de interés incremental por préstamo del arrendatario.

El activo por derechos de uso es medido utilizando el modelo del costo, menos la depreciación acumulada, la cual es reconocida en el Estado de Resultados bajo el método de depreciación lineal, por el lado del pasivo es rebajado de acuerdo a los pagos efectuados por arrendamiento.

La Sociedad revela sus activos y pasivos por arrendamiento en nota 18 Propiedad, planta y equipo.



## 4. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

### 4.1 Gobierno de Riesgo

BCI Corredor de Bolsa S.A. se expone a diferentes tipos de riesgos como consecuencia de su actividad de intermediación de instrumentos de oferta pública, así como en las actividades de cartera propia y actividades complementarias.

El Directorio en sus reuniones mensuales determina en base principios de prudencia y disciplina los lineamientos de administración del riesgo, cuya aplicabilidad se traduce en políticas de inversión y gestión de riesgo a seguir por la Administración en su conjunto. En estas se detallan los tipos de riesgos y el nivel de exposición máxima autorizada de acuerdo al apetito por riesgo del Directorio. Los niveles de riesgo se encuentran supeditados al capital propio y a los índices normativos exigidos por la CMF, sin perjuicio de la existencia de límites internos al nivel de riesgo.

El Comité de Supervisión del Directorio supone una instancia de revisión detallada de temas contingentes a la gestión de Riesgo y seguimiento de ejecución de planes de mitigación de riesgo de la segunda y tercera línea. Compuesto por el Presidente del Directorio, dos directores designados, el Gerente General, Auditor Interno, Oficial de Cumplimiento y Gestor de Riesgo.

El área de Gestión de Riesgo como área técnica, tiene la responsabilidad de medir exposición actual a riesgo, estimar la exposición futura, y velar para que se mantenga un nivel de riesgo consistente con el apetito por riesgo del Directorio. Corresponde a una unidad independiente a las unidades de negocio (Distribución y Finanzas) y áreas de apoyo Operacional, reportando directamente a Gerente General.

Como parte de una correcta segregación de funciones y a fin de dar cumplimiento a normativas internacionales, la Sociedad ha optado por separar funciones en las Áreas de Distribución y Finanzas, asignando tipos de negocios y administrando diferentes dimensiones del riesgo.

- Área de Distribución gestiona negocios de intermediación financiera, ofreciendo a clientes naturales y corporativos acceso a distintos mercados a fin de satisfacer sus necesidades.
- Área de Finanzas se encarga de administrar diferentes posiciones a fin de rentabilizar el capital propio de BCI Corredor de Bolsa. En esta función se expone a riesgo de mercado, de crédito, y riesgo de contraparte como consecuencia de la exposición a distintas clases de activos. Así mismo es responsable de generar estrategias de fondeo de la corredora a fin de minimizar costos y asegurar disponibilidad de fondos para sostener actividades propias del negocio. Se encuentra sujeta a estructura de control interna a fin de realizar seguimiento de riesgos y estrategias.

### 4.2 Materias de Riesgo

#### 4.2.1 Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado es entendido como aquel originado a partir de movimientos adversos en los precios de activos y pasivos medidos a valor razonable. Las principales fuentes de exposición son representados por los siguientes factores de riesgo: estructuras de tasas de interés, paridades de monedas, volatilidad de mercados, precios de las acciones, entre otros.

A nivel agregado, el riesgo es medido según la metodología de Value-at-Risk (VaR). El nivel de riesgo aceptado se determina anualmente, en función de los presupuestos de área de Finanzas y sujeto a las restricciones de capital descritas, y finalmente presentado para su aprobación en el Directorio.



## Value at Risk

Value-at-Risk (VaR), corresponde a metodología estándar de la industria para estimar pérdidas estimadas en que incurriría un portafolio como resultado de un movimiento adverso de tasas de interés y/o precios de mercado en un horizonte de tiempo y para un nivel de confianza determinado.

La Sociedad utiliza simulación histórica para el cálculo del VaR que reconoce la probabilidad de ocurrencia de observaciones extremas en retornos financieros. Se emplea una ventana de datos históricos de tres años, retornos diarios, y modelo de volatilidad condicional. Se mide con un 99% de confianza, con un horizonte de predicción de un día.

A continuación se muestra el VaR para el último día de cada período.

	30-09-2022	31-12-2021
VaR (diario) en Millones de pesos	358	258

## Límites específicos

El área de riesgo es la encargada de la ejecución diaria del cálculo del VaR, así como también del control de los límites asociados a esta medida. Complementario a lo anterior, se controlan diariamente límites en posiciones, sensibilidad de tasas (DV01) y stop loss.

Composición DV01 al 30 de septiembre de 2022 (Millones de Pesos MM\$)

Bucket_	\$\$	\$/ICP TRF	UF	US	Total
1) 1d-7d	-0,51			-0,01	<b>-0,52</b>
2) 8d-30d	-0,10		0,00	0,00	<b>-0,10</b>
3) 1m-6m	-3,82	0,00	-0,36		<b>-4,18</b>
4) 6m-9m	-0,59		-2,23		<b>-2,82</b>
5) 9m-1Y	0,00	0,00	-0,02		<b>-0,02</b>
6) 1Y-1,5Y	-0,31		-0,07		<b>-0,37</b>
7) 1,5Y-3Y		0,01	-0,10		<b>-0,08</b>
8) 5Y-7Y	-0,12	0,00	-0,15		<b>-0,27</b>
9) 7Y+			-0,02		<b>-0,02</b>
<b>Total</b>	<b>-5,44</b>	<b>0,01</b>	<b>-2,93</b>	<b>-0,01</b>	<b>-8,37</b>

Bucket_	BONO	EMPR	DEPÓSITO	FFMM	Forward	UF	IR SWAP	LIBRE RIESGO	Venta Corta	Total
1) 1d-7d			-0,01	-0,51				0,00	0,00	<b>-0,52</b>
2) 8d-30d		0,00	-0,01					-0,09		<b>-0,10</b>
3) 1m-6m		-0,36	-2,27				0,00	-1,55		<b>-4,18</b>
4) 6m-9m		-2,27	-0,61		0,06					<b>-2,82</b>
5) 9m-1Y			-0,02				0,00			<b>-0,02</b>
6) 1Y-1,5Y		-0,11	-0,24					-0,02		<b>-0,37</b>
7) 1,5Y-3Y			-0,10				0,01			<b>-0,08</b>
8) 5Y-7Y			-0,15				0,00	-0,12		<b>-0,27</b>
9) 7Y+			-0,02							<b>-0,02</b>
<b>Total</b>		<b>-2,74</b>	<b>-3,43</b>	<b>-0,51</b>	<b>0,06</b>	<b>0,01</b>		<b>-1,77</b>	<b>0,00</b>	<b>-8,37</b>

Posición Instrumentos de Renta Fija al 30 de septiembre de 2022, en comparación al 31 de diciembre de 2021:

Indicador	30-09-2022	31-12-2021
Posición Cartera RF Miles de Millones en pesos	285	152

#### 4.2.2 Riesgo Liquidez y Solvencia

##### Riesgo de Liquidez

El Riesgo de Liquidez corresponde a eventos particulares del mercado en donde los costos de abandonar una posición se elevan considerablemente, incurriendo en pérdidas considerables. A fin de disminuir el impacto de este riesgo, la administración posee límites sobre la condición de liquidez de los activos elegidos para su cartera. En este sentido, se exige que toda acción adquirida por la cartera propia tenga presencia bursátil mayor o igual a 25%.

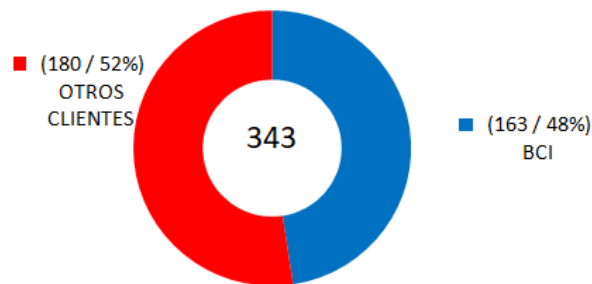
##### Riesgo de Solvencia

El riesgo de solvencia corresponde a la posibilidad de que la Sociedad incumpla sus obligaciones con sus distintas contrapartes.

A fin de evitar riesgos en anticipos de pactos, que generen ajustes en solvencia, la Sociedad sigue una estricta política de diversificación de fuentes de financiamiento. Como se presenta en el siguiente cuadro:

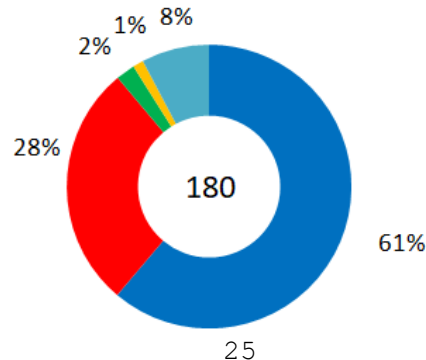
#### Financiamiento por Contraparte

Valores en MMM CLP



#### Otros Clientes

Valores en MMM CLP



Dada la relación directa entre estos dos Riesgos, la Sociedad presenta mensualmente al directorio los resultados de las pruebas de estrés de liquidez, presentando el balance entre disponibilidad de activos y necesidades de fondos.

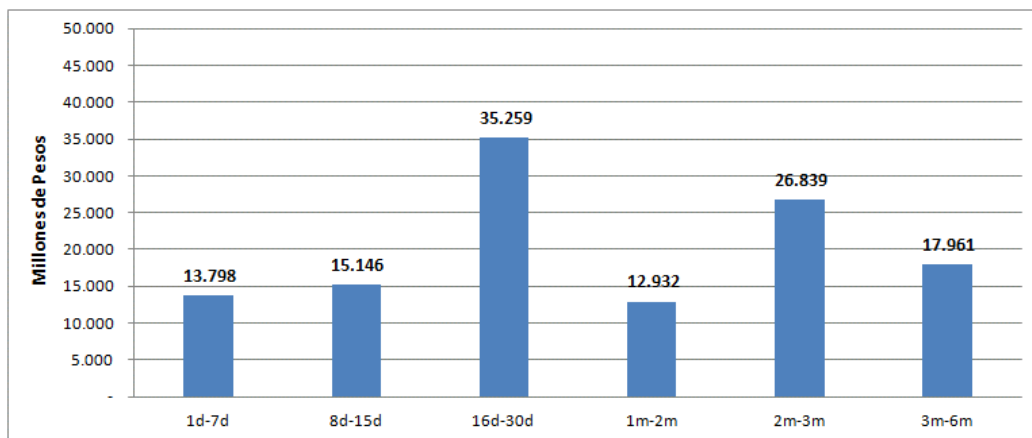
### 4.2.3 Riesgo de Crédito y Contraparte

#### Exposición a Riesgo de Contraparte en Simultáneas

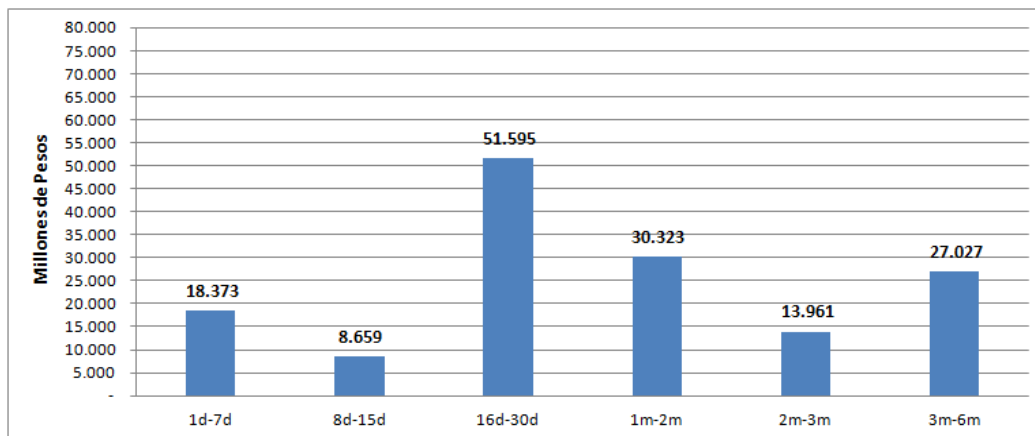
Para operación en simultáneas con la Sociedad, es necesario aprobación previa de línea de exposición, siendo controlados diariamente tanto los porcentajes de línea utilizados como los límites máximos por operación. Por otra parte, este producto se encuentra estrictamente apegado a lo establecido en Manual de Operaciones de la BCS y BEC.

Diariamente es informada la evolución de posiciones de clientes, activando alertas tempranas en caso de movimientos negativos de mercado.

Perfil de Vencimientos Operaciones Simultáneas al 30 de septiembre de 2022 (Millones de Pesos MM\$).



Perfil de Vencimientos Operaciones Simultáneas al 31 de diciembre de 2021 (Millones de Pesos MM\$).



Distribución de Montos en Operaciones Simultáneas por Bolsas al 30 de septiembre de 2022 (Millones de pesos MM\$).

Simultáneas	Monto	% Participación
BEC	68.535	56%
BCS	53.399	44%
<b>Total</b>	<b>121.934</b>	<b>100%</b>

Distribución según Normativa de la BCS al 30 de septiembre de 2022 (Millones de pesos MM\$).

Presencia Bursátil BCS	Monto	% Participación
>=25%	53.369	100%
<25%	30	0,06%
<b>Total</b>	<b>53.399</b>	<b>100%</b>

La Normativa de la BCS (vigente desde Dic-2018) distribuye los instrumentos que pueden ser simultaneados en dos grupos en función de su presencia bursátil.

Distribución según Normativa de la BEC al 30 de septiembre de 2022 (Millones de pesos MM\$).

Lista BEC	Monto	% Participación
1	67.970	99%
2	566	0,8%
3	-	0,00%
<b>Total</b>	<b>68.536</b>	<b>100%</b>

La Normativa de la BEC distribuye los instrumentos que pueden ser simultaneados en tres listas.

Distribución de Montos en Operaciones Simultáneas por Bolsas al 31 de diciembre de 2021 (Millones de pesos MM\$).

Simultáneas	Monto	% Participación
BEC	91.884	61%
BCS	58.053	39%
<b>Total</b>	<b>149.937</b>	<b>100%</b>

Distribución según Normativa de la BCS al 31 de diciembre de 2021 (Millones de pesos MM\$).

Presencia Bursátil BCS	Monto	% Participación
>=25%	58.053	100%
<25%	-	0,00%
<b>Total</b>	<b>58.053</b>	<b>100%</b>

La Normativa de la BCS (vigente desde dic-2018) distribuye los instrumentos que pueden ser simultaneados en dos grupos en función de su presencia bursátil.

Distribución según Normativa de la BEC al 31 de diciembre de 2021 (Millones de pesos MM\$).

Lista BEC	Monto	% Participación
1	91.258	99%
2	626	0,7%
3	-	0,00%
<b>Total</b>	<b>91.884</b>	<b>100%</b>

La Normativa de la BEC distribuye los instrumentos que pueden ser simultaneados en tres listas.

### Exposición a Riesgo de Contraparte en Derivados

Se distingue la exposición actual y la exposición potencial. La primera está dada por aquellas contrapartes que, en el neto, tienen un mark-to-market positivo a favor de BCI Corredor de Bolsa S.A. La exposición potencial está dada por la probabilidad que durante el periodo de vida del contrato con estas contrapartes el mark-to-market sea a favor de la Sociedad. Esta exposición potencial futura es estimada mediante simulaciones de Montecarlo, a cierto nivel de confianza.

Total de operaciones Forward a favor de BCI Corredor de Bolsa y su correspondiente garantía abierta por tipo de activo al 30 de septiembre de 2022:

	<b>FORWARD</b>	MMS
	MTM	<b>(314)</b>
	GTÍAS ENTERADAS VALORIZADAS	<b>2.419</b>
<b>TIPOS DE GARANTÍAS</b>	RENTA VARIABLE	<b>1.634</b>
	EFFECTIVO	<b>282</b>
	IIF	<b>274</b>
	IRF	<b>229</b>

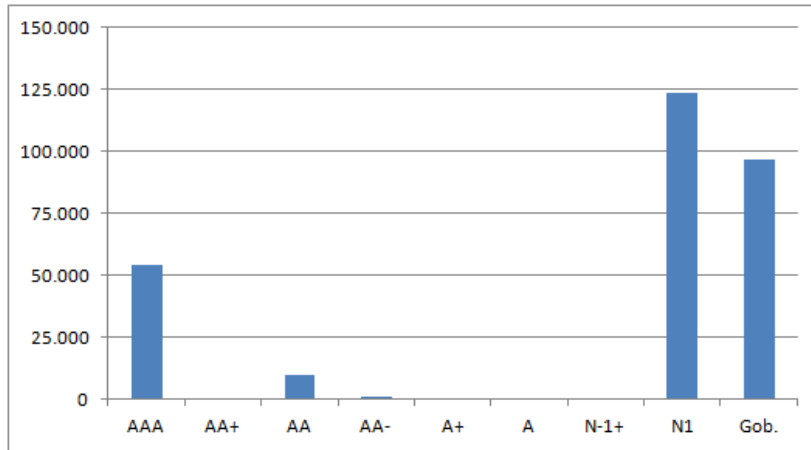
Total de operaciones Opciones a favor de BCI Corredor de Bolsa y su correspondiente garantía abierta por tipo de activo: Nos encontramos sin Opciones en cartera

	<b>OPCIONES</b>	MMS
	MTM	-
	GTÍAS ENTERADAS VALORIZADAS	-
<b>TIPOS DE GARANTÍAS</b>	ACCIONES LISTA A	-
	CFI	-
	EFFECTIVO	-
	LÍNEAS DE CRÉDITO	-
	CFM	-

### Exposición al Riesgo de Crédito.

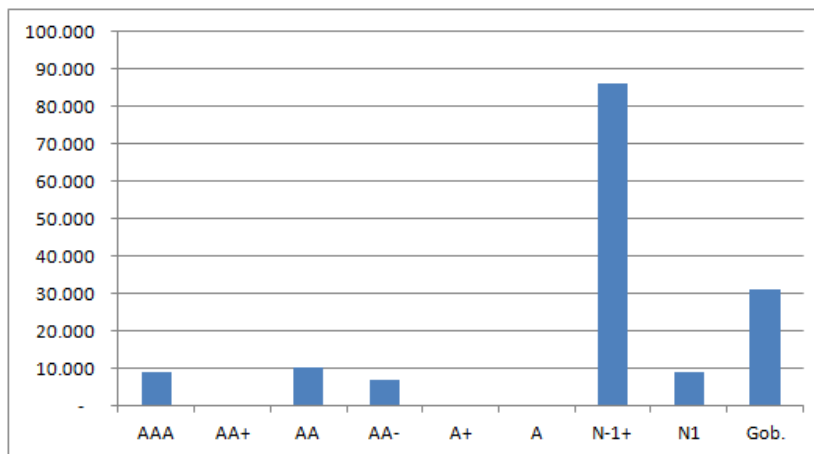
Se entiende como riesgo de crédito toda exposición de BCI Corredor de Bolsa a instrumentos de deuda de la cartera propia afectas a probabilidad de impago por parte del emisor

Distribución cartera RF e IIF por rating de crédito de emisor al 30 de septiembre de 2022 (Millones de pesos, MM\$)



Cartera a valor razonable	Deuda Largo Plazo						Deuda Corto Plazo			Total
	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	N-1+	N-1	Gob.	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Cartera Disponible	27.811	-	4.424	-	-	-	-	38.018	17.405	87.658
Cartera comprometida	26.048	-	5.077	992	-	-	-	85.651	79.285	197.053
<b>Total</b>	<b>53.859</b>	<b>-</b>	<b>9.501</b>	<b>992</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123.669</b>	<b>96.690</b>	<b>284.711</b>

Distribución cartera RF e IIF por rating de crédito de emisor al 31 de diciembre de 2021 (Millones de pesos, MM\$)



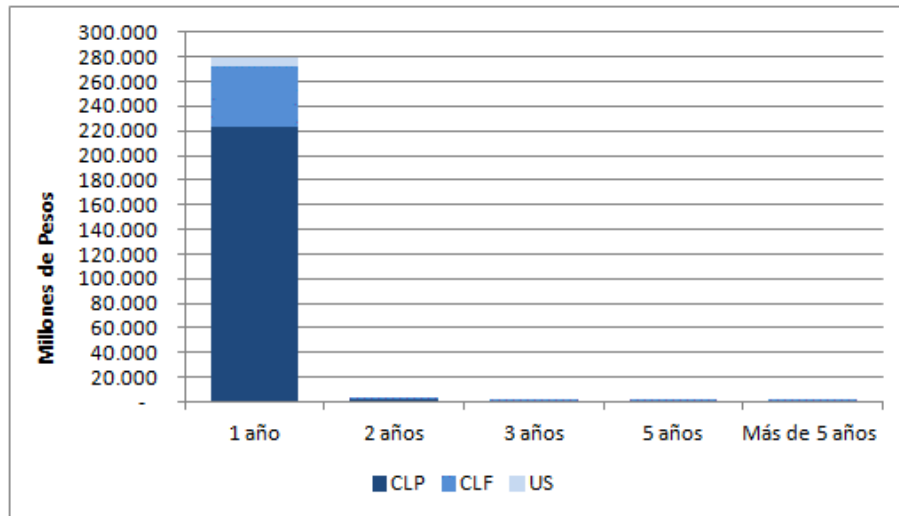
Cartera a valor razonable	Deuda Largo Plazo						Deuda Corto Plazo			Total
	AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	N-1+	N-1	Gob.	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Cartera Disponible	6.053	-	10.076	6.816	-	-	47.484	158	2.469	73.056
Cartera comprometida	3.141	-	-	8	-	-	38.541	8.642	28.444	78.776
<b>Total</b>	<b>9.194</b>	<b>-</b>	<b>10.076</b>	<b>6.824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86.025</b>	<b>8.800</b>	<b>30.913</b>	<b>151.832</b>

#### 4.2.4 Principales Posiciones

A continuación se detalla el perfil de vencimiento de las inversiones de la Sociedad:

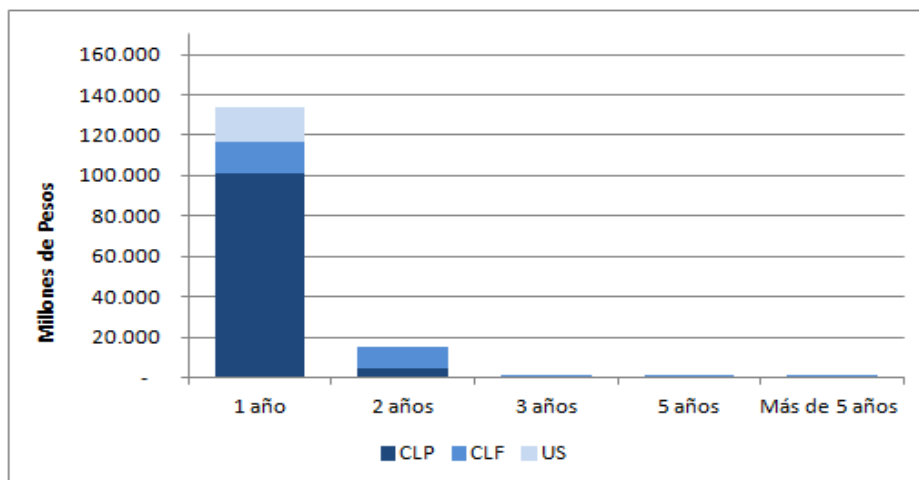
##### b) Instrumentos de Renta Fija e Intermediación Financiera, según vencimientos.

Al 30 de septiembre de 2022 (Millones de pesos, MM\$)



Detalle	1 año	2 años	3 años	5 años	Más de 5 años	Total
CLP	223.464	2.668	-	367	-	226.499
CLF	48.788	942	870	717	112	51.429
US	6.782	-	-	-	-	6.782
<b>Total</b>	<b>279.034</b>	<b>3.610</b>	<b>870</b>	<b>1.084</b>	<b>112</b>	<b>284.711</b>

Al 31 diciembre de 2021 (Millones de pesos, MM\$)



Detalle	1 año	2 años	3 años	5 años	Más de 5 años	Total
CLP	101.430	4.105	-	-	-	105.535
CLF	15.451	11.428	498	1.031	917	29.325
US	16.970	-	-	-	-	16.970
<b>Total</b>	<b>133.851</b>	<b>15.533</b>	<b>498</b>	<b>1.031</b>	<b>917</b>	<b>151.830</b>



## Instrumentos de Renta Variable

Al 30 de septiembre de 2022 (Millones de pesos MM\$)

### Acciones

Nemotécnico	Fair Value en MM\$
BSANTANDER	2.529
FALABELLA	1.476
QQQM	432
CONCHATORO	297
CMPC	288
CFIGC	266
ENELCHILE	230
BINT	149
CENCOSUD	129
PARAUCO	128
CCU	103
COPEC	87
IYW	36
IVV	19
MALLPLAZA	16
LQDCL	14
EEMCL	5
IVVCL	4
HYGCL	4
EEM	2
PUERTO	1
AAPLCL*	1
AMZN*	1
HYG	0,3
ANDINA-B	0,2
CENCOSHOPP	0,2
CAP	0,2
SQM-B	0,2
ENTEL	0,1
VAPORES	0,1
<b>Total</b>	<b>6.218</b>

### Cuotas de Fondos de Inversión

Nemotécnico	Fair Value en MM\$
CFIETFCD*	2.321
CFIETFCC*	2.051
CFIBTGDAPA	778
CFILVCOR-A	760
CFIIMSCLI	519
CFIFALCFIW	519
CFIAMDVAMA	464
CFIBPDPA-E	462
CFILVCOR-I	430
CFIAMDVATA	307
CFILVCOR-O	249
CFIFALCEQA	218
CFILVDPU-E	184
CFICARVA-E	87
CFIAMDVADA	86
CFIMLDL	84
CFITODPA-E	61
CFIBTGDAPI	55
CFIAMDVACA	54
CFIAMDVASC	46
CFIUSREIT	45
CFIFALCGLA	26
CFIOREIA-E	13
CFITODPF-E	8
CFIETFGE*	8
CFI-OREIAE	0,1
CFMTOEEQUB	0,01
<b>Total</b>	<b>9.835,11</b>

Al 31 de diciembre de 2021 (Millones de pesos MM\$)

#### Acciones

Nemotécnico	Fair Value en MM\$
ENIA	1.961
AESANDES	1.029
BSANTANDER	874
CHILE	692
ITAU CORP	452
IAM	445
CEMENTOS	214
BINT	149
CENCOSHOPP	81
BSAC	69
SLVCL	38,6
PARAU CO	34
IVV	20
IYW	17
CCU	16
EEM	8
AFPCAPITAL	2
HYG	2
LQD	1
CCU	1
PUERTO	1
CENCOSUD	0,4
CAP	0,4
CMPC	0,4
ANDINA-B	0,2
FALABELLA	0,2
CONCHATORO	0,2
<b>Total</b>	<b>6.108</b>

#### Cuotas de Fondos de Inversión

Nemotécnico	Fair Value en MM\$
CFIETFCD	1.650
CFIETFCC	1.497
CFINASDAQ	1.090
CFIBPDPA-E	533
CFICARVA-E	418
CFIGC	274
CFIFALCFIW	203
CFIBTGDAPA	159
CFILVCOR-O	149
CFIFALCGLA	123
CFILVDPU-E	120
CFILVDLI-I	115
CFILVDLO-O	113
CFILVDLA-A	95
CFILVCOR-I	71
CFILVCOR-A	63
CFIBTGDAPI	47
CFIFALCEQA	45
CFITODPA-E	35
CFMTOEEQUB	32
CFIBTGLIG	18
<b>Total</b>	<b>6.849</b>

## b) Derivados a Fair Value, según vencimiento

Al 30 de septiembre de 2022 (en Millones)

	1 a 7 días	8 a 30 días	31 a 90 días	91 a 365 días	1 a 5 años	+ de 5 años	Total
Fwd USD/CLP	2	226	537	(90)	-	-	675
Fwd UF/CLP	-	-	-	111	-	-	111
FWD EUR/USD	-	-	-	144	-	-	144
FWD EUR/CLP	-	-	-	-	-	-	-
CCS	-	-	-	-	-	-	-
SWAP	-	-	-	-	(270)	-	(270)
FUTURO TREASURY	-	-	23	-	-	-	23
OPCION EQUITY	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>226</b>	<b>560</b>	<b>165</b>	<b>(270)</b>	<b>-</b>	<b>683</b>

Al 31 de diciembre de 2021 (en Millones)

	1 a 7 días	8 a 30 días	31 a 90 días	91 a 365 días	1 a 5 años	+ de 5 años	Total
Fwd USD/CLP	176	621	418	147	-	-	1.362
Fwd UF/CLP	-	-	171	177	-	-	348
FWD EUR/USD	-	-	-	-	-	-	-
FWD EUR/CLP	-	-	-	-	-	-	-
CCS	-	-	-	-	3	-	3
SWAP	-	-	-	-	19	-	19
FUTURO TREASURY	-	-	-	-	-	-	-
OPCION EQUITY	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>176</b>	<b>621</b>	<b>589</b>	<b>324</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>1.732</b>

### 4.2.5 Medición a Fair Value

La medición de fair value sigue las disposiciones generales contables, así como las particulares de la CMF y las Bolsas de Comercio respecto al valor razonable de las acciones locales. Las acciones se transan en mercados activos y tienen precios disponibles para instrumentos idénticos, por lo que se clasifican en el Nivel 1 de la jerarquía de inputs de fair value. Para derivados en general se utilizan técnicas de interpolación en base a las cotizaciones disponibles, por lo que se clasifican en el Nivel 2 de la jerarquía. Los instrumentos de renta fija en general se valorizan mediante modelos basados en inputs observables. Por tal motivo también clasifican como Nivel 1. A la fecha, no existen activos ni pasivos medidos en base a inputs no observables o Nivel 3.

### 4.2.6 Condiciones de Patrimonio e índices de liquidez y Solvencia patrimonial.

La Sociedad considera en su sistema formal de gestión de riesgo las actividades inherentes a dar cumplimiento a la NCG N°18 de la CMF. La información correspondiente a los períodos reportados es la siguiente:

#### 4.2.7 Patrimonio depurado (mínimo legal)

Concepto	30-09-2022	30-12-2021
Patrimonio mínimo legal en UF	14.000	14.000
Patrimonio mínimo legal en M\$	479.615	433.884
Patrimonio depurado en M\$	86.790.672	83.421.106
Patrimonio depurado en UF	2.533.425	2.691.721

#### 4.2.8 Índices de liquidez y solvencia patrimonial (índices normativos)

Índice	Límite Normativo	30-09-2022	31-12-2021
Liquidez general (veces)	$\geq 1$	1,51	2,25
Liquidez por intermediación (veces)	$\geq 1$	1,77	1,50
Razón de endeudamiento (veces)	$\leq 20$	6,73	6,93
Razón de cobertura patrimonial (%)	$\leq 80\%$	31,71	30,26

### 5. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS

La información contenida en los presentes Estados Financieros Intermedios es de responsabilidad de la Administración de la Sociedad que manifiesta expresamente que han aplicado en su totalidad las Normas e instrucciones impartidas por la CMF.

En la preparación de los Estados Financieros Intermedios la Administración ha realizado juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados.

### 6. REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO

Cuentas	Abono (cargo) a resultados					
	US\$		M\$		Total	
	30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	(3.885.004)	1.300.205	139.036	49.649	(3.745.968)	1.349.854
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	-	-	-	-	-
Acreedores por intermediación	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a partes relacionadas	(14.012.598)	(1.584.086)	94.528	(136.791)	(13.918.070)	(1.720.877)
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>(17.897.602)</b>	<b>(283.881)</b>	<b>233.564</b>	<b>(87.142)</b>	<b>(17.664.038)</b>	<b>(371.023)</b>

## 7. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Efectivo y efectivo equivalente	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Caja en pesos	850	2.449
Caja en moneda extranjera	-	-
Bancos en pesos	19.137.059	6.035.203
Bancos en moneda extranjera	38.795.888	28.561.827
Cuotas de fondos mutuos de corto plazo	-	10.161.236
<b>TOTAL</b>	<b>57.933.797</b>	<b>44.760.715</b>

## 8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

Activos financieros al 30 de septiembre de 2022

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	1.365.764	-	56.568.033	57.933.797
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	103.709.129	-	-	103.709.129
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	201.886.862	-	-	201.886.862
Instrumentos financieros derivados	5.909.249	-	-	5.909.249
Instrumentos financieros a costo amortizado	-	-	124.472.513	124.472.513
Deudores por intermediación	-	-	83.035.891	83.035.891
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	3.278.708	3.278.708
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	24.325.926	24.325.926
Otras cuentas por cobrar	-	-	182.995	182.995
Inversiones en sociedades	-	1.842.930	260.753	2.103.683
<b>Total</b>	<b>312.871.004</b>	<b>1.842.930</b>	<b>292.124.819</b>	<b>606.838.753</b>

Activos financieros al 31 de diciembre de 2021

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	10.161.236	-	34.599.479	44.760.715
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	86.071.946	-	-	86.071.946
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	85.766.415	-	-	85.766.415
Instrumentos financieros derivados	5.075.674	-	-	5.075.674
Instrumentos financieros a costo amortizado	-	-	149.948.881	149.948.881
Deudores por intermediación	-	-	98.260.472	98.260.472
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	13.164.440	13.164.440
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	-	-	5.475.792	5.475.792
Otras cuentas por cobrar	-	-	422.808	422.808
Inversiones en sociedades	-	1.869.925	264.753	2.134.678
<b>Total</b>	<b>187.075.271</b>	<b>1.869.925</b>	<b>302.136.625</b>	<b>491.081.821</b>

Pasivos financieros al 30 de septiembre de 2022

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	3.066.587	-	3.066.587
Instrumentos financieros derivados	5.063.390	-	5.063.390
Obligaciones por financiamiento	-	184.335.838	184.335.838
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	10.539.338	10.539.338
Acreedores por intermediación	-	79.184.539	79.184.539
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	8.366.106	8.366.106
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	183.545.485	183.545.485
Otras cuentas por pagar	-	29.415.145	29.415.145
Otros pasivos	-	3.057.657	3.057.657
<b>Total</b>	<b>8.129.977</b>	<b>498.444.108</b>	<b>506.574.085</b>

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2021

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	4.608.077	-	4.608.077
Instrumentos financieros derivados	4.427.867	-	4.427.867
Obligaciones por financiamiento	-	50.857.463	50.857.463
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	6.101.935	6.101.935
Acreedores por intermediación	-	95.435.184	95.435.184
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	2.958.459	2.958.459
Cuentas por pagar a partes relacionadas	-	174.124.560	174.124.560
Otras cuentas por pagar	-	42.954.256	42.954.256
Otros pasivos	-	3.071.475	3.071.475
<b>Total</b>	<b>9.035.944</b>	<b>375.503.332</b>	<b>384.539.276</b>

## 9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2022

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia comprometida					Subtotal	Total
	Cartera propia disponible	En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
<b>Instrumentos de renta variable</b>							
Acciones							
Nacionales	10.152.622	-	4.042.782	791.758	4.834.540	14.987.162	
Extranjeras	489.285	-	-	-	-	489.285	
Cuotas de fondos mutuos							
Nacionales	5.409.222	-	-	-	-	5.409.222	
Extranjeras	131	-	-	-	-	131	
Cuotas de fondos inversión							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
<b>Total IRV</b>	<b>16.051.260</b>	<b>-</b>	<b>4.042.782</b>	<b>791.758</b>	<b>4.834.540</b>	<b>20.885.800</b>	

Al 31 de diciembre de 2021

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia comprometida					Subtotal	Total
	Cartera propia disponible	En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
<b>Instrumentos de renta variable</b>							
Acciones							
Nacionales	4.028.408	-	33.965	6.957.167	6.991.132	11.019.540	
Extranjeras	2.138.667	-	-	-	-	2.138.667	
Cuotas de fondos mutuos							
Nacionales	6.849.421	-	-	-	-	6.849.421	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
Cuotas de fondos inversión							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	
<b>Total IRV</b>	<b>13.016.496</b>	<b>-</b>	<b>33.965</b>	<b>6.957.167</b>	<b>6.991.132</b>	<b>20.007.628</b>	

Al 30 de septiembre de 2022

Instrumentos financieros a valor Razonable	Cartera propia comprometida					Total	Unidades
	Cartera propia disponible	En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
<b>Instrumentos de renta variable</b>							
ANDINA-B	211	-	-	-	-	211	126
BINT	148.985	-	-	-	-	148.985	2.291.719
BSANTANDER	2.528.882	-	-	-	-	2.528.882	74.774.750
CAP	188	-	-	-	-	188	30
CCU	103.142	-	-	-	-	103.142	19.605
CENCOSHOPP	194	-	-	-	-	194	192
CENCOSUD	129.318	-	-	-	-	129.318	105.566
CMPC	288.355	-	-	-	-	288.355	195.747
CONCHATORO	296.518	-	-	-	-	296.518	270.299
COPEC	87.245	-	-	-	-	87.245	14.069
ENELCHILE	229.900	-	-	-	-	229.900	8.213.639
ENTEL	104	-	-	-	-	104	38
FALABELLA	1.476.489	-	-	-	-	1.476.489	765.020
MALLPLAZA	16.027	-	-	-	-	16.027	20.521
PARAUCO	128.458	-	-	-	-	128.458	152.926
PUERTO	783	-	-	-	-	783	537
SQM-B	180	-	-	-	-	180	2
VAPORES	91	-	-	-	-	91	1.370
CFIAMDVACA	54.422	-	-	-	-	54.422	47.480
CFIAMDVADA	86.066	-	-	-	-	86.066	88.783
CFIAMDVAMA	464.099	-	-	-	-	464.099	412.386
CFIAMDVASC	45.906	-	-	-	-	45.906	34.260
CFIAMDVATA	307.206	-	-	-	-	307.206	390.897
CFIBPDPA-E	461.652	-	-	-	-	461.652	55.467
CFIBTGDAPE	777.715	-	-	-	-	777.715	598.058
CFIBTGDAPI	55.484	-	-	-	-	55.484	40.000
CFICARVA-E	87.218	-	-	-	-	87.218	77
CFIFALCEQA	218.010	-	-	-	-	218.010	215.170
CFIFALCFIW	518.501	-	-	-	-	518.501	470.381
CFIFALCGLA	25.779	-	-	-	-	25.779	23.027
CFIIMSCLI	518.660	-	-	-	-	518.660	303.016
CFILVCOR-A	760.274	-	-	-	-	760.274	22.161
CFILVCOR-I	429.620	-	-	-	-	429.620	33.188
CFILVCOR-O	248.695	-	-	-	-	248.695	19.669
CFILVDPUE	184.272	-	-	-	-	184.272	127.653
CFIMLDL	83.500	-	-	-	-	83.500	1.670
CFIOREIA-E	13.290	-	-	-	-	13.290	100
CFITODPA-E	60.939	-	-	-	-	60.939	610.000
CFITODPF-E	7.900	-	-	-	-	7.900	78.909
CFMTOEEQUB	13	-	-	-	-	13	14
EEMCL	4.879	-	-	-	-	4.879	144
LQDCL	13.734	-	-	-	-	13.734	138
IVVCL	3.852	-	-	-	-	3.852	11
AAPLCL*	678	-	-	-	-	678	5
CFIETFCCE	2.051.037	-	-	-	-	2.051.037	1.764.485
CFIETFCDE	2.320.787	-	-	-	-	2.320.787	2.192.939
CFIETFGGE	7.691	-	-	-	-	7.691	4.581
CFIUSREIT	45.301	-	-	-	-	45.301	46.107
CFIGC	265.782	-	-	-	-	265.782	227.436
HYGCL	3.813	-	-	-	-	3.813	55
EEM	2.439	-	-	-	-	2.439	72
IVV	18.561	-	-	-	-	18.561	53
IYW	35.519	-	-	-	-	35.519	495
AMZN*	665	-	-	-	-	665	6
HYG	277	-	-	-	-	277	4
QQQM	431.824	-	-	-	-	431.824	4.018
CFI-OREIAE	130	-	-	-	-	130	1
BSANTANDER	-	-	2.627.431	-	2.627.431	2.627.431	77.688.673
CCU	-	-	93.762	-	93.762	93.762	17.822
CMPC	-	-	164.623	-	164.623	164.623	111.753
CONCHATORO	-	-	5.157	-	5.157	5.157	4.701
COPEC	-	-	5.947	-	5.947	5.947	959
ENELAM	-	-	66.300	-	66.300	66.300	650.000
ENELCHILE	-	-	109.697	-	109.697	109.697	3.919.143
FALABELLA	-	-	626.536	-	626.536	626.536	324.630
MALLPLAZA	-	-	343.329	-	343.330	343.330	439.603
CFICARVA-E	-	-	-	791.758	791.757	791.757	699
<b>TOTAL</b>	<b>16.051.260</b>	<b>-</b>	<b>4.042.782</b>	<b>791.758</b>	<b>4.834.540</b>	<b>20.885.800</b>	<b>177.797.055</b>



Al 31 de diciembre de 2021

Instrumentos financieros a valor Razonable	Cartera propia comprometida					Total	Unidades
	Cartera propia disponible	En operaciones a plazo	En Préstamos	En garantía por otras operaciones	Subtotal		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
<b>Instrumentos de renta variable</b>							
AESANDES	1.029.355	-	-	-	-	1.029.355	7.750.000
AFPCAPITAL	2.139	-	-	-	-	2.139	8.557
ANDINA-B	218	-	-	-	-	218	118
BINT	148.985	-	-	-	-	148.985	2.291.719
BSANTANDER	873.723	-	-	-	-	873.723	25.510.151
CAP	398	-	-	-	-	398	48
CCU	15.884	-	-	-	-	15.884	2.292
CEMENTOS	214.268	-	-	-	-	214.268	306.058
CENCOSHOPP	81.084	-	-	-	-	81.084	80.202
CENCOSUD	420	-	-	-	-	420	295
CHILE	691.792	-	-	-	-	691.792	10.393.504
CMPC	357	-	-	-	-	357	250
CONCHATORO	198	-	-	-	-	198	151
FALABELLA	200	-	-	-	-	200	72
IAM	444.789	-	-	-	-	444.789	1.155.296
ITAUCORP	451.633	-	-	-	-	451.633	274.049.145
PARAUCO	33.555	-	-	-	-	33.555	35.701
PUERTO	783	-	-	-	-	783	537
PARAUCO	-	-	7.519	-	7.519	7.519	8.000
ITAUCORP	-	-	9.949	-	9.949	9.949	6.036.723
IAM	-	-	16.497	-	16.497	16.497	42.850
SLVCL	38.627	-	-	-	-	38.627	2.121
CFIFALCFIW	-	-	-	819.294	819.294	819.294	805.670
CFIFALCEQB*	-	-	-	945.525	945.525	945.525	745.277
CFI-CGLEB*	-	-	-	2.139.850	2.139.850	2.139.850	1.000.000
CFIBTGDAPA	-	-	-	904.739	904.739	904.739	718.064
CFILVCOR-A	-	-	-	854.463	854.463	854.463	27.005
CFICARVA-E	-	-	-	774.104	774.104	774.104	606
CFILVCOR-O	-	-	-	519.192	519.192	519.192	45.865
CFIBPDPA-E	533.385	-	-	-	-	533.385	65.047
CFIBTGDAPA	159.449	-	-	-	-	159.449	126.550
CFIBTGDAPI	47.436	-	-	-	-	47.436	40.000
CFIBTGLIG	18.275	-	-	-	-	18.275	218
CFICARVA-E	417.710	-	-	-	-	417.710	327
CFIETFCC	1.496.879	-	-	-	-	1.496.879	1.402.426
CFIETFCD	1.649.755	-	-	-	-	1.649.755	1.633.065
CFIFALCEQA	44.927	-	-	-	-	44.927	36.936
CFIFALCFIW	203.382	-	-	-	-	203.382	200.000
CFIFALCGLA	123.209	-	-	-	-	123.209	102.272
CFIGC	273.639	-	-	-	-	273.639	232.811
CFILVCOR-A	63.124	-	-	-	-	63.124	1.995
CFILVCOR-I	70.819	-	-	-	-	70.819	6.034
CFILVCOR-O	148.643	-	-	-	-	148.643	13.131
CFILVDLA-A	94.598	-	-	-	-	94.598	86.213
CFILVDLI	114.927	-	-	-	-	114.927	100.000
CFILVDLO-O	112.982	-	-	-	-	112.982	100.000
CFILVDPU-E	119.825	-	-	-	-	119.825	93.907
CFINASDAQ	1.089.753	-	-	-	-	1.089.753	964.015
CFITODPA-E	35.000	-	-	-	-	35.000	350.000
CFMTOEEQUB	31.705	-	-	-	-	31.705	41.780
HYG	2.083	-	-	-	-	2.083	28
ENIA	1.961.184	-	-	-	-	1.961.184	424.287
LQD	1.470	-	-	-	-	1.470	13
CCU	1.385	-	-	-	-	1.385	100
EEM	7.660	-	-	-	-	7.660	183
BSAC	68.779	-	-	-	-	68.779	5.000
IYW	16.623	-	-	-	-	16.623	167
IVV	20.414	-	-	-	-	20.414	50
EEM	3.013	-	-	-	-	3.013	72
IVV	29.146	-	-	-	-	29.146	71
IYW	18.714	-	-	-	-	18.714	188
IYF	8.195	-	-	-	-	8.195	110
<b>TOTAL</b>	<b>13.016.496</b>	<b>-</b>	<b>33.965</b>	<b>6.957.167</b>	<b>6.991.132</b>	<b>20.007.628</b>	<b>337.043.273</b>

Al 30 de septiembre de 2022

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En préstamos	En garantía por otras operaciones			
		M\$	M\$	M\$	M\$		
<b>Instrumentos de renta fija e intermediación financiera</b>							
Del Estado							
Nacionales	17.405.123	66.321.437	-	12.619.641	78.941.078	96.346.201	
Extranjeros	-	-	-	-	-	-	
De entidades financieras							
Nacionales	70.252.746	117.767.772	-	-	117.767.772	188.020.518	
Extranjeros	-	-	-	-	-	-	
De empresas							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	
Extranjeros	-	-	-	-	-	-	
Valores monetarios	-	-	-	343.472	343.472	343.472	
<b>Total IRF e IIF</b>	<b>87.657.869</b>	<b>184.089.209</b>	<b>-</b>	<b>12.963.113</b>	<b>197.052.322</b>	<b>284.710.191</b>	

Al 31 de diciembre de 2021

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En préstamos	En garantía por otras operaciones			
		M\$	M\$	M\$	M\$		
<b>Instrumentos de renta fija e intermediación financiera</b>							
Del Estado							
Nacionales	2.468.500	399.849	-	27.396.479	27.796.328	30.264.828	
Extranjeros	-	-	-	-	-	-	
De entidades financieras							
Nacionales	70.586.950	50.331.252	-	-	50.331.252	120.918.202	
Extranjeros	-	-	-	-	-	-	
De empresas							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	
Extranjeros	-	-	-	-	-	-	
Valores monetarios	-	-	-	647.703	647.703	647.703	
<b>Total IRF e IIF</b>	<b>73.055.450</b>	<b>50.731.101</b>	<b>-</b>	<b>28.044.182</b>	<b>78.775.283</b>	<b>151.830.733</b>	

## 10. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Sociedad no mantiene en su cartera propia instrumentos financieros a costo amortizado.

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

Resumen	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable (Simultáneas)	121.934.523	149.936.917
Operaciones de compra con retroventa sobre Instrumentos de RF e IIF (Contratos de Retrocompras)	2.171.650	-
Premio por cobrar préstamo de acciones	366.340	11.964
<b>Total</b>	<b>124.472.513</b>	<b>149.948.881</b>

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

Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	0,99	252.135	15.659.055	15.911.190	15.803.949
Personas jurídicas	0,99	5.358.847	72.620.155	77.979.002	77.709.604
Intermediarios de valores	0,96	8.186.553	19.857.778	28.044.331	27.874.741
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>13.797.535</b>	<b>108.136.988</b>	<b>121.934.523</b>	<b>121.388.294</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Más de 7 días		
		M\$	M\$		
Personas naturales	0,40	1.102.308	31.181.996	32.284.304	32.107.903
Personas jurídicas	0,39	14.803.496	79.153.431	93.956.927	93.285.814
Intermediarios de valores	0,39	2.531.035	21.164.651	23.695.686	23.654.227
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>18.436.839</b>	<b>131.500.078</b>	<b>149.936.917</b>	<b>149.047.944</b>

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

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
		M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	0,95	-	2.171.650	2.171.650
Intermediarios de valores	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
<b>Total</b>		-	<b>2.171.650</b>	<b>2.171.650</b>

Al 31 de diciembre 2021 la Sociedad no mantiene operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta fija e intermediación financiera (contratos de retrocompra).

c) Premio por cobrar por préstamos de acciones

Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		
		Hasta 7 días	Más de 7 días	Total
		M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,26	2.185	1.728	3.913
Personas jurídicas	0,22	353	3.943	4.296
Intermediarios de valores	0,16	1.977	2.034	4.011
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar vc	-	354.120	-	354.120
<b>Total</b>		<b>358.635</b>	<b>7.705</b>	<b>366.340</b>

Al 30 de septiembre de 2022, la Corredora registra acciones otorgadas en préstamo por M\$ 22.059.210 obtenidas de acciones que se encontraban en la Bolsa en garantía por operaciones simultáneas financiadas por nuestra sociedad, según detalle:

Emisor	Acciones otorgadas en préstamo	
	Monto M\$	Unidades
AESANDES	806	6.449
AGUAS-A	22.499	114.367
ANDINA-B	370.934	373.092
BCI	114.479	4.619
BSANTANDER	2.837.765	77.688.673
CAP	550.313	76.119
CCU	84.074	17.822
CENCOSHOPP	178.061	175.274
CHILE	3.915.906	45.106.657
CMPC	917.785	611.753
COLBUN	817.402	9.586.147
CONCHATORO	5.345	4.701
COPEC	7.289	959
ECL	21.942	47.026
ENELAM	1.170.917	11.555.539
ENELCHILE	1.988.887	65.344.951
FALABELLA	2.209.034	1.076.997
IAM	29.898	75.004
ILC	187.633	62.686
LTM	186.119	3.050.000
MALLPLAZA	503.740	609.190
QUINENCO	22.523	9.406
RIPLEY	67.714	437.622
SALFACORP	350.377	1.147.792
SQM-B	920.086	9.415
VAPORES	4.577.682	65.219.177
<b>Total</b>	<b>22.059.210</b>	<b>282.411.437</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento		
		Hasta 7 días	Más de 7 días	Total
		M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,29	2.192	66	2.258
Personas jurídicas	0,18	-	1.815	1.815
Intermediarios de valores	0,20	1.767	5.396	7.163
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar vc	-	728	-	728
<b>Total</b>		<b>4.687</b>	<b>7.277</b>	<b>11.964</b>

Al 31 de diciembre de 2021, la Corredora registra acciones otorgadas en préstamo por M\$ 37.109.778 obtenidas de acciones que se encontraban en la Bolsa en garantía por operaciones simultáneas financiadas por nuestra sociedad, según detalle:

Emisor	Acciones otorgadas en préstamo	
	Monto M\$	Unidades
AGUAS-A	135.264	794.674
ANTARCHILE	557	88
CAP	6.396.257	774.149
CCU	8.543	1.252
CENCOSHOPP	319.606	324.393
CENCOSUD	1.532.706	1.145.250
CHILE	15.674.830	231.876.359
CMPC	44.012	31.930
COLBUN	241.346	4.070.255
CONCHATORO	6.090	4.701
COPEC	49.297	7.810
ECL	5.406	10.600
FALABELLA	2.694.187	1.016.031
IAM	6.657	17.402
ILC	62.702	20.760
ITAUCORP	2.757.696	1.696.000.000
LTM	46.707	144.203
MALLPLAZA	162.746	173.331
PARAUCO	19.754	21.860
RIPLEY	376.265	2.896.089
SALFACORP	201.394	670.299
SECURITY	26.446	223.455
SMU	14.883	172.050
SONDA	7.541	29.921
SQM-B	2.847.060	66.444
VAPORES	3.471.826	47.629.203
<b>Total</b>	<b>37.109.778</b>	<b>1.988.122.509</b>

## 12. CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

La composición de este tipo de contratos es la siguiente.

Al 30 de septiembre de 2022

Tipo de Contrato	N° 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	Desde 8 a	Mayor a	Hasta	Desde 8 a	Mayor a		
			M\$		M\$	7 días	360 días	1 año	7 días	360 días	1 año		
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				
<b>A) Forward</b>													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	159	61.125.000	59.262.521	66.754.688	64.720.672	432.640	2.243.659	-	430.677	1.383.900	-	2.676.299	1.814.577
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Compensación)	14	2.650.000	90.784.310	3.650.000	125.042.540	-	1.076.023	-	-	965.135	-	1.076.023	965.135
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euro/dólar compensación	1	2.500.000	2.363.025	-	-	-	143.544	-	-	-	-	143.544	-
Euro/dólar entrega física	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B) Renta Fija</b>													
Renta Fija (entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasa (Compensación)	14	50.000.000.000	50.000.000	50.000.000.000	50.000.000	-	718.783	1.294.600	-	750.888	1.532.790	2.013.383	2.283.678
Contrato futuro en rueda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasa (entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>188</b>		<b>202.409.856</b>		<b>239.763.212</b>	<b>432.640</b>	<b>4.182.009</b>	<b>1.294.600</b>	<b>430.677</b>	<b>3.099.923</b>	<b>1.532.790</b>	<b>5.909.249</b>	<b>5.063.390</b>

(\*) Corresponde a la cantidad de unidades monetarias o de unidades de fomento de los contratos derivados financieros.

Al 31 de diciembre de 2021

Tipo de Contrato	N° 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\$				
<b>A) Forward</b>													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	131	33.827.020	28.901.806	34.077.000	29.115.389	188.303	1.264.112	-	168.487	1.008.456	-	1.452.415	1.176.943
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	8	1.250.000	1.068.000	1.250.000	1.068.000	-	35.641	-	-	32.097	-	35.641	32.097
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Compensación)	18	2.960.000	91.735.550	4.460.000	138.223.160	-	2.763.944	-	-	2.416.437	-	2.763.944	2.416.437
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euro/dólar compensación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euro/dólar entrega física	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B) Renta Fija</b>													
Renta Fija (entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasa (Compensación)	8	51.006.710.000	51.006.710	20.000.000.000	20.000.000	-	95.693	727.981	-	-	802.390	823.674	802.390
Contrato futuro en rueda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasa (entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>165</b>		<b>172.712.066</b>		<b>188.406.549</b>	<b>188.303</b>	<b>4.159.390</b>	<b>727.981</b>	<b>168.487</b>	<b>3.456.990</b>	<b>802.390</b>	<b>5.075.674</b>	<b>4.427.867</b>

(\*) Corresponde a la cantidad de unidades monetarias o de unidades de fomento de los contratos derivados financieros.



Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	Activo a valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	43.954	959.771
Personas jurídicas	508.041	5.637.785
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	31.528	-
Bancos	5.325.726	-
<b>Total</b>	<b>5.909.249</b>	<b>6.597.556</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Activo a valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	88.496	290.121
Personas jurídicas	288.805	4.455.261
Intermediarios de valores	-	-
Inversionistas institucionales	-	-
Partes relacionadas	-	-
Bancos	4.698.373	-
<b>Total</b>	<b>5.075.674</b>	<b>4.745.382</b>

### 13. DEUDORES POR INTERMEDIACION

Resumen	30-09-2022		
	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	63.792.747	(129.229)	63.663.518
Intermediación de operaciones a plazo	19.372.373	-	19.372.373
<b>Total</b>	<b>83.165.120</b>	<b>(129.229)</b>	<b>83.035.891</b>

Resumen	31-12-2021		
	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	75.851.916	(58.457)	75.793.459
Intermediación de operaciones a plazo	22.467.013	-	22.467.013
<b>Total</b>	<b>98.318.929</b>	<b>(58.457)</b>	<b>98.260.472</b>

a) Intermediación de operaciones a término

Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	6.405.388	(81.366)	6.324.022	646.095	662.294	107	81.423	1.389.919
Personas jurídicas	5.941.159	(47.863)	5.893.296	433.464	453.941	1.951	40	889.396
Intermediarios de valores	15.654.087	-	15.654.087	310	-	-	-	310
Inversionistas Institucionales	35.792.113	-	35.792.113	1.710.615	73.163	25.827	5.429	1.815.034
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>63.792.747</b>	<b>(129.229)</b>	<b>63.663.518</b>	<b>2.790.484</b>	<b>1.189.398</b>	<b>27.885</b>	<b>86.892</b>	<b>4.094.659</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Cuentas por Cobrar por Intermediación	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	8.343.423	(12.220)	8.331.203	855.195	221.892	103.326	1.598	1.182.011
Personas jurídicas	2.047.200	(46.237)	2.000.963	1.436.338	258.657	45.551	80	1.740.626
Intermediarios de valores	32.918.673	-	32.918.673	131	-	-	-	131
Inversionistas Institucionales	29.550.814	-	29.550.814	47.382	-	6.074	15.582	69.038
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>72.860.110</b>	<b>(58.457)</b>	<b>72.801.653</b>	<b>2.339.046</b>	<b>480.549</b>	<b>154.951</b>	<b>17.260</b>	<b>2.991.806</b>

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

Al 30 de septiembre de 2022

Contraparte	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 Hasta 60 días	Más de 60 días		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	-	176.264	647.915	-	824.179
Personas jurídicas	-	41.275	2.031.436	806.018	8.265.096	-	11.143.825
Intermediarios de valores	-	19.437	1.388.193	1.474.962	4.386.743	-	7.269.335
Inversionistas institucionales	-	-	135.034	-	-	-	135.034
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>60.712</b>	<b>3.554.663</b>	<b>2.457.244</b>	<b>13.299.754</b>	-	<b>19.372.373</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Contraparte	Vencidos	Vencimiento				Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 Hasta 60 días	Más de 60 días		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	-	-	39.919	-	903.606	-	943.525
Personas jurídicas	-	-	2.175.981	1.849.348	7.959.123	-	11.984.452
Intermediarios de valores	-	142.604	2.426.174	1.230.828	5.739.430	-	9.539.036
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	<b>142.604</b>	<b>4.642.074</b>	<b>3.080.176</b>	<b>14.602.159</b>	-	<b>22.467.013</b>

c) Movimiento de la provisión por deterioro de valor o incobrables

Provisión	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	58.457	72.221
Incremento del ejercicio	119.332	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(48.560)	(13.764)
<b>Total</b>	<b>129.229</b>	<b>58.457</b>

14. CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	Monto Cuentas por cobrar	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Desde 11 a 30 días	Mas de 30 días	Total
				M\$	M\$	M\$	M\$	Vencidos
Personas Naturales	-	-	-	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	771.942	-	771.942	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	2.461.305	-	2.461.305	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	45.461	-	45.461	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3.278.708</b>	-	<b>3.278.708</b>	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Monto Cuentas por cobrar	Provisión	Total	Vencidos				
				Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Desde 11 a 30 días	Mas de 30 días	Total Vencidos
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas Naturales	292	-	292	-	-	-	-	-
Personas jurídicas	117.766	-	117.766	-	-	-	-	-
Intermediarios de valores	12.969.794	-	12.969.794	-	-	-	-	-
Inversionistas institucionales	76.588	-	76.588	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>13.164.440</b>	<b>-</b>	<b>13.164.440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Movimiento de la provisión por deterioro de valor o incobrables al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021

Provisión	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	-	-
Incremento del ejercicio	-	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 15. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

### a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operación a término	-	-	-	-	-
Intermediación operación IRF-IIF por rueda	19.561	12.837.705.908	-	-	-
Intermediación operación RV	-	-	-	-	-
Intermediación de operación a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento - venta con retrocompra IRF e IIF	1.643	1.804.563.384	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF-IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de compra/venta con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Instrumentos Financieros Derivados	59	96.176.883	(4.687.066)	31.528	2.388.343
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Títulos en garantía renta IRF-IIF	-	-	-	-	-
Comisiones Intermediación IRF-IIF	111	606.559	60.376	59.957	-
Comisiones Intermediación RV	18	10.918	9.175	-	-
Comisiones mercado internacional	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	12	341.589.705.884	-	16.864.525	-
Cuentas financiamiento operativo	4	6.354.199.892	(19.696.787)	13.100.000	161.774.075
Intereses por financiamiento operativo	4	454.506	-	16.382	438.132
Obligaciones con banco relacionados	12	471.381	(468.366)	-	-
Compra/ venta de moneda extranjera	1.518	908.388.218	-	-	-
Gasto de Administración	18	51.664	(38.465)	-	-
Sub arriendos	-	-	-	-	-
Comisiones Venta de Productos	9	156.384	(156.384)	-	6.974
Dividendos Percibidos	2	119.490	119.490	-	-
Boletas en garantía	-	-	-	-	-
Anticipo al personal	-	-	-	-	-
Seguros	-	-	-	-	-
Dividendos por pagar	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>22.971</b>	<b>363.592.611.071</b>	<b>(24.858.027)</b>	<b>30.072.392</b>	<b>164.607.524</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	N°	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación operación a término	-	-	-	-	-
Intermediación operación IRF-IIF por rueda	40.131	12.957.046.507	-	-	-
Intermediación operación a plazo	2	80.488	-	-	-
Operaciones de financiamiento venta con retrocompra IRF-IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF-IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de compra/Venta con retroventa sobre IRV	5.033	2.451.318.228	-	-	-
Instrumentos Financieros Derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar / pagar operaciones cartera propia	58	61.966.713	1.409.198	-	1.203.154
Títulos en garantía Renta IRF-IIF	-	-	-	-	-
Comisiones Intermediación IRF-IIF	-	-	-	-	-
Comisiones Intermediación RV	162	1.054.108	(115.785)	26.180	-
Comisiones mercado internacional	25	12.240	10.286	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes financiamiento operativo	12	419.313.634.041	-	5.311.857	-
Intereses por financiamiento operativo	4	10.863.991.730	(2.485.817)	5.400.000	174.124.560
Obligaciones con banco relacionados	4	468.911	-	2.237	466.674
Compra/ venta de moneda extranjera	12	546.763	(524.683)	-	-
Gasto de Administración	1.872	1.324.001.172	-	-	-
Subarriendos	12	63.687	(47.587)	-	-
Comisiones Venta de Productos	-	-	-	-	-
Dividendos percibidos	24	780.583	(115.433)	47.375	-
Boleta en garantía	4	135.911	135.911	-	-
Anticipo al personal	-	-	-	-	-
Seguros	1	3.802	(3.802)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>47.356</b>	<b>446.975.104.885</b>	<b>(1.737.711)</b>	<b>10.787.649</b>	<b>175.794.387</b>

Las transacciones con partes relacionadas han sido realizadas a precio de mercado, no se han constituido garantías por estas operaciones. Las cantidades mostradas, corresponden a operaciones transaccionales.

## b) Detalle de saldos y transacciones significativas con partes relacionadas

Banco de Crédito e Inversiones  
Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	N°	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación operación a término	-	-	-	-	-
Intermediación operación IRF-IIF por rueda	19.073	12.604.094.967	-	-	-
Intermediación operación RV	-	-	-	-	-
Intermediación operación a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento venta con retrocompra IRF-IIF	1.643	1.804.563.384	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF-IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de compra/Venta con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Instrumentos Financieros Derivados	59	96.176.883	(4.687.066)	31.528	2.388.343
Cuentas por cobrar / pagar operaciones cartera propia	-	-	-	-	-
Títulos en garantía Renta IRF-IIF	-	-	-	-	-
Comisiones Intermediación IRF-IIF	53	11.990	151.356	31.931	-
Comisiones Intermediación RV	-	-	-	-	-
Comisiones mercado internacional	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	12	341.589.705.884	-	16.864.525	-
Cuentas corrientes financiamiento operativo	4	6.354.199.892	(19.696.787)	13.100.000	161.774.075
Intereses por financiamiento operativo	4	454.506	-	16.382	438.132
Obligaciones con banco relacionados	12	471.381	(468.366)	-	-
Compra/ venta de moneda extranjera	1.515	908.380.115	-	-	-
Gasto de Administración	18	51.664	(38.465)	-	-
Subarriendos	-	-	-	-	-
Comisiones Venta de Productos	9	156.384	(156.384)	-	6.974
Boleta en garantía	-	-	-	-	-
Anticipo al personal	-	-	-	-	-
Dividendos por pagar	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>22.402</b>	<b>363.358.267.050</b>	<b>(24.895.712)</b>	<b>30.044.366</b>	<b>164.607.524</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	N°	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación operación a término	-	-	-	-	-
Intermediación operación IRF-IIF por rueda	38.716	12.292.504.496	-	-	-
Intermediación operación RV	2	80.488	-	-	-
Intermediación operación a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento venta con retrocompra IRF-IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF-IIF	5.033	2.451.318.228	-	-	-
Operaciones de compra/Venta con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Instrumentos Financieros Derivados	58	61.966.713	1.409.198	0	1.203.154
Cuentas por cobrar / pagar operaciones cartera propia	-	-	-	-	-
Títulos en garantía Renta IRF-IIF	-	-	-	-	-
Comisiones Intermediación IRF-IIF	71	41.760	201.757	26.180	-
Comisiones Intermediación RV	-	-	-	-	-
Comisiones mercado internacional	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	12	419.313.634.041	-	5.311.857	-
Cuentas corrientes financiamiento operativo	4	10.863.991.730	(2.485.817)	5.400.000	174.124.560
Intereses por financiamiento operativo	4	468.911	-	2.237	466.674
Obligaciones con banco relacionados	12	546.763	(524.683)	-	-
Compra/ venta de moneda extranjera	1.872	1.324.001.172	-	-	-
Gasto de Administración	12	63.687	(47.587)	-	-
Subarriendos	-	-	-	-	-
Comisiones Venta de Productos	12	251.325	(251.325)	-	-
Boleta en garantía	-	0	-	0	-
Anticipo al personal	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>45.808</b>	<b>446.308.869.314</b>	<b>(1.698.456)</b>	<b>10.740.274</b>	<b>175.794.388</b>

Las transacciones con Banco Crédito e Inversiones S.A. han sido realizadas a precio de mercado, no se han constituido garantías por estas operaciones. Las cantidades mostradas, corresponden a operaciones transaccionales.

## BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A.

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación operación IRF-IIF por rueda	289	84.953.985	-	-	-
Comisiones intermediación IRF-IIF	36	268.515	225.643	28.026	-
Comisiones intermediación RV	18	10.918	9.175	-	-
Comisiones mercado internacional	-	-	-	-	-
Compra/ venta de moneda extranjera	-	1.593	-	-	-
Comisiones venta de productos	-	-	-	-	-
Dividendos percibidos	1	27.093	27.093	-	-
Sub arriendos	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>344</b>	<b>85.262.104</b>	<b>261.911</b>	<b>28.026</b>	<b>-</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación operación IRF-IIF por rueda	240	199.649.271	-	-	-
Comisiones intermediación IRF-IIF	48	367.548	308.864	-	-
Comisiones intermediación RV	25	12.240	10.286	-	-
Comisiones mercado internacional	-	-	-	-	-
Compra/ venta de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Comisiones venta de productos	12	529.259	135.892	47.375	-
Dividendos percibidos	1	23.163	23.163	-	-
Sub arriendos	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>326</b>	<b>200.581.481</b>	<b>478.205</b>	<b>47.375</b>	<b>-</b>

Las transacciones con BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. han sido realizadas a precio de mercado, no se han constituido garantías por estas operaciones. Las cantidades mostradas, corresponden a operaciones transaccionales.

## BCI Securitizadora S.A.

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación operación IRF-IIF por rueda	163	133.411.390	-	-	-
<b>Total</b>	<b>163</b>	<b>133.411.390</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación operación IRF-IIF por rueda	252	302.171.469	-	-	-
<b>Total</b>	<b>252</b>	<b>302.171.469</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



### BCI Asesoría Financiera S.A.

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Dividendos percibidos	1	92.397	92.397	-	-
Compra/venta de moneda extranjera	3	6.511	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>98.908</b>	<b>92.397</b>	-	-

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Dividendos percibidos	1	55.437	55.437	-	-
Compra/venta de moneda extranjera	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>55.437</b>	<b>55.437</b>	-	-

Las transacciones con BCI Asesoría Financiera S.A. han sido realizadas a precio de mercado, no se han constituido garantías por estas operaciones. Las cantidades mostradas, corresponden a operaciones transaccionales.

### BCI Seguros Generales S.A.

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación operación IRF-IIF por rueda	27	11.595.597	-	-	-
Comisiones Intermediación IRF-IIF	8	1.497	-	-	-
Seguros	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>11.597.094</b>	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación operación IRF-IIF por rueda	588	117.065.631	-	-	-
Comisiones Intermediación IRF-IIF	17	7.785	-	-	-
Seguros	1	3.802	(3.802)	-	-
<b>Total</b>	<b>606</b>	<b>117.077.218</b>	<b>(3.802)</b>	-	-

Las transacciones con BCI Seguros Generales S.A. han sido realizadas a precio de mercado, no se han constituido garantías por estas operaciones. Las cantidades mostradas, corresponden a operaciones transaccionales.

### BCI Seguros Vida S.A.

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación operación IRF-IIF por rueda.	9	3.649.969	-	-	-
Comisiones intermediación IRF-IIF	5	868	-	-	-
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>3.650.837</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación operación IRF-IIF por rueda.	335	45.655.640	-	-	-
Comisiones intermediación IRF-IIF	14	3.771	-	-	-
<b>Total</b>	<b>349</b>	<b>45.659.411</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Las transacciones con BCI Seguros Vida S.A. han sido realizadas a precio de mercado, no se han constituido garantías por estas operaciones. Las cantidades mostradas, corresponden a operaciones transaccionales.

### BCI Securities.

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones intermediación IRF -IIF	9	323.688	(316.623)	-	-
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>323.688</b>	<b>(316.623)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones intermediación IRF -IIF	12	633.244	(626.405)	-	-
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>633.244</b>	<b>(626.405)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Las transacciones con BCI Securities, han sido realizadas a precio de mercado, no se han constituido garantías por estas operaciones. Las cantidades mostradas, corresponden a operaciones transaccionales

### BCI Factoring S.A.

Al 30 de septiembre de 2022, la sociedad no mantiene transacciones significativas con esta sociedad.

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
	Nº	M\$	M\$	M\$	M\$
Dividendos Percibidos	1	2.311	2.311	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>2.311</b>	<b>2.311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Administradora de Tarjeta de Servicios Financieros Limitada

Al 30 de septiembre de 2022, la sociedad no mantiene transacciones significativas con esta sociedad.

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Dividendos percibidos	1	55.000	55.000	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>55.000</b>	<b>55.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Resumen	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Préstamos	-	-
Remuneraciones	1.860.839	1.819.162
Compensaciones	-	-
<b>Total</b>	<b>1.860.839</b>	<b>1.819.162</b>

## 16. INVERSIONES EN SOCIEDADES

Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio

Al 30 de septiembre de 2022

Nombre de la entidad	Nº de Acciones	Valor razonable
	Nº	M\$
Bolsa de Comercio de Santiago	1.000.000	1.772.930
Bolsa Electrónica de Chile	100.000	70.000
Otras Inversiones en Sociedades	35.326	264.753
<b>Total</b>	<b>1.135.326</b>	<b>2.103.683</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Nombre de la entidad	Nº de Acciones	Valor razonable
	Nº	M\$
Bolsa de Comercio de Santiago	1.000.000	1.799.925
Bolsa Electrónica de Chile	100.000	70.000
Otras Inversiones en Sociedades	35.326	264.753
<b>Total</b>	<b>1.135.326</b>	<b>2.134.678</b>

### Movimiento de las inversiones

Bolsa de Comercio de Santiago	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Saldo al inicio	1.799.925	2.223.954
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (Pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(26.995)	(424.029)
<b>Total</b>	<b>1.772.930</b>	<b>1.799.925</b>

### Dividendos recibidos por la BCS al 30 de septiembre de 2022

FECHA	MONTO
	M\$
25 de abril de 2022	103.100
20 de junio de 2022	25.810
23 de septiembre de 2022	21.490
<b>Total</b>	<b>150.400</b>

Bolsa Electrónica de Chile	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Saldo al inicio	70.000	70.000
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
<b>Total</b>	<b>70.000</b>	<b>70.000</b>

### Dividendos recibidos por la BEC al 30 de septiembre de 2022

FECHA	MONTO
	M\$
23 de julio de 2022	3.987
<b>Total</b>	<b>3.987</b>

### Dividendos recibidos por CCLV Contraparte Central S.A. al 30 de septiembre de 2022

FECHA	MONTO
	M\$
26 de mayo de 2022	1.569
<b>Total</b>	<b>1.569</b>

Otras inversiones en otras sociedades

Al 30 de septiembre de 2022

Nombre de la entidad	Nº de Acciones o porcentaje de participación	Costo Histórico
	Nº	M\$
Bolsa de Corredores-Bolsa de Valores	1	1.311
CCLV Contraparte Central S.A.	2	8.200
Asesoría Financiera S.A.	100	1.046
Análisis y Servicios S.A.	221	508
BCI Factoring S.A.	1	1.931
BCI Asset Management Adm. Gral. de Fondos S.A.	1	6.824
Bolsa de Productos de Chile-Bolsa Prod agro	35.000	138.380
SSFF corredores de seguros y gestión financiera Ltda.	1,00%	59.477
Administradora de tarjetas servicios financieros Ltda.	0,00%	408
Servicios financieros y administración de créditos comerciales S.A.	0,02%	18.375
Servicios y cobranzas Seyco Ltda.	1,00%	24.293
<b>Total</b>		<b>260.753</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Nombre de la entidad	Nº de Acciones o porcentaje de participación	Costo Histórico
	Nº	M\$
Bolsa de Corredores-Bolsa de Valores	1	5.311
CCLV Contraparte Central S.A.	2	8.200
Asesoría Financiera S.A.	100	1.046
Análisis y Servicios S.A.	221	508
BCI Factoring S.A.	1	1.931
BCI Asset Management Adm. Gral. de Fondos S.A.	1	6.824
Bolsa de Productos de Chile-Bolsa Prod agro	35.000	138.380
SSFF corredores de seguros y gestión financiera Ltda.	1,00%	59.477
Administradora de tarjetas servicios financieros Ltda.	0,00%	408
Servicios financieros y administración de créditos comerciales S.A.	0,02%	18.375
Servicios y cobranzas Seyco Ltda.	1,00%	24.293
<b>Total</b>		<b>264.753</b>

## 17. INTANGIBLES

Al 30 de septiembre de 2022

Intangibles	Marcas y licencias	Desarrollo de software	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2022	4.035.915	851.979	-	4.887.894
Adiciones del ejercicio	653.373	-	-	653.373
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
<b>Valor bruto al 30-09-2022</b>	<b>4.689.288</b>	<b>851.979</b>	-	<b>5.541.267</b>
Amortización acumulada	(1.955.640)	(349.205)	-	(2.304.845)
Amortización del ejercicio	(443.342)	(4.957)	-	(448.299)
<b>Valor neto al 30-09-2022</b>	<b>2.290.306</b>	<b>497.817</b>	-	<b>2.788.123</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Intangibles	Marcas y licencias	Desarrollo de software	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2021	2.907.007	851.979	-	3.758.986
Adiciones del ejercicio	1.128.908	-	-	1.128.908
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-
<b>Valor bruto al 31-12-2021</b>	<b>4.035.915</b>	<b>851.979</b>	-	<b>4.887.894</b>
Amortización acumulada	(1.483.367)	(342.505)	-	(1.825.872)
Amortización del ejercicio	(472.273)	(6.700)	-	(478.973)
<b>Valor neto al 31-12-2021</b>	<b>2.080.275</b>	<b>502.774</b>	-	<b>2.583.049</b>

## 18. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

### a) Composición y movimientos de propiedad, planta y equipos:

Al 30 de septiembre de 2022

Propiedades planta y equipo	Terrenos	Edificios	Maquinaria y equipos	Muebles y Útiles	Activo por derechos de uso(*)	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial 01-01-2022	-	-	583.089	326.999	4.159.146	833.626	5.902.860
Adiciones del Ejercicio	-	-	27.092	-	-	50.659	77.751
Otros PPE	-	-	-	-	308.026	-	308.026
Bajas o retiros del ejercicios	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes y reclasificaciones	-	-	-	27	-	-	27
<b>Valor Bruto al 30-09-2022</b>	-	-	<b>610.181</b>	<b>327.026</b>	<b>4.467.172</b>	<b>884.285</b>	<b>6.288.664</b>
Depreciación del ejercicio	-	-	(53.155)	(5.157)	(318.223)	(35.829)	(412.364)
Depreciación Acumulada	-	-	(463.353)	(299.332)	(1.177.677)	(635.382)	(2.575.744)
<b>Valor Neto al 30-09-2022</b>	-	-	<b>93.673</b>	<b>22.537</b>	<b>2.971.272</b>	<b>213.074</b>	<b>3.300.556</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Propiedades planta y equipo	Terrenos	Edificios	Maquinaria y equipos	Muebles y Útiles	Activo por derechos de uso(*)	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2021	-	-	521.001	326.999	3.831.135	833.626	5.512.761
Adiciones del ejercicio	-	-	62.088	-	-	-	62.088
Otros PPE	-	-	-	-	328.011	-	328.011
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
<b>Valor bruto al 31-12-2021</b>	-	-	<b>583.089</b>	<b>326.999</b>	<b>4.159.146</b>	<b>833.626</b>	<b>5.902.860</b>
Depreciación del ejercicio	-	-	(73.108)	(15.614)	(427.987)	(52.940)	(569.649)
Depreciación acumulada	-	-	(390.245)	(283.691)	(749.690)	(582.443)	(2.006.069)
<b>Valor neto al 31-12-2021</b>	-	-	<b>119.736</b>	<b>27.694</b>	<b>2.981.469</b>	<b>198.243</b>	<b>3.327.142</b>

(\*) Incluye activo por derechos de uso del bien arrendado por aplicación de NIIF 16, descrito en nota 3.16

Adiciones relevantes

Adiciones	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Maquinarias y equipos	27.092	62.088
Muebles y útiles de escritorio	-	-
Otros	50.659	-
<b>Total</b>	<b>77.751</b>	<b>62.088</b>

## b) Obligaciones por contratos de arrendamiento

La composición de las obligaciones por contrato de arrendamiento

Al 30 de septiembre de 2022

	Análisis de vencimientos				Total
	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Oficinas	459.447	952.039	998.006	648.165	3.057.657

Al 31 de diciembre de 2021

	Análisis de vencimientos				Total
	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Más de 5 años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Oficinas	408.354	846.168	887.023	929.930	3.071.475

## 19. PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Resumen	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
a) Pasivos financieros	5.063.390	4.427.867
b) Obligaciones por instrumentos recibidos y utilizados en ventas a término	3.066.587	4.608.077
<b>Total</b>	<b>8.129.977</b>	<b>9.035.944</b>

### a) Pasivos financieros

Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	Total a valor razonable	Vencimiento	
		Hasta 7 días	Más de 7 días
	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	12.488	12.488	-
Personas jurídicas	896.210	216.853	679.357
Intermediarios de valores	-	-	-
Inversionistas institucionales	1.766.396	201.336	1.565.060
Partes relacionadas	2.388.296	-	2.388.296
<b>Total</b>	<b>5.063.390</b>	<b>430.677</b>	<b>4.632.713</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Total a valor razonable	Vencimiento	
		Hasta 7 días	Más de 7 días
	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	43.381	2.919	40.462
Personas jurídicas	128.654	43.141	85.513
Intermediarios de valores	-	-	-
Inversionistas institucionales	3.052.685	109.664	2.943.021
Partes relacionadas	1.203.147	12.763	1.190.384
<b>Total</b>	<b>4.427.867</b>	<b>168.487</b>	<b>4.259.380</b>

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

Al 30 de septiembre de 2022

Tipo de operación	Instrumentos recibidos	Instrumentos no utilizados	Saldo (Instrumentos utilizados)
	M\$	M\$	M\$
Por préstamos de IRV	3.066.587	-	3.066.587
Por préstamos de IRF e IIF	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRV	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRF e IIF	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3.066.587</b>	<b>-</b>	<b>3.066.587</b>



Al 31 de diciembre de 2021

Tipo de operación	Instrumentos recibidos	Instrumentos no utilizados	Saldo (Instrumentos utilizados)
	M\$	M\$	M\$
Por préstamos de IRV	4.608.077	-	4.608.077
Por préstamos de IRF e IIF	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRV	-	-	-
Por compras con retroventas sobre IRF e IIF	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4.608.077</b>	<b>-</b>	<b>4.608.077</b>

Detalle de los instrumentos de renta variable recibidos y utilizados

Al 30 de septiembre de 2022

Emisores	Préstamos de IRV		Compras con retroventas sobre IRV		Total		Unidades	
	Recibidos	Utilizados	Recibidos	Utilizados	Recibidos	Utilizados	Recibidas	Utilizados
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
AMZN	(41)	(41)	-	-	(41)	(41)	3	3
ACWI	695.882	695.882	-	-	695.882	695.882	9.179	9.179
AGG	5.704	5.704	-	-	5.704	5.704	61	61
BSAC	217.137	217.137	-	-	217.137	217.137	15.963	15.963
CCU	196.275	196.275	-	-	196.275	196.275	18.667	18.667
ECH	54.159	54.159	-	-	54.159	54.159	2.315	2.315
EEM	4.879	4.879	-	-	4.879	4.879	144	144
HYG	6.447	6.447	-	-	6.447	6.447	93	93
IVV	20.231	20.231	-	-	20.231	20.231	57	57
IWM	88.394	88.394	-	-	88.394	88.394	549	549
IYW	9.974	9.974	-	-	9.974	9.974	139	139
LQD	13.734	13.734	-	-	13.734	13.734	138	138
QQQ	349.498	349.498	-	-	349.498	349.498	1.337	1.337
SMH	45.571	45.571	-	-	45.571	45.571	252	252
SPIB	241.784	241.784	-	-	241.784	241.784	7.951	7.951
VHT	274.933	274.933	-	-	274.933	274.933	1.261	1.261
VT	797.722	797.722	-	-	797.722	797.722	10.377	10.377
XLRE	44.304	44.401	-	-	44.304	44.401	1.270	1.270
<b>TOTAL</b>	<b>3.066.587</b>	<b>3.066.684</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.066.587</b>	<b>3.066.684</b>	<b>69.756</b>	<b>69.756</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Emisores	Préstamos de IRV		Compras con retroventas sobre IRV		Total		Unidades	
	Recibidos	Utilizados	Recibidos	Utilizados	Recibidos	Utilizados	Recibidas	Utilizados
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
IWM	123.730	123.730	-	-	123.730	123.730	645	645
VT	1.108.574	1.108.574	-	-	1.108.574	1.108.574	12.006	12.006
IVV	5.716	5.716	-	-	5.716	5.716	14	14
AGG	21.323	21.323	-	-	21.323	21.323	219	219
ACWI	2.201.957	2.201.957	-	-	2.201.957	2.201.957	24.240	24.240
QQQ	1.129.520	1.129.520	-	-	1.129.520	1.129.520	3.280	3.280
CCU	17.257	17.257	-	-	17.257	17.257	1.246	1.246
<b>TOTAL</b>	<b>4.608.077</b>	<b>4.608.077</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.608.077</b>	<b>4.608.077</b>	<b>41.650</b>	<b>41.650</b>

## 20. OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

### Resumen

Concepto	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
a) Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
b) Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	184.331.081	50.854.715
c) Prima por pagar por préstamos de acciones	4.757	2.748
d) Otras obligaciones por financiamiento	-	-
<b>Total</b>	<b>184.335.838</b>	<b>50.857.463</b>

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

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no tiene obligaciones de este tipo.

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

Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Mas 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,95	2.546.979	2.751.254	5.298.233	5.218.676
Personas jurídicas	0,92	121.402.818	6.629.957	128.032.775	127.898.143
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	0,92	49.805.469	-	49.805.469	49.778.940
Partes relacionadas	0,83	1.194.604	-	1.194.604	1.193.444
<b>Total</b>		<b>174.949.870</b>	<b>9.381.211</b>	<b>184.331.081</b>	<b>184.089.203</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total	Valor razonable del activo subyacente
		Hasta 7 días	Mas 7 días		
	%	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	0,14	2.541.512	4.535.624	7.077.136	7.077.175
Personas jurídicas	0,17	34.739.303	7.825.201	42.564.504	42.441.413
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	0,22	1.213.075	-	1.213.075	1.212.821
<b>Total</b>		<b>38.493.890</b>	<b>12.360.825</b>	<b>50.854.715</b>	<b>50.731.409</b>

#### c) Prima por pagar por préstamos de acciones

Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
	%	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	2,52	-	363	363
Personas jurídicas	0,18	-	2.694	2.694
Intermediarios de valores	0,19	1.244	456	1.700
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>1.244</b>	<b>3.513</b>	<b>4.757</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Tasa promedio	Vencimiento		Total
		Hasta 7 días	Más de 7 días	
	%	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	-	-	-	-
Personas jurídicas	0,14	139	1.405	1.544
Intermediarios de valores	0,20	1.195	9	1.204
Inversionistas institucionales	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>1.334</b>	<b>1.414</b>	<b>2.748</b>

**d) Otras obligaciones por financiamiento**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no posee otras obligaciones por financiamiento.

**21. OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Concepto	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
a) Línea de crédito utilizada	-	-
b) Préstamos bancarios	-	-
c) Otras obligaciones financieras	10.539.338	6.101.935
<b>Total</b>	<b>10.539.338</b>	<b>6.101.935</b>

**a) Línea de Crédito Utilizada**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no ha utilizado línea de crédito.

**b) Préstamos bancarios**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021, la Sociedad no ha solicitado préstamos bancarios.

**c) Otras obligaciones financieras**

Resumen	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Sobregiro contable Banco BCI	10.539.338	6.101.935
Sobregiro contable Banco Chile	-	-
Sobregiro contable Banco Citibank	-	-
Sobregiro contable Pershing	-	-
<b>Total</b>	<b>10.539.338</b>	<b>6.101.935</b>

## 22. ACREEDORES POR INTERMEDIACIÓN

### Resumen

Concepto	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
a) Intermediación de operaciones a término	59.812.167	72.968.171
b) Intermediación de operaciones a plazo	19.372.372	22.467.013
<b>Total</b>	<b>79.184.539</b>	<b>95.435.184</b>

### a) Intermediación operaciones a término

Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	30-09-2022
	M\$
Personas naturales	5.801.652
Personas jurídicas	2.119.848
Intermediarios de valores	22.406.982
Inversionistas Institucionales	29.483.685
Partes relacionadas	-
<b>Total</b>	<b>59.812.167</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	31-12-2021
	M\$
Personas naturales	12.116.705
Personas jurídicas	9.154.419
Intermediarios de valores	18.423.266
Inversionistas Institucionales	33.273.781
Partes relacionadas	-
<b>Total</b>	<b>72.968.171</b>

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

Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Mas de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	17.025	905.672	760.215	2.184.254	3.867.166
Personas jurídicas	2.413	482.521	714.746	2.202.489	3.402.169
Intermediarios de valores	41.275	2.166.470	982.281	8.913.011	12.103.037
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>60.713</b>	<b>3.554.663</b>	<b>2.457.242</b>	<b>13.299.754</b>	<b>19.372.372</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	Vencimiento				Total
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Mas de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	-	39.919	-	903.606	943.525
Personas jurídicas	-	2.175.981	1.849.348	7.959.123	11.984.452
Intermediarios de valores	142.604	2.426.174	1.230.828	5.739.430	9.539.036
Inversionistas institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>142.604</b>	<b>4.642.074</b>	<b>3.080.176</b>	<b>14.602.159</b>	<b>22.467.013</b>

### 23. CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2022

Contrapartes	30-09-2022
	M\$
Personas naturales	-
Personas jurídicas	-
Intermediarios de valores	7.926.674
Inversionistas Institucionales	439.432
Partes relacionadas	-
<b>Total</b>	<b>8.366.106</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Contrapartes	31-12-2021
	M\$
Personas naturales	-
Personas jurídicas	987.288
Intermediarios de valores	1.971.171
Inversionistas Institucionales	-
Partes relacionadas	-
<b>Total</b>	<b>2.958.459</b>

## 24. PROVISIONES

Al 30 de septiembre de 2022

Movimiento de las Provisiones	Provisión								Total
	Vacaciones	Auditoria	Comisiones	Varias	C.V.A	Administración	Contractuales	Gastos financieros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo inicial al 01-01-2022	207.029	1.272	-	236.850	452	441.271	1.604.252	466.674	2.957.800
Provisiones constituidas	190.170	-	-	409.518	3.880	9.272.954	1.151.713	5.724.139	16.752.374
Reverso de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones utilizadas en el año	(175.099)	-	-	(74.909)	(3.761)	(9.288.250)	(1.656.963)	(5.752.681)	(16.951.663)
<b>Total</b>	<b>222.100</b>	<b>1.272</b>	<b>-</b>	<b>571.459</b>	<b>571</b>	<b>425.975</b>	<b>1.099.002</b>	<b>438.132</b>	<b>2.758.511</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Movimiento de las Provisiones	Provisión								Total
	Vacaciones	Auditoria	Comisiones	Varias	C.V.A	Administración	Contractuales	Gastos financieros	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo inicial al 01-01-2021	240.549	23.953	-	-	1.667	344.533	1.130.000	72.175	1.812.877
Provisiones constituidas	981.422	-	-	236.850	7.085	12.681.618	2.654.357	1.060.741	17.622.073
Reverso de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones utilizadas en el año	(1.014.942)	(22.681)	-	-	(8.300)	(12.584.880)	(2.180.105)	(666.242)	(16.477.150)
<b>Total</b>	<b>207.029</b>	<b>1.272</b>	<b>-</b>	<b>236.850</b>	<b>452</b>	<b>441.271</b>	<b>1.604.252</b>	<b>466.674</b>	<b>2.957.800</b>

### Conceptos de las provisiones

- Provisión de vacaciones: corresponde a provisión y aplicación de vacaciones del personal.
- Provisión de auditorías: corresponde a provisiones por concepto de revisión de estados financieros y custodia de valores.
- Provisión de comisiones: corresponde a provisiones por comisiones por los productos efectuados por la CB y que son generados por los distintos canales de Bci siendo estos GIC, FFMM y Corredora de Bolsa.
- Provisión de marketing: corresponde a provisiones efectuadas de acuerdo presupuesto y aplicación por concepto de: campañas ejecutivas, eventos a clientes, etc.
- Provisión de C.V.A.: corresponde a la provisión por ajuste por riesgo de crédito en el valor razonable de los derivados.
- Provisión de administración: corresponde a provisiones efectuadas por pagos de proveedores y otros a realizar.
- Provisiones contractuales: corresponden provisiones por beneficios contractuales del personal establecido por el Banco de Crédito e Inversiones.
- Provisión de gastos financieros: corresponden a los intereses por líneas en moneda nacional y extranjera

## 25. IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTO DIFERIDO

### a) Impuesto por recuperar (pagar)

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	30-09-2022
	M\$
Impuestos por cobrar	3.339.110
Impuestos por pagar	(244.781)
<b>Total Impuesto por recuperar (pagar)</b>	<b>3.094.329</b>

Detalle concepto	30-09-2022
	M\$
Provisión impuesto renta	-
PPM por pagar	(63.410)
Pagos provisionales mensuales	1.419.175
Otros impuestos por recuperar	1.842.186
Crédito gastos de capacitación	-
Ret. 4% intereses Art.74 LIR	16.953
IVA débito fiscal	(117.665)
IVA crédito fiscal	60.796
Impuesto único a los trabajadores	(59.514)
Impuesto segunda categoría	(399)
Otros impuestos por pagar	(3.793)
<b>Total Impuesto por recuperar (pagar)</b>	<b>3.094.329</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	31-12-2021
	M\$
Impuestos por cobrar	2.879.837
Impuestos por pagar	(2.094.535)
<b>Total Impuesto por recuperar (pagar)</b>	<b>785.302</b>

Detalle concepto	31-12-2021
	M\$
Provisión impuesto renta	(1.635.447)
PPM por pagar	(267.927)
Pagos provisionales mensuales	2.792.593
Otros impuestos por recuperar	30.694
Crédito gastos de capacitación	-
Ret. 4% intereses Art.74 LIR	-
IVA débito fiscal	(113.212)
IVA crédito fiscal	56.551
Impuesto único a los trabajadores	(76.929)
Impuesto segunda categoría	(811)
Otros impuestos por pagar	(210)
<b>Total Impuesto por recuperar (pagar)</b>	<b>785.302</b>

**b) Impuestos Diferidos:**

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	30-09-2022
	M\$
Impuesto diferido activo	2.855.453
Impuesto diferido pasivo	(1.245.981)
<b>Total</b>	<b>1.609.472</b>

Concepto	Activos	Pasivos
	M\$	M\$
Provisión carteras inversiones	-	-
Provisión mayor valor renta fija	65.548	-
Provisión deudores Incobrable	34.892	-
Provisión por vacaciones y bonos al personal	336.717	-
Provisión menor valor renta variable extranjera	-	59.754
Arrendamientos IFRS 16	23.324	-
Otros activos / pasivos	154.448	3.771
Amortización intangibles	-	810.323
Mayor valor acciones bolsa de valores	-	372.133
Pérdida tributaria	1.922.800	-
Ley 21420 - Ganancias de capital	317.724	-
<b>Total Impuestos diferidos</b>	<b>2.855.453</b>	<b>1.245.981</b>



Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	31-12-2021
	M\$
Impuesto diferido activo	658.645
Impuesto diferido pasivo	(1.132.644)
<b>Total</b>	<b>(473.999)</b>

Concepto	Activos	Pasivos
	M\$	M\$
Provisión carteras inversiones	-	-
Provisión mayor valor renta variable	79.941	-
Provisión deudores Incobrable	15.783	-
Provisión por vacaciones y bonos al personal	474.547	-
Provisiones varias	-	-
Arrendamientos IFRS 16	24.301	-
Otros activos	64.073	2.274
Amortización intangibles	.	750.949
Mayor valor acciones bolsa de valores	.	379.421
<b>Total Impuestos diferidos</b>	<b>658.645</b>	<b>1.132.644</b>

**c) Detalle de Impuesto a la Renta:**

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	30-09-2022
	M\$
Ingreso (Gasto) tributario corriente	654.346
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	2.076.183
<b>Total Impuesto a la Renta</b>	<b>2.730.529</b>

Al 30 de septiembre de 2021

Concepto	30-09-2021
	M\$
Ingreso (Gasto) tributario corriente	(1.689.210)
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	(14.252)
<b>Total Impuesto a la Renta</b>	<b>(1.703.462)</b>

**d) Reconciliación de la tasa efectiva:**

Al 30 de septiembre de 2022

Concepto	2022	
	M\$	
<b>Utilidad Financiera antes de impuesto</b>	11.750.636	
	Tasa de impuesto	Impuesto calculado
	%	M\$
Impuesto a la renta	27,00%	3.172.672
Impuesto Renta Ejercicio anterior	-5,57%	(654.346)
Efecto impositivo de diferencias permanentes	-21,43%	(2.518.326)
<b>Tasa efectiva y gasto por Impuesto a la Renta</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Concepto	2021	
	M\$	
<b>Utilidad Financiera antes de impuesto</b>	17.497.229	
	Tasa de impuesto	Impuesto calculado
	%	M\$
Impuesto a la renta	27,00%	4.724.252
Impuesto Renta Ejercicio anterior	-0,77%	(134.507)
Efecto impositivo de diferencias permanentes	-17,35%	(3.036.352)
<b>Tasa efectiva y gasto por Impuesto a la Renta</b>	<b>8,88%</b>	<b>1.553.393</b>

## 26. RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO

El detalle el resultado por líneas de negocio del intermediario:

Al 30 de septiembre de 2022

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		TOTAL
	Utilidad	Pérdida	Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros		Utilidad	Pérdida	
			Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Util.	Pérd.	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Util.	Pérd.			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	6.084.427	(503.959)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.580.468
Cartera Propia																	-
Renta Variable	-	-	335.383	(532.569)	19.532.416	(19.235.993)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.237
Renta Fija	-	-	79.824	(135.777)	11.481.221	(10.325.860)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.099.408
Contratos De Recompras	-	-	15.719	(140.275)	13.417.521	-	-	-	21.634	-	72.541.781	(71.255.344)	-	-	-	-	14.601.036
Simultaneas	-	-	-	-	-	-	-	-	7.699.145	-	-	-	-	-	-	-	7.699.145
Prestamos De Acciones	-	-	232.285	(302.909)	3.164.875	(1.869.643)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.224.608
Derivados	-	-	5.909.249	(5.711.316)	32.116.772	(19.187.791)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.126.914
Adm. De Cartera	46.191	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.191
Custodia De Valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa De Moneda Extranjera	-	-	-	-	13.408.818	(3.145.139)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.263.679
Otras	122.881	-	-	-	1.863.205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.390.462)	(4.404.376)
Gasto por Financiamiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.570.803)	(9.570.803)
Gastos De Administración y Comercialización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.554.085)	(10.554.085)
Diferencial De Cambio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101.813.559	(119.477.597)	(17.664.038)
Inversiones Permanentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275.447	-	275.447
Otros Ingresos y Gastos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134.694	(206.889)	(72.195)
Impuesto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.730.529	-	2.730.529
<b>Total</b>	<b>6.253.499</b>	<b>(503.959)</b>	<b>6.572.460</b>	<b>(6.822.846)</b>	<b>94.984.828</b>	<b>(53.764.426)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.720.779</b>	<b>-</b>	<b>72.541.781</b>	<b>(71.255.344)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104.954.229</b>	<b>(146.199.836)</b>	<b>14.481.165</b>

Las descripciones de los principales negocios y servicios que realiza BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta propia y de terceros se encuentran descritos en Nota 1

Al 30 de septiembre 2021

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		TOTAL
	Utilidad	Pérdida	Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros		Utilidad	Pérdida	
			Utilidad	Pérdida	Util.	Pérd.	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Util.	Pérd.			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	7.258.436	(286.983)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.971.453
Cartera Propia																	
Renta Variable	-	-	680.103	(225.799)	13.805.056	(10.855.722)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.403.638
Renta Fija	-	-	62.029	(196.444)	4.781.136	(4.563.091)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83.630
Contratos De Recompras	-	-	12.293	(156.831)	7.622.047	-	-	-	1.707	-	28.420.361	(28.369.431)	-	-	-	-	7.530.146
Simultaneas	-	-	-	-	-	-	-	-	2.699.452	-	-	-	-	-	-	-	2.699.452
Prestamos De Acciones	-	-	325.573	(308.568)	697.024	(1.490.567)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(776.538)
Derivados	-	-	9.156.119	(8.337.611)	31.599.940	(29.740.281)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.678.167
Adm. De Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia De Valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa De Moneda Extranjera	-	-	-	-	9.442.200	(1.272.921)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.169.279
Otras	208.566	-	-	-	251.630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.322.749)	(862.553)
Gasto por Financiamiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.854.176)	(5.854.176)
Gastos De Administración y Comercialización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.795.104)	(10.795.104)
Diferencial De Cambio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(371.023)	(371.023)
Inversiones Permanentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.609	-	183.609
Otros Ingresos y Gastos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132.651	(270.306)	(137.655)
Impuesto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.703.462)	(1.703.462)
<b>Total</b>	<b>7.467.002</b>	<b>(286.983)</b>	<b>10.236.117</b>	<b>(9.225.253)</b>	<b>68.199.033</b>	<b>(47.922.582)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.701.159</b>	<b>-</b>	<b>28.420.361</b>	<b>(28.369.431)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>316.260</b>	<b>(20.316.820)</b>	<b>11.218.863</b>

Las descripciones de los principales negocios y servicios que realiza BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta propia y de terceros se encuentran descritos en Nota 1.

Periodo comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2022

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		TOTAL	
	Utilidad	Pérdida	Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros		Utilidad	Pérdida		
	M\$	M\$	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Util.	Pérd.	Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Util.	Pérd.	Utilidad	Pérdida		
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	2.099.062	(167.514)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.931.548
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	208.091	(532.569)	7.062.868	(8.584.395)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1.846.005
Renta Fija	-	-	31.312	(76.866)	4.373.891	(4.347.708)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19.371)
Contratos De Recompras	-	-	(14.101)	(34.758)	7.974.974	(3.530.642)	-	-	9.299	-	35.584.491	(34.048.830)	-	-	-	-	-	5.940.433
Simultaneas	-	-	-	-	-	-	-	-	2.975.743	-	-	-	-	-	-	-	-	2.975.743
Prestamos De Acciones	-	-	158.983	(47.118)	1.054.262	(180.058)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	986.069
Derivados	-	-	(10.880.837)	798.254	21.078.943	(11.178.691)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(182.331)
Adm. De Cartera	13.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.769
Custodia De Valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa De Moneda Extranjera	-	-	-	-	6.142.974	(1.776.532)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.366.442
Otras	51.017	-	-	-	883.421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.905.717)	(1.971.279)
Gasto por Financiamiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.854.314)	(4.854.314)
Gastos De Administración y Comercialización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.412.096)	(3.412.096)
Diferencial De Cambio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.487.940	(51.844.288)	(3.356.348)	
Inversiones Permanentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.477	-	25.477	
Otros Ingresos y Gastos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.537	(40.713)	34.824	
Impuesto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.697.600	-	1.697.600	
<b>Total</b>	<b>2.163.848</b>	<b>(167.514)</b>	<b>(10.496.552)</b>	<b>106.943</b>	<b>48.571.333</b>	<b>(29.598.026)</b>			<b>2.985.042</b>		<b>35.584.491</b>	<b>(34.048.830)</b>			<b>50.286.554</b>	<b>(63.057.128)</b>	<b>2.330.161</b>	

Las descripciones de los principales negocios y servicios que realiza BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta propia y de terceros se encuentran descritos en Nota 1.

Periodo comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre 2021

Resultado por línea de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Otros		TOTAL
	Utilidad	Pérdida	Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros		Utilidad	Pérdida	
			Utilidad	Pérdida	Utilidad	Pérdida	Util.	Pérd.	Utilidad	Pérdida	Util.	Pérd.	Utilidad	Pérdida			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Intermediación	2.544.345	(97.260)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.447.085
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	66.682	57.397	5.636.727	(3.782.291)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.978.515
Renta Fija	-	-	6.079	(80.196)	2.263.270	(1.869.570)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319.583
Contratos De Recompras	-	-	2.983	(135.763)	4.525.560	156.903	-	-	1.707	-	10.796.710	(10.737.725)	-	-	-	-	4.610.375
Simultaneas	-	-	-	-	-	-	-	-	1.211.443	-	-	-	-	-	-	-	1.211.443
Prestamos De Acciones	-	-	325.573	(241.347)	212.372	(603.813)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(307.215)
Derivados	-	-	4.809.123	(4.704.843)	4.346.103	(3.961.440)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488.943
Adm. De Cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia De Valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías Financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compraventa De Moneda Extranjera	-	-	-	-	3.014.851	(195.503)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.819.348
Otras	68.652	-	-	-	64.177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(471.380)	(338.551)
Gasto por Financiamiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.820.217)	(3.820.217)
Gastos De Administración y Comercialización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.686.747)	(3.686.747)
Diferencial De Cambio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(112.263)	(371.023)	(483.286)
Inversiones Permanentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.163	-	23.163
Otros Ingresos y Gastos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.999	(70.136)	(63.137)
Impuesto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(717.223)	(717.223)
<b>Total</b>	<b>2.612.997</b>	<b>(97.260)</b>	<b>5.210.440</b>	<b>(5.104.752)</b>	<b>20.063.060</b>	<b>(10.255.714)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.213.150</b>	<b>-</b>	<b>10.796.710</b>	<b>(10.737.725)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(82.101)</b>	<b>(9.136.726)</b>	<b>4.482.079</b>

Las descripciones de los principales negocios y servicios que realiza BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta propia y de terceros se encuentran descritos en Nota 1

## 27. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

### a) **Compromisos directos:**

La Sociedad al 30 de septiembre de 2022 no mantiene garantías por éste concepto.

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

La Sociedad al 30 de septiembre de 2022 no mantiene garantías por éste concepto.

### c) **Legales:**

#### **Al 30 de septiembre de 2022**

Demanda en juicio arbitral ante el árbitro, señor Sergio Urrejola Monckeberg, interpuesta con fecha 9 de marzo de 2017 por Bci Corredor de Bolsa S.A. en contra de la sociedad Administradora de Transportes y Bodegajes Limitada. Bci Corredor de Bolsa S.A. demandó el pago de la suma de \$56.771.641 (cincuenta y seis millones setecientos setenta y un mil seiscientos cuarenta y un pesos), más los intereses y reajustes que correspondan, por una deuda originada a partir de operaciones simultáneas que la demandada instruyó en el año 2013. Con fecha 29 de diciembre de 2017, se dictó sentencia definitiva, acogiendo la demanda en todas sus partes y condenando a la demandada a pagar la suma \$56.771.641 más los intereses y reajustes que se devenguen desde que la sentencia quede ejecutoriada (10 días judiciales contados desde el 29 de diciembre de 2017). La sentencia se encuentra firme y ejecutoriada. Posteriormente, con fecha 26 de abril de 2018, la Sociedad presentó una demanda ejecutiva para el cobro de la referida suma ante el 9° Juzgado Civil de Santiago, ROL C-12633-2018, dictándose el correspondiente mandamiento de ejecución y embargo con fecha 15 de mayo de 2018. Con fecha 25 de junio de 2019 se dictó sentencia definitiva, rechazándose las excepciones interpuestas por la contraparte, y con expresa condena en costas. Con fecha 17 de septiembre de 2019, la demandada solicitó alzamiento de embargo, consignando \$56.771.641 en la cuenta corriente del Tribunal. Luego, con fecha 20 de noviembre de 2020, la demandada interpuso recursos de casación en la forma y en el fondo en contra de dicha sentencia ante la Corte Suprema bajo el Rol 138664-2020. Con fecha 5 de julio de 2022, la Corte Suprema declaró inadmisibles los recursos de casación en la forma y rechazó el recurso de casación en el fondo. Posteriormente, con fecha 21 de julio de 2022 el Tribunal proveyó la liquidación del crédito y fijó con fecha 27 de julio de 2022 las costas personales en la suma de \$500.000. Con fecha 01 de agosto de 2022 se solicitó se girara cheque por la suma de \$56.771.641 en favor de la ejecutante. Posteriormente, con fecha 03 de agosto de 2022 se ordenó girar el referido cheque por parte del Tribunal, el que fue definitivamente girado con fecha 13 de agosto de 2022. Con fecha 17 de agosto de 2022 se certificó la entrega del cheque a los apoderados de la ejecutante. Actualmente la causa se encuentra con un saldo pendiente por ejecutar correspondiente a \$8.152.849, de conformidad con la liquidación de crédito de fecha 21 de julio de 2022.

Demanda de procedimiento ordinario de mayor cuantía ante el 27° Juzgado de Letras en lo Civil de Santiago, ROL C-14668-2018, notificada con fecha 26 de septiembre de 2018 por Administradora de Transportes y Bodegajes Limitada en contra de —entre otras personas— la Sociedad, su Gerente General y abogados. La demanda tiene por objeto que se declare la obligación de los demandados de indemnizar los supuestos perjuicios causados como consecuencia de la responsabilidad extracontractual que se les atribuye por haber supuestamente engañado al árbitro, señor Sergio Urrejola Monckeberg, para obtener la sentencia favorable en el juicio arbitral iniciado por Bci Corredor de Bolsa S.A. en contra de la sociedad Administradora de Transportes y Bodegajes Limitada. Con fecha 26 de octubre de 2018, la Sociedad interpuso un escrito de excepciones dilatorias a la demanda alegando la incompetencia del Tribunal para conocer del asunto, la cual fue acogida por resolución de fecha 8 de abril de 2020. Dicha resolución fue objeto de un recurso de reposición con apelación en subsidio por la parte demandante. Por resolución de fecha 5 de mayo de 2020, se acogió a tramitación el recurso de apelación en el solo efecto devolutivo, remitiéndose los antecedentes a la Corte de Apelaciones de Santiago con fecha 15 de junio de 2020. La causa ante la Corte de Apelaciones de Santiago se tramitó bajo el Rol 7373-2020. Con

fecha 17 de diciembre de 2021, la referida Corte de Apelaciones revocó la resolución de fecha 8 de abril de 2020 dictada por el 27° Juzgado Civil de Santiago y, en consecuencia, rechazó la excepción dilatoria de incompetencia del Tribunal opuesta por la Sociedad. El 31 de agosto de 2022 se alegó por los codemandados, BCS y don Juan Ponce, abandono de procedimiento al haber transcurrido más de 6 meses desde la última gestión útil. Adicionalmente Bci Corredor de Bolsa interpuso un incidente de nulidad procesal respecto a la resolución dictada por la Corte de Apelaciones el 17 de diciembre de 2021 en razón de no haberse notificado de la forma que dispone la ley y promovió igualmente el abandono de procedimiento. La parte demandante evacuó traslado respecto del incidente de abandono del procedimiento con fecha 10 de septiembre de 2022. Actualmente la causa se encuentra pendiente la resolución del incidente de abandono del procedimiento, con autos para fallo desde el 15 de septiembre de 2022.

#### d) Custodia de Valores

Al 30 de septiembre de 2022

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	878.236.830	289.046.530	505.898	-	-	-	1.167.789.258
Administración de cartera	1.472.351	-	-	-	-	-	1.472.351
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>879.709.181</b>	<b>289.046.530</b>	<b>505.898</b>	-	-	-	<b>1.169.261.609</b>
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	85,96%	91,57%	0%	0%	0%	0%	87,42%

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	4.825.584	1.753.415	-	-	-	-	6.578.999
Administración de cartera	53.926	-	-	-	-	-	53.926
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4.879.510</b>	<b>1.753.415</b>	-	-	-	-	<b>6.632.925</b>
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	85,55%	17,04%	0%	0%	0%	0%	67,44%

Al 31 de Diciembre de 2021

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	1.004.503.069	329.397.772	103.701	-	-	-	1.334.004.542
Administración de cartera	1.867.873	-	-	-	-	-	1.867.873
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.006.370.942</b>	<b>329.397.772</b>	<b>103.701</b>	-	-	-	<b>1.335.872.415</b>
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	90,50%	85,20%	0%	0%	0%	0%	89,19%

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	4.609.258	1.789.477	3.819	-	-	-	6.402.554
Administración de cartera	89.743	-	-	-	-	-	89.743
Administración de ahorro previsional voluntario	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4.699.001</b>	<b>1.789.477</b>	<b>3.819</b>	-	-	-	<b>6.492.297</b>
Porcentaje de Custodia en D.C.V. (%)	78,66%	6,12%	0%	0%	0%	0%	58,62%



**Procedimiento en relación al servicio de custodia de valores de terceros:**

De acuerdo a circular N°1962 del 19-01-2010 BCI Corredor de Bolsa S.A., implemento el punto 2 “Auditoria de Procesos y controles relativos a la Custodia de Valores de terceros”

**e) Garantías personales:**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021

Detalle	30-09-2022	31-12-2021
	M\$	M\$
Garantía arriendo Rentas Inmobiliarias Amanecer S.A.	-	-
Garantía arriendo Inversiones Nyar II S.A	15.564	15.564
Garantía arriendo Inversiones Nyar II S.A	-	-
<b>Total</b>	<b>15.564</b>	<b>15.564</b>

**f) Garantías por operaciones:**

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad tiene constituidas garantías de los compromisos por operaciones simultáneas en la BCS, Bolsa de Valores, y cuya valorización asciende a M\$ 74.844.019 (al 31 de diciembre 2021 M\$ 76.147.235)

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV, en la BCS, Bolsa de Valores por M\$ 8.324.623 (al 31 de diciembre 2021 M\$ 24.081.407)

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV en derivados, en la BCS M\$ 294.889 (al 31 de diciembre 2021 M\$ 604.889)

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad mantiene constituidas garantías en el extranjero para operaciones de mercado internacional por M\$ 48.584 (al 31 de diciembre 2021 M\$ 42.814)

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad mantiene boletas en garantía por M\$ 422 (al 31 de diciembre 2021 M\$ 15.237)

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad mantiene constituida una garantía ascendente a UF 20.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo N° 30 de la Ley 18.045, que es asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores y cuyos beneficiarios son los acreedores, presentes o futuros que tenga o llegare a tener en razón de sus operaciones de corredor de bolsa. Esta garantía corresponde a una póliza contratada el 19 de agosto de 2022 N°330-22-00033372 y cuya vigencia es hasta el 19 de agosto de 2023 con la Compañía de Seguros de Mapfre Garantía y Crédito, siendo BCS, Bolsa de Valores, el representante de los posibles acreedores beneficiarios.

Al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad. mantiene constituida una garantía ascendente a UF 20.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo N° 30 de la Ley 18.045, que es asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores y cuyos beneficiarios son los acreedores, presentes o futuros que tenga o llegare a tener en razón de sus operaciones de corredor de bolsa. Esta garantía corresponde a una póliza contratada el 19 de agosto de 2020 N°330-21-00031042 y cuya vigencia es hasta el 19 de agosto de 2022 con la Compañía de Seguros de Mapfre Garantía y Crédito, siendo BCS, Bolsa de Valores, el representante de los posibles acreedores beneficiarios.

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad mantiene constituida una garantía ascendente a UF 10.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo N° 12 y siguientes y 99 y siguientes todos de la Ley N° 20.712, que garantiza el fiel cumplimiento de las obligaciones de Bci Corredor de bolsa por la administración de fondos y cartera de terceros, cuya vigencia es a contar del 18 de noviembre de 2021 hasta el 17 de noviembre de 2022.

Al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad mantiene constituida una garantía ascendente a UF 10.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo N° 12 y siguientes y 99 y siguientes todos de la Ley N° 20.712, que garantiza el fiel cumplimiento de las obligaciones de Bci Corredor de bolsa por la administración de fondos y cartera de terceros, cuya vigencia es a contar del 18 de noviembre de 2021 hasta el 17 de noviembre de 2022.

**g) Seguro por fidelidad funcionaria o fidelidad de empleados**

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad cuenta con un seguro tomado con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., que ampara al Banco Crédito e Inversiones y a sus filiales cuya vigencia es a contar del 31 de mayo de 2022 hasta el 30 de noviembre de 2023, con una cobertura de UF 500.000.

Al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad cuenta con un seguro tomado con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., que ampara al Banco Crédito e Inversiones y a sus filiales cuya vigencia es a contar del 30 de noviembre de 2020 hasta el 31 de mayo de 2022, con una cobertura de UF 500.000.

**28. PATRIMONIO**

**a) Capital**

Al 30 de septiembre de 2022

Capital		30-09-2022
		M\$
Saldo Inicial al 1/01/2022		4.993.595
Aumentos de capital		-
Disminución de capital		-
Otros		-
<b>Total</b>		<b>4.993.595</b>
<b>Total accionistas o socios</b>	2	
<b>Total acciones</b>	2.000	<b>Capital social</b> 4.993.595
<b>Total acciones suscritas por pagar</b>	0	<b>Capital suscrito por pagar</b> -
<b>Total acciones pagadas</b>	2.000	<b>Capital pagado</b> 4.993.595

Al 31 de diciembre de 2021

Capital		31-12-2021
		M\$
Saldo Inicial al 1/01/2020		4.993.595
Aumentos de capital		-
Disminución de capital		-
Otros		-
<b>Total</b>		<b>4.993.595</b>
<b>Total accionistas o socios</b>	2	
<b>Total acciones</b>	2.000	<b>Capital social</b> 4.993.595
<b>Total acciones suscritas por pagar</b>	0	<b>Capital suscrito por pagar</b> -
<b>Total acciones pagadas</b>	2.000	<b>Capital pagado</b> 4.993.595

## b) Reservas

Al 30 de septiembre de 2022

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2022	1.309.400	(347.043)	962.357
Resultados integrales del ejercicio	(19.706)	-	(19.706)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-
Otros	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.289.694</b>	<b>(347.043)</b>	<b>942.651</b>

Al 31 de diciembre de 2021

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01/01/2021	1.615.291	(347.043)	1.268.248
Resultados integrales del ejercicio	(305.891)	-	(305.891)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-
Otros	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.309.400</b>	<b>(347.043)</b>	<b>962.357</b>

## c) Resultados Acumulados

Resultados acumulados	30-09-2022
	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2022	103.941.244
Resultado del ejercicio	14.481.165
Dividendos pagados	(15.943.835)
Otros	-
<b>Total</b>	<b>102.478.574</b>

Resultados acumulados	31-12-2021
	M\$
Saldo Inicial al 01/01/2021	101.930.144
Resultado del ejercicio	15.943.835
Dividendos pagados	(13.932.735)
Otros	-
<b>Total</b>	<b>103.941.244</b>

## 29. SANCIONES

Durante el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2022, y durante el período que media a la fecha, la Sociedad recibió las sanciones que se indican por parte de CCLV Contraparte Central S.A. y la CMF.

### Comisión para el Mercado Financiero

Sanciones al 30 de septiembre de 2022		
Fecha	Referencia	Sanción
04-03-2022	<p>Aplica multa por infracción a la Sección IV “De los registros y la documentación de respaldo” de la Norma de Carácter General N° 380 de la CMF.</p> <p>Con fecha 23 de marzo de 2022, la Sociedad interpuso Reclamo de Ilegalidad en contra de la mencionada resolución sancionatoria, el cual se encuentra ingresado y proveído en la Ilustre Corte de Apelaciones de Santiago, bajo el Rol Contencioso Administrativo N° 138-2020. Con fecha 7 de abril de 2022, la CMF, representada por el Consejo de Defensa del Estado, evacuó el informe solicitado por la Corte de Apelaciones, como parte de la tramitación del Reclamo de Ilegalidad mencionado, encontrándose en Reclamo pendiente de resolución.</p>	UF 300

### CCLV, Contraparte Central S.A.

Sanciones al 30 de septiembre de 2022			
Fecha	Referencia	Tipo de Infracción	Sanción
17-02-2022	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	A	Sin sanción pecuniaria
07-03-2022	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	A	Sin sanción pecuniaria
12-04-2022	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso extraordinario.	B	UF 50
14-06-2022	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de verificación.	B	UF 3,17
17-06-2022	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	A	Sin sanción pecuniaria
12-08-2022	Anulación de órdenes aceptadas.	B	UF 10
15-09-2022	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso extraordinario.	B	UF 51,65
21-09-2022	Atraso en la provisión de valores resuelto durante el proceso de complemento.	A	Sin sanción pecuniaria

### **30. HECHOS RELEVANTES**

Durante el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2022 y durante el período que media a la fecha, han ocurrido los siguientes hechos relevantes relacionados a la Sociedad:

#### **Hechos esenciales**

Mediante hecho esencial de fecha 24 de marzo de 2022, la Sociedad comunicó que la Junta Ordinaria de Accionistas de la Sociedad celebrada el 15 de marzo de 2022, adoptó los siguientes acuerdos: 1. Se aprobó la memoria, el balance general, estados financieros e informe de los auditores externos correspondiente al ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021; 2. Se acordó distribuir dividendos con cargo a las utilidades del ejercicio 2021, por un valor de \$15.943.834.905; 3. Se acordó mantener las remuneraciones de los directores de la Sociedad; 4. Se acordó la renovación completa de los miembros del directorio, resultando elegidos por un período de tres años, a contar de la fecha de la Junta Ordinaria de Accionistas, don José Luis de la Rosa Muñoz, doña Francisca Dussaillant Lehmann, don Tomás Flanagan Margozzini, don José Miguel Ried Undurraga y don Hernán Díaz Peñafiel; 5. Se designó como auditores externos para el ejercicio 2022 a la empresa KPMG Auditores Consultores SpA; y 6. Se designó al periódico “El Mercurio de Santiago” para realizar las publicaciones legales que debe efectuar la Sociedad.

### **31. HECHOS POSTERIORES**

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios, no han ocurrido otros hechos posteriores significativos que afecten los Estados Financieros Intermedios de la Sociedad.

\* \* \* \* \*