



ESTADOS FINANCIEROS

(Expresados en Miles de pesos chilenos)

*Por los períodos de nueve y tres meses terminados al
30 de septiembre de 2021 y 2020 y por el ejercicio
terminado al 31 de diciembre de 2020*



INDICE

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA.....	4
ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES	5
ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES.....	6
ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	7
ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO.....	8
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS	9
NOTA 1 - INFORMACION GENERAL.....	9
NOTA 2 - BASES DE PREPARACION.....	14
NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES.....	15
NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO.....	33
NOTA 5 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS.....	38
NOTA 6 - REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO	39
NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	40
NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA.....	40
NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA.....	43
NOTA 10 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - CARTERA PROPIA.....	46
NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO.....	46
NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS	47
NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION.....	48
NOTA 14 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA	51
NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS	52
NOTA 16 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR	69
NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES.....	70
NOTA 18 - INTANGIBLES	74
NOTA 19 - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.....	75
NOTA 20 - OTROS ACTIVOS.....	76
NOTA 21 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	76
NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO	77
NOTA 23 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	79
NOTA 24 - ACREEDORES POR INTERMEDIACION	80
NOTA 25 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA	81
NOTA 26 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR	82

NOTA 27 – PROVISIONES	82
NOTA 28 - RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO	83
NOTA 29 - IMPUESTOS POR COBRAR Y PAGAR E IMPUESTOS DIFERIDOS	84
NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.....	86
NOTA 31 - PATRIMONIO	88
NOTA 32 - CAUCIONES OBTENIDAS POR TERCEROS	90
NOTA 33- SANCIONES	90
NOTA 34 - HECHOS RELEVANTES	90
NOTA 35 - HECHOS POSTERIORES.....	91

\$ - Pesos chilenos

M\$ - Miles de pesos chilenos

UF - Unidades de Fomento

US\$ - Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica

IVP - Índice de valor promedio

€ - Euro

NIC - Norma Internacional de Contabilidad

NIIF - Normas Internacionales de Información Financiera

ESTADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(Cifras en miles de pesos chilenos – M\$)

ACTIVOS		Notas	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
11.01.00	Efectivo y efectivo equivalente	7	14.592.065	14.561.910
11.02.00	Instrumentos financieros		129.637.060	126.106.748
11.02.10	A valor razonable - cartera propia disponible	9	28.240.248	39.330.352
11.02.11	Renta variable (IRV)		3.962.037	3.154.334
11.02.12	Renta fija e Intermediación financiera (IRF e IIF)		24.278.211	36.176.018
11.02.20	A valor razonable - cartera propia comprometida	9	99.024.688	85.066.066
11.02.21	Renta variable		-	-
11.02.22	Renta fija e intermediación financiera		99.024.688	85.066.066
11.02.30	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	12	2.372.124	1.710.330
11.02.40	A costo amortizado - cartera propia disponible	10	-	-
11.02.50	A costo amortizado - cartera propia comprometida		-	-
11.02.60	A costo amortizado - operaciones de financiamiento	11	-	-
11.02.61	Operaciones de compra con retroventa sobre IRV		-	-
11.02.62	Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF		-	-
11.02.63	Otras		-	-
11.03.00	Deudores por intermediación	13	14.341.860	14.031.052
11.04.00	Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	14	7.363.936	-
11.05.00	Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	15	31.822	3.972
11.06.00	Otras cuentas por cobrar	16	1.689.459	4.160.943
11.07.00	Impuestos por cobrar	29	1.013.611	-
11.08.00	Impuestos diferidos	29	700.620	68.660
11.09.00	Inversiones en sociedades	17	1.664.372	2.083.382
11.10.00	Intangibles	18	87.828	81.495
11.11.00	Propiedad, plantas y equipos	19	389.477	425.291
11.12.00	Otros activos	20	3.841.120	4.965.914
10.00.00	TOTAL ACTIVOS		175.353.230	166.489.367

PASIVOS Y PATRIMONIO		Notas	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
21.01.00	Pasivos financieros		102.134.209	86.054.247
21.01.10	A valor razonable	21	-	-
21.01.20	A valor razonable - instrumentos financieros derivados	12	2.763.896	802.416
21.01.30	Obligaciones por financiamiento	22	99.370.311	85.251.829
21.01.31	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRV		-	-
21.01.32	Operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF		98.868.793	84.612.888
21.01.33	Otras		501.518	638.941
21.01.40	Obligaciones con bancos e instituciones financieras	23	2	2
21.02.00	Acreedores por intermediación	24	13.718.094	13.151.936
21.03.00	Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	25	7.369.302	17.583.037
21.04.00	Cuentas por pagar a entidades relacionadas	15	-	-
21.05.00	Otras cuentas por pagar	26	18.349.945	15.871.552
21.06.00	Provisiones	27	317.077	74.912
21.07.00	Impuesto por pagar	29	13.434	923.776
21.08.00	Impuestos diferidos		-	-
21.09.00	Otros pasivos		-	-
21.00.00	Total pasivos		141.902.061	133.659.460
	Patrimonio			
22.01.00	Capital	31	18.394.124	18.394.124
22.02.00	Reservas	31	108.127	1.594.670
22.03.00	Resultados acumulados	31	12.841.113	8.075.614
22.04.00	Resultado del ejercicio	31	2.107.805	4.765.499
22.05.00	Dividendos provisorios o participaciones		-	-
22.00.00	Total patrimonio		33.451.169	32.829.907
20.00.00	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		175.353.230	166.489.367

Las notas 1 a 35, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios.

ESTADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Al de 30 de septiembre de 2021 y 2020
(Cifras en miles de pesos chilenos – M\$)

ESTADOS DE RESULTADOS		Notas	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2020 30.09.2020	01.07.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020
			M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado por intermediación						
30.10.01	Comisiones por operaciones bursátiles	28	2.236.788	2.449.073	531.606	890.817
30.10.02	Comisiones por operaciones extrabursátiles		-	-	-	-
30.10.03	Gastos por comisiones y servicios	28	(802.818)	(728.333)	(249.873)	(248.518)
30.10.04	Otras comisiones	28	560.507	607.542	160.970	171.731
30.10.00	Total resultado por Intermediación		1.994.477	2.328.282	442.703	814.030
Ingresos por servicios						
30.20.01	Ingresos por administración de cartera		-	-	-	-
30.20.02	Ingresos por custodia de valores		-	-	-	-
30.20.03	Ingresos por asesorías financieras		215.391	3.049	-	-
30.20.04	Otros ingresos por servicios	28	256.961	226.708	76.798	68.481
30.20.00	Total ingresos por servicios		472.352	229.757	76.798	68.481
Resultado por instrumentos financieros						
30.30.01	A valor razonable	28	5.019.459	7.475.233	1.710.445	4.343.647
30.30.02	A valor razonable - Instrumentos financieros derivados	28	1.993.662	(2.586.992)	(1.238.226)	768.142
30.30.03	A costo amortizado		-	-	-	-
30.30.04	A costo amortizado - Operaciones de financiamiento	28	32.532	198.094	5.981	9.627
30.30.00	Total resultado por instrumentos financieros		7.045.653	5.086.335	478.200	5.121.416
Resultado por operaciones de financiamiento						
30.40.01	Gastos por financiamiento	28	(2.171.794)	(1.677.102)	(626.997)	(616.094)
30.40.02	Otros gastos financieros	28	(290.397)	(427.076)	(100.908)	(89.856)
30.40.00	Total resultados por operaciones de financiamiento		(2.462.191)	(2.104.178)	(727.905)	(705.950)
Gastos de administración y comercialización						
30.50.01	Remuneraciones y gastos de personal		(2.102.252)	(1.467.097)	(204.622)	(443.317)
30.50.02	Gastos de comercialización		(1.879.529)	(2.048.473)	(525.683)	(757.796)
30.50.03	Otros gastos de administración		(1.153.072)	(1.145.881)	(431.040)	(351.977)
30.50.00	Total gastos de administración y comercialización		(5.134.853)	(4.661.451)	(1.161.345)	(1.553.090)
Otros resultados						
30.60.01	Reajuste y diferencia de cambio	6	372.480	808.056	390.502	(103.387)
30.60.02	Resultado de inversiones en sociedades	17	122.587	114.926	16.400	31.250
30.60.03	Otros ingresos (gastos)		(2.032)	18.802	(2.269)	3.936
30.60.00	Total otros resultados		493.035	941.784	404.633	(68.201)
30.70.00	Resultado antes de impuesto a la renta		2.408.473	1.820.529	(486.916)	3.676.686
30.80.00	Impuesto a la renta	29	(300.668)	(355.695)	238.997	(980.773)
30.00.00	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		2.107.805	1.464.834	(247.919)	2.695.913

Las notas 1 a 35, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios.

ESTADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020

(Cifras en miles de pesos chilenos – M\$)

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Notas	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
		30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
		M\$	M\$	M\$	M\$
30.00.00	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	2.107.805	1.464.834	(247.919)	2.695.913
	Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio				
31.10.00	Revalorización de propiedades, plantas y equipos	-	-	-	-
31.20.00	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	(2.036.360)	(117.680)	(1.745.010)	(53.480)
31.30.00	Participación de otros resultados integrales de inversiones en sociedades	-	-	-	-
31.40.00	Otros ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-
31.50.00	Impuesto a la renta de otros resultados integrales	549.817	31.773	471.152	14.440
31.00.00	Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	(1.486.543)	(85.907)	(1.273.858)	(39.040)
32.00.00	TOTAL RESULTADOS INTEGRALES RECONOCIDOS DEL EJERCICIO	621.262	1.378.927	(1.521.777)	2.656.873

Las notas 1 a 35, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios.

ESTADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020

(Cifras en miles de pesos chilenos – M\$)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Capital	Reservas			Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
		Activos financieros	Revalorización	Otras				
		a valor razonable por patrimonio	propiedades, planta y equipo					
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
40.10.00 Saldo inicial al 01.01.2021	18.394.124	1.590.156	-	4.514	8.075.614	4.765.499	-	32.829.907
40.20.00 Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
40.30.00 Resultados integrales del ejercicio	-	(1.486.543)	-	-	-	2.107.805	-	621.262
40.30.10 Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(1.486.543)	-	-	-	-	-	(1.486.543)
40.30.20 Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	2.107.805	-	2.107.805
40.40.00 Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	4.765.499	(4.765.499)	-	-
40.50.00 Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00 Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00 Saldo al 30.09.2021	18.394.124	103.613	-	4.514	12.841.113	2.107.805	-	33.451.169

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Capital	Reservas			Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Dividendos provisorios o participaciones	Total
		Activos financieros	Revalorización	Otras				
		a valor razonable por patrimonio	propiedades, planta y equipo					
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
40.10.00 Saldo inicial al 01.01.2020	13.394.124	1.657.280	-	4.514	3.675.965	4.399.639	-	23.131.532
40.20.00 Aumento (disminución) de capital	5.000.000	-	-	-	-	-	-	5.000.000
40.30.00 Resultados integrales del ejercicio	-	(85.907)	-	-	-	1.464.834	-	1.378.927
40.30.10 Total de ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	(85.907)	-	-	-	-	-	(85.907)
40.30.20 Utilidad (pérdida) del ejercicio	-	-	-	-	-	1.464.834	-	1.464.834
40.40.00 Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	4.399.649	(4.399.649)	-	-
40.50.00 Dividendos o participaciones distribuidas	-	-	-	-	-	-	-	-
40.60.00 Otros ajustes a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
40.00.00 Saldo al 30.09.2020	18.394.124	1.571.373	-	4.514	8.075.614	1.464.834	-	29.510.459

Las notas 1 a 35, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios.

ESTADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de septiembre de 2021 y de 2020
(Cifras en miles de pesos chilenos – M\$)

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		01.01.2021	01.01.2020
METODO DIRECTO		30.09.2021	30.09.2020
		M\$	M\$
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION			
51.11.00	Comisiones recaudadas (pagadas)	2.251.437	2.328.282
51.12.00	Ingreso (egreso) neto por cuenta de clientes	5.124.756	14.125.702
51.13.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a valor razonable	(3.707.839)	7.952.035
51.14.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros derivados	2.238.594	319.184
51.15.00	Ingreso (egreso) neto por instrumentos financieros a costo de amortizado	-	-
51.16.00	Ingreso (egreso) neto por asesorías financieras, administración de cartera y custodia	215.391	-
51.17.00	Gastos de administración y comercialización pagados	(5.328.131)	(5.184.356)
51.18.00	Impuestos pagados	(2.998.356)	(1.212.291)
51.19.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de la operación	1.167.288	(5.081.225)
51.10.00	Flujo neto originado por actividades de la operación	(1.036.860)	13.247.331
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
52.11.00	Ingreso (egreso) neto por pasivos financieros	(119.783)	(13.582.757)
52.12.00	Ingreso (egreso) neto por financiamiento de partes relacionadas	13.217	(53.908)
52.13.00	Aumento de capital	-	5.000.000
52.14.00	Reparto de utilidades y de capital	-	-
52.15.00	Otros ingresos (egresos) netos por actividades de financiamiento	-	-
52.10.00	Flujo neto originado por actividades de financiamiento	(106.566)	(8.636.665)
FLUJO NETO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSION			
53.11.00	Ingreso por venta de propiedades, planta y equipos	550	-
53.12.00	Ingreso por venta de inversiones en sociedades	-	-
53.13.00	Dividendos y otros ingresos percibidos de inversiones en sociedades	205.506	159.677
53.14.00	Incorporación de propiedades, planta y equipos	-	(11.095)
	Compras de activos intangibles	(11.383)	-
53.15.00	Inversiones en sociedades	-	-
53.16.00	Otros ingresos (egresos) netos de inversión	-	-
53.10.00	Flujo neto originado por actividades de inversión	194.673	148.582
50.10.00	Flujo neto total positivo (negativo) del período	(948.753)	4.759.248
50.20.00	Efecto de la variación por tipo de cambio sobre el efectivo y efectivo equivalente	978.908	264.662
50.30.00	VARIACION NETA DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	30.155	5.023.910
50.40.00	SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	14.561.910	8.078.273
50.00.00	SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	14.592.065	13.102.183

Las notas 1 a 35, forman parte integral de los presentes estados financieros intermedios.

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL

Tanner Corredores de Bolsa S.A. (en adelante, “la Sociedad”) es una Sociedad anónima cerrada, constituida como Sociedad colectiva comercial por escritura pública de fecha 26 de diciembre de 1939, otorgada en la Notaría de Santiago de don Javier Echeverría Vial, y transformada en Sociedad Anónima por escritura pública de fecha 27 de julio de 1983, otorgada en la Notaría de Santiago de don Enrique Morgan Torres. La Sociedad se encuentra inscrita en el Registro de Corredores de Bolsa y Agentes de Valores bajo el N°63 y está sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). El domicilio social es Avenida Apoquindo N°3650, Oficina 902, Las Condes, Santiago de Chile. Su Rol Único Tributario N° 80.962.600-8.

La Sociedad tiene por objeto la intermediación y corretaje de valores, dedicándose también a la compra o venta de valores por cuenta propia con ánimo de transferir derechos sobre los mismos, cumpliendo para ello con los requisitos legales y reglamentarios correspondientes. Además, la Sociedad puede realizar las actividades complementarias que autorice la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los accionistas de la Sociedad se muestran a continuación:

Accionistas de la Sociedad:	Porcentaje (%)	Acciones (N°)
Tanner Investments SpA (*)	58,4128%	5.463.062
Financo S.A.	39,5562%	3.699.499
Sebastian Zarzar Ives	2,0310%	189.948
Totales	100,00%	9.352.509

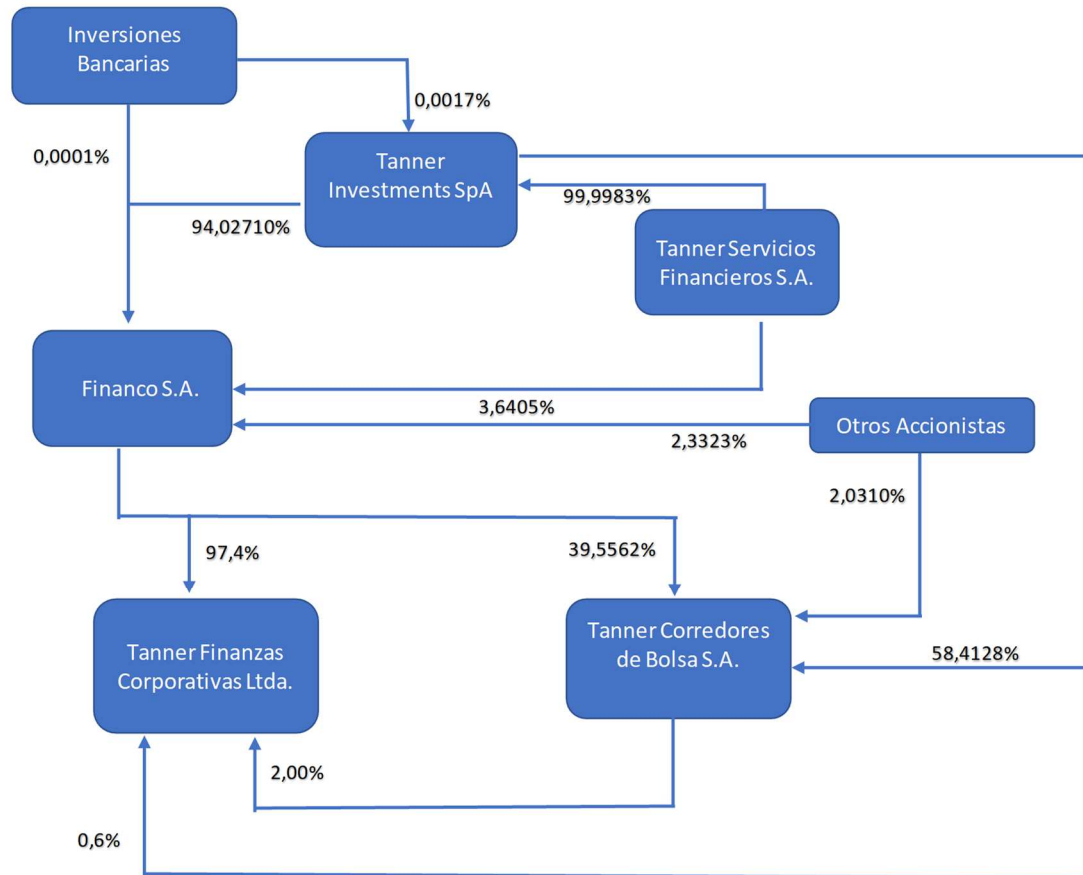
(*) La Sociedad es controlada por Tanner Servicios Financieros S.A.

Nuestros estados financieros son auditados por KPMG Auditores Consultores SpA., que se encuentran inscritos en el Registro de Auditores bajo el N°9 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Los estados financieros intermedios de la Sociedad correspondientes al 30 de septiembre de 2021 han sido aprobados por el Directorio con fecha 27 de octubre de 2021.

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL, continuación

A continuación, se presentan las entidades relacionadas con la Sociedad:



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

Los productos o servicios ofrecidos por la Sociedad se orientan a su actividad como intermediario de valores, abordando los negocios propios de su giro exclusivo. Entre los productos o servicios podemos destacar: (i) la compraventa de acciones; (ii) la compraventa de instrumentos de renta fija e intermediación financiera, en rueda y fuera de rueda; (iii) la compraventa de moneda extranjera, tanto en el mercado spot como futuro; (iv) las operaciones de retrocompra; (v) las operaciones de préstamos y venta corta de valores; (vi) la colocación de cuotas de fondos mutuos y fondos de inversión; (vii) las operaciones a plazo de renta variable o simultáneas; (viii) la asesoría y comisión para la compra y venta de valores en mercados extranjeros, y (ix) la asesoría en materias financieras.

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL, continuación

Operaciones por cuenta de terceros:

Intermediación de instrumentos de renta fija e intermediación financiera: Corresponde a la compra y venta de instrumentos de renta fija e intermediación financiera, tanto a través de la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, como fuera de rueda de las cuales se obtienen ingresos vía comisiones cobradas a clientes, o producto de la diferencia de tasas en las operaciones de intermediación.

Intermediación de renta variable: Se permite a los clientes comprar y/o vender todas las acciones transadas en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, y en la Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores, de las cuales se obtienen los ingresos vía comisiones cobradas a los clientes.

Operaciones simultáneas por cuenta de clientes: Las operaciones simultáneas u operaciones a plazo de instrumentos de renta variable, permiten a los clientes obtener financiamiento con acciones disponibles, o adquirir acciones sin tener los recursos, recibiendo de un tercero, el financiamiento de la operación.

Por su parte, quién financia la simultánea adquiere una rentabilidad fija a cambio. Se obtienen los ingresos vía comisión cobradas a los clientes.

Compraventa de moneda extranjera: Corresponde a la intermediación de las operaciones de compra y venta de distintas monedas, se obtienen ingresos por los spreads de cada transacción.

Pactos de ventas con compromiso de retro compra: Corresponde a operaciones en que la Sociedad vende a sus clientes determinados valores de oferta pública, efectuando simultáneamente con el mismo cliente un compromiso de compra por los valores vendidos.

Asesorías financieras: Corresponde a asesorías entregadas a clientes orientadas a decisiones de inversión.

Contratos forward de compra y venta de monedas: Corresponde a negocio de inversión o cobertura a plazo mediante contratos de forwards de monedas, este negocio implica el entero de garantías y se obtienen ingresos mediante margen generado por cada transacción.

Colocación de cuotas de fondos mutuos y fondos de inversión: Permite a los clientes invertir sus dineros en cuotas de fondos mutuos o fondos de inversión, por lo cual la Sociedad es remunerada a través de una comisión de distribución de cuotas que percibe de las Administradoras responsables de los fondos.

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL, continuación

Compra y venta de valores en mercados de valores extranjeros: Según lo autorizado por la Circular N°1046, de la CMF, la Sociedad realiza como actividad complementaria de asesorías, estudios y comisión en la compra y venta de valores extranjeros a través de intermediarios extranjeros debidamente autorizadas.

Por cuenta propia, realiza las siguientes operaciones:

Compra y venta de renta fija: Corresponde a la compra y venta de instrumentos de renta fija e intermediación financiera y se obtienen ingresos por el devengo de estas y por las ganancias de capital.

Operaciones simultáneas: Corresponde al negocio de financiamiento de simultáneas tanto para clientes como financiamiento de otros corredores. Se obtienen ingresos vía margen aplicado a cada transacción. A la fecha de estos estados financieros, Tanner Corredores de Bolsa S.A., sólo ha realizado financiamiento a clientes.

Operaciones de moneda extranjera: Corresponde a las operaciones de compra y venta de monedas y operaciones de futuro realizadas para evitar descalces por posiciones de terceros o propias que deben ser mantenidas en la moneda de origen. Se obtienen ingresos producto de la variación de tipo de cambio.

Operaciones de compra y venta en mercados extranjeros: Corresponde a la compra y venta de instrumentos extranjeros a través de la plataforma que provee el custodio global, obteniendo ingresos producto del devengo, de los mismos o las ganancias de capital asociadas a estas inversiones.

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL, continuación

A continuación, se presenta un cuadro con información de número de clientes, relacionados y no relacionados de esta Sociedad, que han operado entre los períodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, en cada uno de los mercados individualizados según el registro del Libro de Operaciones del período:

Al 30 de septiembre 2021:

Negocios/Servicios por cuenta de terceros	Nº clientes No relacionados	Nº clientes relacionados
<i>Compraventa de acciones</i>	434	11
<i>Operaciones a plazo</i>	64	-
<i>Inversiones FFMM (aportes/rescates)</i>	307	3
<i>Operaciones FWD</i>	21	1
<i>Compraventa de IIF</i>	23	2
<i>Compraventa de IIF (operaciones de retro compra/retroventa)</i>	87	18
<i>Intermediación Monetarios (incluye operaciones spot y compraventa de monedas)</i>	392	15
<i>Compraventa de IRF</i>	5	2
<i>Compraventa de IRF (operaciones de retro compra/retroventa)</i>	83	17
<i>Compra Venta de Cuotas de Fondo de Inversión (CFI)</i>	18	1

El total de cliente que operaron en uno o más negocios, durante el período enero – septiembre 2021 es de 1.490.

Al 31 de diciembre de 2020:

Negocios/Servicios por cuenta de terceros	Nº clientes No relacionados	Nº clientes relacionados
<i>Compraventa de acciones</i>	582	12
<i>Operaciones a plazo</i>	116	3
<i>Inversiones FFMM (aportes/rescates)</i>	411	6
<i>Operaciones FWD</i>	34	1
<i>Compraventa de IIF</i>	39	1
<i>Compraventa de IIF (operaciones de retro compra/retroventa)</i>	85	14
<i>Intermediación Monetarios (incluye operaciones spot y compraventa de monedas)</i>	374	26
<i>Compraventa de IRF</i>	6	4
<i>Compraventa de IRF (operaciones de retro compra/retroventa)</i>	82	14
<i>Compra Venta de Cuotas de Fondo de Inversión (CFI)</i>	10	-

El total de cliente que operaron en uno o más negocios, durante el ejercicio 2020 es de 1.123.

NOTA 2 - BASES DE PREPARACION

a) Bases de presentación y medición

Los estados financieros intermedios de la Sociedad, correspondientes a los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 han sido preparados de acuerdo con la NIC 34 Información financiera intermedia incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante “IASB”) e instrucciones de presentación de acuerdo, a lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), en la Circular N°1992.

La preparación de los estados financieros intermedios conforme a lo descrito precedentemente requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Sociedad.

Los estados financieros intermedios han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de ciertos activo y pasivos financieros medidos a valor razonable.

b) Período cubierto

Los presentes estados financieros intermedios cubren los estados de situación financiera, para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

Los estados intermedios de resultados integrales cubren los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, respectivamente.

Los estados intermedios de cambios en el patrimonio cubren los períodos comprendidos entre el 1° de enero al 30 de septiembre de 2021 y 2020, respectivamente.

Los estados intermedios de flujo de efectivo – método directo cubren los períodos comprendidos entre el 1° de enero al 30 de septiembre de 2021 y 2020, respectivamente.

c) Moneda funcional y de presentación

Los importes incluidos en los estados financieros de la Sociedad se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional).

La moneda funcional de la Sociedad, según análisis realizado de la NIC 21 es el peso chileno, siendo esta moneda no hiperinflacionaria durante el período reportado, en los términos precisados en NIC 29.

d) Hipótesis de empresa en marcha

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

e) Reclasificaciones significativas

Para efectos de una adecuada comparación, algunas cifras de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 han sido reclasificadas al rubro que forman parte al 30 de septiembre de 2021.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

3.1- Enmiendas y mejoras

Los principales criterios aplicados en la elaboración de los presentes estados financieros intermedios han sido los siguientes:

- a) *Nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones que son de aplicación obligatoria por primera vez a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2021*

Modificaciones a las NIIFs	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2 (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 4, NIIF 7 y NIIF 16).</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021.
<i>Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 después del 30 de junio de 2021 (Modificaciones a la NIIF 16).</i>	Períodos anuales que comienzan después del 1 de abril de 2021, permitiéndose su adopción anticipada.

- b) *Nuevos pronunciamientos contables:*

Las siguientes nuevas normas, enmiendas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES,
continuación

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Modificaciones a las NIIF	
Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes en la fecha de la aplicación. Se permite adopción anticipada
Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.

La Administración de la Sociedad se encuentra evaluando si la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas tendrán un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES,
continuación

3.2 Definiciones

a) Efectivo y efectivo equivalente

El efectivo y efectivo equivalente incluye el efectivo en caja y los saldos en cuentas corrientes bancarias que posee la Sociedad. Además, se incluyen 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.

b) Transacciones y saldos en moneda extranjera

Las transacciones en una moneda distinta a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son convertidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha del Estado de Situación Financiera. Todas las diferencias son registradas con cargo o abono a resultados.

Los activos y pasivos mantenidos en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, Euros y Francos Suizos han sido convertidos a pesos chilenos, considerando el tipo de cambio observado a la fecha de cierre del ejercicio, de acuerdo con lo siguiente:

	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020
	\$	\$	\$
Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica (US\$)	811,90	710,95	788,15
Euros (€)	939,48	873,30	923,11
Francos Suizos (CHF)	869,46	804,97	854,92

Las diferencias de conversión sobre activos y pasivos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados se presentan como parte de la ganancia o pérdida a valor razonable.

Las diferencias de conversión sobre activos y pasivos financieros a costo amortizado se incluyen en el ítem reajustes y diferencias de cambio, en el Estado de Resultados.

Las transacciones en monedas distintas a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son registradas inicialmente al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción, de acuerdo con lo que establece NIC 21.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

c) Activos financieros

Reconocimiento

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

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

Clasificación

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

La Sociedad clasifica los activos financieros sobre la base del:

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

i) Activos financieros a costo amortizado

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos siguientes condiciones:

- El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el importe del capital pendiente.

En este rubro se clasifican operaciones de compra con retroventa sobre renta fija e intermediación financiera.

ii) Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales

Los activos clasificados en esta categoría corresponden a instrumentos de patrimonio, adquiridos y mantenidos sin el ánimo de ser negociados en el corto plazo. Estos instrumentos son valorados a su valor razonable y los cambios en dicho valor son reconocidos con cargo o abono a cuentas patrimoniales.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

iii) Activos financieros registrados a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de ser vendido en el corto plazo. Los activos de esta categoría se clasifican como activos corrientes. Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultado.

Los activos financieros registrados en esta categoría se clasifican en instrumentos financieros de cartera propia y comprometida, como también instrumentos financieros derivados.

Las cuotas de fondos mutuos se registran inicialmente al costo y, posteriormente, su valor se actualiza con base en su valor de mercado (valor cuota a la fecha de cierre).

d) Deudores por intermediación

Las cuentas por cobrar generadas por intermediación son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Las cuentas por cobrar se incluyen en “Deudores por Intermediación” en el estado de situación financiera.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes son valorizados inicialmente al costo, lo cual, es igual al valor de la factura, registrando el correspondiente ajuste en caso de existir evidencia objetiva de riesgo de pago por parte del cliente (deterioro). El cálculo del costo amortizado no presenta diferencias con respecto al monto facturado debido a que la transacción no tiene costos significativos asociados.

e) Inversiones en sociedades

Las inversiones en sociedades son clasificadas en dos categorías: Inversiones sin influencia significativa e instrumentos de patrimonio. La categoría de Instrumentos de patrimonio son aquellas inversiones que no fueron adquiridas con el ánimo de negociar.

Las inversiones en otras Sociedades sin influencia significativa son reconocidas a costo histórico. Un activo financiero clasificado como instrumento de patrimonio es inicialmente reconocido a su valor de adquisición más los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero.

Los instrumentos de patrimonio son posteriormente valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a cuentas de reservas en el patrimonio.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

e) Inversiones en sociedades, continuación

Los instrumentos de patrimonio que se mantienen al 30 de septiembre de 2021 corresponden a 1.000.000 de acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago y 100.000 acciones de la Bolsa Electrónica de Chile, las cuales se presentan en los estados de situación financiera.

Para determinar el precio de las acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago y según lo establecido en la Comunicación Interna N° 12.436, modificada el 12 de enero de 2015 por la Bolsa de Comercio de Santiago, señala que para poder estimar el precio de esta acción se debe utilizar únicamente la metodología VaR (valor en riesgo).

Con este objetivo, la Unidad de Riesgo Financiero de Tanner Servicios Financieros S.A., elaboró un modelo de acuerdo con la metodología antes mencionada, presentando supuestos razonables y consistentes con la normativa entregada por Cámara de Compensación y Liquidación de Valores (CCLV). A partir de esto, se calcula un valor de referencia para cada acción de la Bolsa de Comercio de Santiago de \$1.553,08 al 30 de septiembre de 2021.

El criterio de valorización de las acciones de la Bolsa Electrónica de Chile es a valor razonable por otro resultado integral determinado por el promedio de las dos últimas transacciones informada por esta entidad. La Sociedad también posee dos acciones de CCLV Contraparte Central S.A. y participa con un 2% en la propiedad de Tanner Finanzas Corporativas Ltda., las cuales se encuentran valorizadas al costo amortizado.

Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es traspasado a resultado.

Los dividendos de estas inversiones son reconocidos en resultado cuando se perciben o devengan.

f) Propiedades, planta y equipos

La Sociedad aplica el modelo de costo en la valorización de sus propiedades, planta y equipos. Para ello, con posterioridad de su reconocimiento como activo, los componentes de propiedades, planta y equipos se contabilizan por su costo menos la depreciación acumulada, y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Los costos posteriores se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos del activo fijo vayan a fluir a la Sociedad y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El valor del componente sustituido se da de baja contablemente.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

f) Propiedades, planta y equipos, continuación

Las reparaciones y mantenencias se cargan en el resultado del ejercicio en el que se incurren. La depreciación de los activos se calcula usando el método lineal, considerando el costo menos el valor residual sobre sus vidas útiles técnicas estimadas.

La depreciación de propiedades planta y equipos, es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes, considerando el valor residual estimado de éstos.

Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de los activos fijos son revisadas y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

A continuación, se presentan los principales períodos de vida útil utilizados para la depreciación de los activos:

Intervalo de años de vida útil estimada	Años
Maquinarias y equipos	1 - 3
Muebles y útiles	1 - 7
Instalaciones	1 - 3
Derecho de uso (*)	1 - 5

(*) La vida útil asignada al activo Derecho de uso está de acuerdo con la duración del contrato de arriendo, estimado por la Administración de la Sociedad.

Las ganancias o pérdidas que surgen en ventas o retiros de bienes de propiedades, planta y equipos se reconocen como resultados del período y se calculan como la diferencia entre el valor de venta y el valor neto contable del activo.

g) Intangibles

La Sociedad cuenta con software de apoyo para realizar y registrar las transacciones y procesos requeridos para resguardar la integridad de los datos e información administrada, los cuales se amortizan en el período de duración de 3 años.

El valor económico de estos activos puede ser superior al valor libro registrado. A su vez, estos son sometidos anualmente a una revisión a fin de evaluar que, su capacidad de generar beneficios futuros se mantiene.

Los activos intangibles son registrados al costo menos su amortización acumulada y pérdida por deterioro.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

h) Deterioro del valor de los activos

El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

La Sociedad mide las correcciones de valor por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, excepto en los siguientes casos, en que se mide el importe de las pérdidas crediticias esperadas de doce meses:

- instrumentos de deuda cuando se determina que tienen un riesgo crediticio bajo a la fecha de presentación; y
- otros instrumentos de deuda y saldos bancarios para los que el riesgo crediticio (es decir, el riesgo de que ocurra incumplimiento durante la vida esperada del instrumento financiero) no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial.

La Sociedad reconoce correcciones de valor para pérdidas crediticias esperadas, para:

- activos financieros a costo amortizado, y
- activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales

Para estimar las provisiones necesarias para cumplir con este criterio, se realiza un análisis individual de cada cliente, tomando variables como el máximo de días sin pagar de todas sus obligaciones, el origen comercial de las cuentas y los mitigantes asociados a cada cliente, de manera tal que se pueda determinar la exposición neta que se tiene con cada uno de estos.

Activos financieros

Las correcciones de valor por cuentas por cobrar comerciales y activos del contrato siempre se miden por un importe igual al de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Sociedad considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esta incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de la Sociedad y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

La Sociedad considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando:

- no es probable que el prestatario pague sus obligaciones crediticias por completo a la Sociedad, sin recurso por parte de la Sociedad a acciones como la ejecución de la garantía (si existe alguna);
- el activo financiero tiene una mora de 90 días o más.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas crediticias que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

Activos no financieros

En cada fecha de presentación, la Sociedad revisa los importes en libros de sus activos no financieros (distintos de los activos por impuestos diferidos) para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo o la unidad generadora de efectivo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo o UGE excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Estas pérdidas se distribuyen en primer lugar, para reducir el importe en libros de cualquier plusvalía distribuida a la unidad generadora de efectivo y a continuación, para reducir el importe en libros de los demás activos de la unidad, sobre una base de prorrateo.

Una pérdida por deterioro del valor se revierte sólo mientras el importe en libros del activo no exceda al importe en libros que podría haberse obtenido, neto de amortización o depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

i) Pasivos financieros

Los pasivos financieros se clasifican ya sea como pasivo financiero a “valor razonable” o “costo amortizado”. La Administración determina la clasificación de sus pasivos financieros en el momento de reconocimiento inicial.

Los pasivos financieros son clasificados a valor razonable con efecto de resultados cuando éstos, son mantenidos para negociación, es un derivado o son designados en su reconocimiento inicial a valor razonable con efecto en resultados. Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultado se miden a valor razonable y las ganancias o pérdidas netas, incluyendo cualquier gasto por intereses, se reconocen en resultados.

Bajo este rubro se encuentran principalmente operaciones de compras con retroventa sobre IRF e IIF y contratos de derivados financieros.

1) Pasivos financieros a costo amortizado

Los pasivos financieros a costo amortizado son pasivos financieros no derivados con pagos predeterminados y vencimiento fijo. Se entiende además que el costo de adquisición de un pasivo financiero es, corregido por los reembolsos del capital y la amortización acumulada (calculada con el método de la tasa de interés efectivo) de cualquier diferencia entre el monto inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, cuando la administración de la Sociedad tiene la intención positiva y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. Los intereses y las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera se reconocen en resultado.

En este rubro se consideran las operaciones de compra con retro venta sobre IRF e IIF y obligaciones con instituciones financieras.

2) Acreedores por Intermediación

Las cuentas por pagar generadas por intermediación son pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Las cuentas por pagar se incluyen en “Acreedores por Intermediación” en el estado de situación financiera.

Los créditos y cuentas por pagar a proveedores son valorizados inicialmente al costo, lo cual, es igual al valor de la factura. El cálculo del costo amortizado no presenta diferencias con respecto al monto facturado debido a que la transacción no tiene costos significativos asociados.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

i) Pasivos financieros, continuación

3) Otros pasivos financieros

Otros pasivos financieros, como por ejemplo otras cuentas por pagar, se valorizan inicialmente por el monto de efectivo recibido, netos de los costos de transacción. Los otros pasivos financieros son posteriormente valorizados al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva, reconociendo los gastos por interés sobre la base de la rentabilidad efectiva en resultado.

El método de la tasa de interés efectiva corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de la asignación de los gastos por interés durante todo el período correspondiente. La tasa de interés efectiva corresponde a la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo estimados por pagar durante la vida esperada del pasivo financiero o, cuando sea apropiado, un período menor cuando el pasivo asociado tenga una opción de prepago que se estime será ejercida.

j) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

- a. Impuesto Corriente: El gasto por impuesto a las ganancias del ejercicio o período comprende al impuesto a la renta corriente y al impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados por función, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio, en el estado de resultados integrales o provenientes de una combinación de negocios. El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias vigentes a la fecha de los estados financieros.

La Sociedad compensará sus activos por impuestos y pasivos por impuestos sólo si:

- (a) tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos; y
- (b) tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

El impuesto corriente incluye el impuesto esperado por pagar o por cobrar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o por cobrar relacionado con años anteriores. El importe del impuesto corriente por pagar o por cobrar corresponde a la mejor estimación del importe fiscal que se espera pagar o recibir y que refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si existe alguna. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha de presentación. El impuesto corriente también incluye cualquier impuesto surgido de dividendos.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

j) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

- b. Impuestos diferidos: Los impuestos diferidos se calculan de acuerdo con el método del balance, sobre las diferencias que surgen entre las bases tributarias de los activos y pasivos, y sus importes en libros en los estados financieros. Sin embargo, si los impuestos diferidos surgen del reconocimiento inicial de un pasivo o un activo en una transacción distinta de una combinación de negocios que en el momento de la transacción no afecta ni al resultado contable ni a la ganancia o pérdida fiscal, no se contabiliza. El impuesto diferido se determina usando la normativa y las tasas impositivas aprobadas o a punto de aprobarse en la fecha de cierre de los estados financieros y que se esperan aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide. Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que sea probable que existan ganancias fiscales futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Las ganancias fiscales futuras se determinan con base en los planes de negocios para las subsidiarias individuales del Grupo y la reversión de las diferencias temporarias.

La Sociedad compensará activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos sólo si:

- (a) tiene reconocido legalmente el derecho de compensar, frente a la autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas; y
- (b) los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto a las ganancias correspondientes a la misma autoridad fiscal.

La Sociedad reconoce activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias fiscales futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Las ganancias fiscales futuras se determinan con base en los planes de negocios y la reversión de las diferencias temporarias. Si el importe de las diferencias temporarias imponibles es insuficiente para reconocer un activo por impuesto diferido en su totalidad, se consideran las ganancias imponibles futuras, ajustadas por las reversiones de las diferencias temporarias existentes, con base en los planes de negocios para la Sociedad. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de presentación y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados; esta reducción será objeto de reversión en la medida que sea probable que haya disponible suficiente ganancia fiscal.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

j) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera se apliquen a las diferencias temporarias en el período en el que se reviertan usando tasas fiscales aprobadas o prácticamente aprobadas a la fecha de presentación, y refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si la hubiere.

k) Provisiones

La Administración de la Sociedad, reconoce las provisiones en sus estados financieros cuando:

- La Sociedad tiene una obligación presente surgida como consecuencia de sucesos pasados,
- Es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación, y
- Se pueda hacer una estimación confiable del monto de la obligación.

Las provisiones se valoran por el costo de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación, usando la mejor estimación de la Sociedad.

l) Reconocimiento de ingresos

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

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

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

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

l) Reconocimiento de ingresos, continuación

En una relación de intermediación, cuando se actúe como intermediador financiero, existirán flujos brutos recibidos por cuenta del prestador del servicio principal. Dichos flujos no suponen aumentos en el patrimonio neto de la Sociedad por lo que no se consideran ingresos, únicamente se registrarán como ingresos los importes de las comisiones cobradas.

Las comisiones por los servicios de intermediación por la compra y venta de valores en el mercado bursátil son reconocidas como ingresos en el momento que ocurren.

Los ingresos por intereses se devengan siguiendo un criterio financiero, de acuerdo con NIIF 9, en función del saldo de capital insoluto estimado de recuperación, es decir, neto de provisiones por incobrabilidad y a la tasa de interés aplicable.

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de bienes y servicios en el curso normal de las operaciones de la Sociedad. Los ingresos se muestran netos de impuestos a las ventas y servicios, rebajas y descuentos.

La Sociedad reconoce sus ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente. Es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumpla con criterios específicos por cada una de las actividades de la Sociedad, como se describe más adelante. Se considera que el monto de los ingresos no se puede medir confiablemente hasta que no se hayan resuelto todas las contingencias relativas a las ventas y servicios.

- *Intereses y reajustes*
Los ingresos y gastos por intereses y reajustes se reconocen contablemente en función a su período de devengo a tasa efectiva.
- *Ingresos por cambios en el valor razonable de los activos financieros*
Estos ingresos se reconocen utilizando como tasa de descuento la tasa de interés de mercado vigente al cierre del ejercicio y otros factores de mercado.
- *Ingresos por dividendos*
Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir su pago.

m) Costos por financiamiento

Los costos por intereses directamente imputables a la adquisición y construcción de activos específicos, que son activos que necesariamente requieren un período de tiempo sustancial para estar preparados para su uso, se añaden al costo de dichos activos, hasta el momento en que los activos estén sustancialmente preparados para su uso o en condiciones de funcionamiento normal.

Los demás gastos por intereses se reconocen en resultados en el período en que se incurren, conforme a su devengamiento contable.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

n) Ganancias por acción

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a la Sociedad en un período y el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese período.

La utilidad diluida por acción se determina de forma similar a la utilidad básica, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto diluido potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible. Al cierre del 30 de septiembre de 2021 no existen conceptos que ajustar.

o) Beneficios a los empleados

La Sociedad contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos. Los incentivos, que eventualmente se entreguen, consisten en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se registran en base devengada.

La Sociedad no reconoce indemnización por años de servicios con su personal por no encontrarse pactada contractualmente y no existir una conducta habitual para generar dicho pago.

La Sociedad reconoce el gasto por vacaciones del personal sobre base devengada. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador. Este beneficio es registrado de acuerdo, a las remuneraciones del personal.

p) Reconocimiento de gastos

Los gastos se reconocen en resultados cuando se produce una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de manera fiable. Esto implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo.

Se reconocerá un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros o cuando no cumple los requisitos necesarios para su registro como activo.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

q) Distribución de dividendos

Los estatutos de la Sociedad establecen que, salvo acuerdo por unanimidad adoptado en el Junta Ordinaria de Accionistas, la Sociedad distribuirá como mínimo el 30% de las utilidades líquidas del ejercicio, luego de absorbidas las pérdidas. Se deja constancia que en todas las Juntas Ordinarias de accionistas celebradas desde el año 2017, se ha acordado en forma unánime cada año no distribuir utilidades.

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el patrimonio en el período en el cual estos fueron aprobados por la Junta de Accionistas de la Sociedad.

Los dividendos para el año son reconocidos en el balance en la fecha en que fueron acordados.

r) Transacciones con empresas relacionadas

La Sociedad revela en notas a los estados financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas más relevantes, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Conforme a lo instruido en la Norma Internacional de Contabilidad N°24, se ha informado separadamente las transacciones de las empresas relacionadas, el personal clave de la Administración de la entidad y otras partes relacionadas.

Personal clave de la Gerencia son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Sociedad, ya sea directa o indirectamente, incluyendo cualquier miembro del Directorio.

s) Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros cuando los términos del arrendamiento transfieren sustancialmente a los arrendatarios todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad. Todos los demás arrendamientos se clasifican como operativos.

i. La Sociedad como arrendadora

Los importes adeudados por los arrendatarios en virtud de arrendamientos financieros son reconocidos como cuenta por cobrar, por el valor de la inversión neta que la Sociedad realiza sobre bienes entregados en arriendo. Los ingresos por arrendamientos financieros son distribuidos en los períodos contables a fin de reflejar una tasa periódica de rentabilidad constante sobre la inversión. El ingreso por concepto de arrendamientos operativos se reconoce empleando el método lineal durante el plazo correspondiente al arrendamiento. Los costos directos iniciales incurridos al negociar y acordar un arrendamiento operativo son añadidos al importe en libros del activo arrendado y reconocidos mediante el método de depreciación lineal durante el plazo del arrendamiento.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

s) Arrendamientos, continuación

ii. La Sociedad como arrendataria

Los bienes recibidos en arriendo, en los que se transfieren a la Sociedad los riesgos y beneficios significativos característicos del activo arrendado, se consideran de arrendamiento financiero, registrando al inicio del período de arrendamiento el activo y la deuda asociada, por el importe del valor razonable del bien arrendado o el valor actual de las cuotas mínimas pactadas, si fuera inferior. Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad mantiene contratos de arrendamientos operativos en calidad de arrendatario.

La Sociedad presenta sus activos por Derecho de Uso dentro del rubro Propiedades, planta y equipos, ya que, de haber correspondido la propiedad de los activos subyacentes, se incluirían dentro de este rubro. En cuanto al Pasivo por Arrendamiento, es presentado como parte de los Pasivos Financieros, ya que el Pasivo por Arrendamiento posee monto, tasa y plazo, cumpliendo de esta manera las condiciones de pasivo financiero. Si los activos por Derecho de Uso cumplen la definición de propiedades de inversión, la Sociedad aplicará el tratamiento contable y los requerimientos de información a revelar definidos en la NIC 40, y se presentarían en el rubro Propiedades de Inversión.

La Sociedad reconoce un activo por Derecho de Uso y un Pasivo por Arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por Derecho de Uso se mide inicialmente al costo, y posteriormente al costo menos cualquier depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del Pasivo por Arrendamiento. La depreciación es determinada en base a los requerimientos de la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo, y la amortización es registrada en el estado de resultado integral, en el rubro Gastos de Administración. Las pérdidas por deterioro de valor son determinadas por lo requerido en la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos, ajustando el valor determinado contra el resultado del ejercicio en el rubro Otros egresos.

Si el arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente al arrendatario al fin del plazo del arrendamiento o si el costo del activo por Derecho de Uso refleja que el arrendatario ejercerá una opción de compra, el arrendatario depreciará el activo por Derecho de Uso desde la fecha de comienzo de este, hasta el final de la vida útil del activo subyacente. En otro caso, el arrendatario depreciará el activo por Derecho de Uso desde la fecha de comienzo hasta el final de la vida útil del activo cuyo derecho de uso tiene; o hasta el final del plazo del arrendamiento, lo que tenga lugar primero.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

s) Arrendamientos, continuación

El Pasivo por Arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se cancelan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa de endeudamiento incremental de la Sociedad. En general, la Sociedad utiliza su tasa de endeudamiento incremental como tasa de descuento.

El Pasivo por Arrendamiento se incrementa posteriormente por el costo de intereses sobre el Pasivo por Arrendamiento y se reduce por el pago del arrendamiento realizado. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, un cambio en la estimación del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o según corresponda, cambios en la evaluación de si una opción de compra o extensión es razonablemente segura de ser ejercida o una opción de terminación es razonablemente segura de no ser ejercida; como también un pasivo por arrendamiento puede ser modificado por un cambio en la estimación inicial de los plazos del contrato.

Los costos financieros por intereses se cargan en la cuenta de resultados a lo largo de la vida del contrato. La depreciación de estos activos está incluida en el total de la depreciación del rubro Propiedades, planta y equipos.

La Sociedad ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento para aquellos contratos cuyo plazo es de 12 meses o inferior, y para aquellos contratos cuyos activos sean de un valor inferior. La Compañía clasifica como activos de bajo valor aquellos cuyo canon de arriendo es inferior a M\$ 1.000. La Compañía reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estas operaciones como un gasto lineal durante el plazo del contrato.

En caso de que se reciban incentivos por arrendamientos operativos, dichos incentivos se reconocerán como pasivos. El beneficio agregado de los incentivos se reconoce como una reducción del gasto por concepto de arrendamiento sobre una base lineal, excepto cuando otra base sistemática resulte más representativa del patrón temporal en el cual se consumen los beneficios económicos del activo arrendado.

NOTA 3 - RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES, continuación

3.3 Cambios contables

Las políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros han sido aplicadas uniformemente en comparación con los estados financieros terminados el año anterior. Esto incluye la adopción de nuevas normas vigentes a partir del 1 de enero de 2021, descritas en la Nota 3.1 a), las cuales han sido emitidas y revisadas por la Administración de la Sociedad en los presentes estados financieros.

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2021, no han ocurrido otros cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO

El mercado en el cual participa la Sociedad implica la exposición a riesgos financieros, los cuales son entendidos como la exposición a pérdidas producto de la materialización de los siguientes riesgos:

i) Riesgo de mercado:

Se entiende por riesgo de mercado a las potenciales pérdidas causadas por los cambios en los precios de mercado, que podrían generar efectos adversos en la situación financiera de la cartera de los clientes y de la propia Sociedad. Abarca el riesgo de tasas de interés y el riesgo cambiario principalmente.

Considerando lo anterior, las políticas vigentes en la administración de riesgos son establecidas por la Alta Administración, aprobadas por el Directorio de la Sociedad y monitoreadas por la Unidad de Riesgo Financiero, dependiente de la Gerencia de Finanzas de Tanner Servicios Financieros S.A. Esta Unidad informa diariamente a la Alta Administración el cumplimiento de lo descrito en el Manual de Gestión de Riesgo y la Política de Inversiones vigente.

Para materializar lo anterior, se analizan diariamente las variables que inciden en los niveles de tipo de cambio, tasas de interés, precio de activos, etc. La Unidad de Riesgo Financiero supervisa el cumplimiento de las estrategias específicas definidas por la Sociedad para la contención de riesgos y controlar el cumplimiento de los límites establecidos. Para la medición de los riesgos de mercado de la cartera de renta fija, se utilizan las siguientes métricas:

- Duración
- DV01
- Riesgo Apalancado
- VaR Histórico

NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

En el caso del VaR, el método utilizado por la Sociedad es el método de “Simulación Histórica”, el cual no supone una función de distribución normal para los retornos del portafolio, y se basa solamente en el comportamiento histórico observado. Para el cálculo del VaR con un horizonte de 1 día al 99% de nivel de confianza, se considera un período de observaciones diarias móviles para estimar volatilidades. Esto es equivalente a calcular el percentil 1 de la distribución de retornos del vector P&L.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 presenta los siguientes valores para las métricas utilizadas en la medición de riesgo:

	Métricas	30.09.2021	31.12.2020
Cartera propia (*)	MM\$	129.637	125.267
Duración de Cartera	Años	3,26	2,69
DV01	MM\$	32,57	31,47
Riesgo apalancado	veces	12,59	10,61
VaR Histórico	MM\$	541,95	142,40

(*) incluye instrumentos de intermediación financiera, renta fija nacional e internacional y cuotas de fondos de inversión

Deterioro de Inversiones Disponible para la Venta

La Compañía calcula el deterioro de las inversiones clasificadas en disponible para la venta a través de un modelo de pérdida esperada de cada instrumento.

La pérdida esperada es función de tres variables:

- Probabilidad de evento default del instrumento.
- Monto de exposición al evento default.
- Pérdida esperada, dado el evento de default.

Para el cálculo de la probabilidad de evento de default, se establecen 3 etapas:

- Etapa 1: los instrumentos son clasificados en esta etapa cuando no existe alguna evidencia de deterioro del emisor, respecto de su situación a la fecha en que se adquirió.
- Etapa 2: los instrumentos son clasificados en esta etapa cuando se tiene evidencia de que el emisor se ha deteriorado respecto de su situación al momento de adquisición del instrumento.
- Etapa 3: los instrumentos son clasificados en esta etapa cuando existe evidencia de que el emisor ha incumplido en los pagos comprometidos.

La definición de la etapa en que se encuentra el instrumento incide en el cálculo de la probabilidad de default, de acuerdo con lo siguiente:

- Etapa 1: se calcula la probabilidad de evento de default para un horizonte de 1 año, o al plazo del instrumento, en caso de que este fuere menor a 1 año.
- Etapa 2: se calcula la probabilidad de evento de default para al plazo del instrumento.
- Etapa 3: se define la probabilidad de evento de default como 1.

NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

La apertura de la conciliación entre el saldo inicial y el final de la corrección de valor por deterioro, detallado por cada etapa, al 30 de septiembre de 2021 se presenta en el siguiente cuadro:

Concepto	30.09.2021			
	Total M\$	Etap 1 M\$	Etap 2 M\$	Etap 3 M\$
Saldo Inicial	-	-	-	-
Movimiento				
Castigo	-	-	-	-
Liberación	-	-	-	-
Constitución	76.575	76.575	-	-
TOTAL	76.575	76.575	-	-

ii) Riesgo de liquidez:

Es la exposición a una pérdida potencial como resultado de la incapacidad de obtener los recursos necesarios como fuentes de financiamiento, o de la incapacidad de conseguir o refundir préstamos a una tasa conveniente, o de no poder cumplir con las exigencias de los flujos de caja proyectados. También, el riesgo de liquidez se puede presentar como la exposición a una pérdida potencial debido a la incapacidad de liquidar un valor en cartera sin afectar de manera adversa el precio del activo, dada la escasa profundidad o liquidez del mercado de ese activo.

Con el fin de mitigar la exposición al riesgo de liquidez, la Sociedad monitorea las obligaciones que generan los vencimientos diarios de operaciones de venta de instrumentos financieros con pacto de retro compra, de manera que éstos no superen el límite definido por el Directorio.

En la siguiente tabla se observa el perfil de vencimientos de pactos de retrocompra al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Plazo de vencimiento	30.09.2021	31.12.2020
	MM\$	MM\$
1 día	22.832	-
2 a 7 días	54.413	33.297
8 a 14 días	9.042	25.770
15 a 21 días	5.492	17.350
22 a 30 días	5.376	7.948
31 a 60 días	1.683	248
61 a 90 días	31	-
Mas de 90 días	-	-
TOTAL	98.869	84.613

NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

Por último, con el objetivo de dar cumplimiento a lo dispuesto por la NCG N°18 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), la Sociedad debe, diariamente, dar cumplimiento a los siguientes indicadores de Liquidez y Solvencia, siendo los indicadores al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Índice	Límite	30.09.2021	31.12.2020
Patrimonio Depurado (M\$)		17.745.351	19.161.039
Liquidez General	>=1	1,23	1,34
Liquidez por intermediación	>=1	1,87	2,15
Razón de Endeudamiento	<=20	4,68	4,35
Índice de Cobertura Patrimonial	<=80%	50,49%	54,02%

De acuerdo con lo presentado en el cuadro anterior, la Sociedad cumple con los indicadores financieros exigidos por la normativa vigente, manteniendo adecuados índices de liquidez y solvencia patrimonial.

iii) Riesgo de crédito:

a) Cartera propia:

1. El Directorio define y aprueba la Política de Inversiones de la Sociedad.
2. El Comité de Inversiones se encarga de adoptar las directrices en términos de activos para las inversiones de cartera propia dentro de los parámetros definidos en la Política de Inversiones.
3. Riesgo Financiero controla el cumplimiento de la política de inversiones diariamente y mide el riesgo de crédito en base a las clasificaciones o ratings de créditos de los instrumentos en cartera propia, para lo cual se han establecido límites para emisores de deuda bancarios y corporativos. Los instrumentos de estos emisores pueden ser instrumentos de intermediación financiera o instrumentos de renta fija.

Por otra parte, la evaluación del riesgo de crédito de los clientes y la aprobación de líneas comerciales para los productos que lo requieran, se realizan conforme a lo establecido en la Política de Riesgo de Crédito vigente.

b) Aprobación de líneas de crédito:

Previo a la realización de operaciones por parte de un cliente en alguno de los productos establecidos en la Política de Riesgo de Crédito, se requiere la aprobación de una línea comercial. La responsabilidad de gestionar la aprobación de líneas recae sobre el ejecutivo de inversiones del cliente, el cual debe recopilar todos los antecedentes requeridos, completar los formularios respectivos, y gestionar las autorizaciones correspondientes.

NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

En base a la revisión y certificación de los antecedentes presentados por el ejecutivo, la Alta Administración aprueba una línea comercial máxima asociada a los productos apalancados en los cuales desee operar el cliente y la distribución de esta a cada uno de ellos. Para estos efectos, la aprobación de la línea se realiza en consideración al riesgo equivalente asociado a cada uno de los productos.

La asignación de la línea comercial de un cliente debe quedar plasmada en una Ficha de Aprobación de Línea Comercial, la cual tiene vigencia de un año o menos a contar de la fecha de aprobación.

c) Atribuciones de crédito:

Conforme a lo definido por el Directorio de la sociedad, la Alta Administración tendrá atribuciones para aprobar líneas comerciales para los productos apalancados que sean definidos por el Directorio como sujeto a la asignación y control de líneas comerciales, con las garantías definidas en los respectivos Manuales de Operaciones, por un monto definido en la política respectiva.

Niveles de activos financieros

La Sociedad clasifica los instrumentos financieros que posee en los siguientes niveles:

Nivel 1: Precios observables en mercados activos para el mismo instrumento o transacción específica a ser valorizada.

Nivel 2: No existen cotizaciones de mercado para el instrumento específico, o los precios observables son esporádicos. Para los instrumentos clasificados en este nivel la valuación se realiza en base a la inferencia a partir de factores observables, es decir, precios cotizados para instrumentos similares en mercados activos.

Nivel 3: Precios que no están marcados en datos de mercados observados

La valoración de los instrumentos financieros medidos a valor razonable por resultados y por otro resultado integral se realiza mediante el cálculo del valor razonable (Mark to Market). Para cada instrumento financiero se obtienen, desde Bloomberg y RiskAmerica, los precios de mercado correspondientes a utilizar en la valorización. Para los activos financieros derivados, las operaciones se valorizan construyendo curvas de tasas de interés por moneda y plazo, con las cuales se descuentan los flujos futuros de cada instrumento.

NOTA 4 - GESTION DEL RIESGO FINANCIERO, continuación

Efectos del desarrollo de la pandemia Covid-19

La pandemia global causada por el Covid-19 ha representado, y representa todavía, una serie de riesgos globales, así como desafíos a nivel país. Los riesgos y desafíos no sólo se enmarcan en el ámbito de la salud, sino también en las finanzas de todos los agentes del mercado.

Desde un comienzo, Tanner Corredores de Bolsa S.A. ha procurado resguardar la salud de sus colaboradores, adoptando diferentes directrices y políticas internas asociadas. Gracias a las medidas implementadas desde fines del 2019, la Sociedad ha podido adoptar la modalidad de teletrabajo para sus colaboradores y en línea con las fases implementadas por el Ministerio de Salud se ha flexibilizado a un sistema semi presencial, asegurando así la salud de éstos y la continuidad de las operaciones bajo los más altos estándares de eficacia y eficiencia, dando además pleno cumplimiento a la legislación y normativa aplicable, tanto desde un punto de vista laboral como de mercado de valores.

Si bien es cierto que la pandemia continúa en evolución, de acuerdo con las proyecciones internas de la Sociedad y el comportamiento del mercado de los últimos meses, se estima que esta crisis podría deteriorar, en mayor o menor medida, ciertos negocios en específico, el volumen de operaciones y el precio de los activos, lo que sin embargo se ha logrado mitigar a través de una serie de medidas que disminuyen los efectos indeseados.

Día a día se monitorea el desarrollo de esta pandemia de manera de tomar las mejores decisiones, velando siempre por la integridad de los colaboradores y el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad.

NOTA 5 - USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES CRITICOS

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

La información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables corresponde principalmente a:

- Valor razonable de instrumentos financieros
- Deterioro de activos financieros
- Determinación de impuestos corrientes y diferidos.
- Estimación de vidas útiles (propiedad, planta y equipos)

NOTA 6 - REAJUSTE Y DIFERENCIA DE CAMBIO

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad presenta los siguientes efectos registrados por reajustes y diferencias de cambio:

	Abono (cargo) a resultados							
	US \$		EURO		Otros		Total	
	01.01.2021	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2021
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	936.946	1.179.305	53.198	58.091	(11.236)	(13.965)	978.908	1.223.431
Instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	-	-	-	-	-	-	-	-
Intangibles	-	-	-	-	-	-	-	-
Propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreeedores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	(572.578)	(790.372)	(54.819)	(57.324)	-	-	(627.397)	(847.696)
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos	20.969	14.767	-	-	-	-	20.969	14.767
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-
Total diferencia de cambio	385.337	403.700	(1.621)	767	(11.236)	(13.965)	372.480	390.502

	Abono (cargo) a resultados							
	US \$		EURO		Otros		Total	
	01.01.2020	01.07.2020	01.01.2020	01.07.2020	01.01.2020	01.07.2020	01.01.2020	01.07.2020
	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	317.203	(189.668)	9.617	(11.414)	(481)	(114)	326.339	(201.196)
Instrumentos financieros	770.693	(68.897)	-	-	-	-	770.693	(68.897)
Deudores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en sociedades	-	-	-	-	-	-	-	-
Intangibles	-	-	-	-	-	-	-	-
Propiedades, planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Acreeedores por intermediación	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	(277.368)	155.657	(11.608)	11.049	-	-	(288.976)	166.706
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuestos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-	-	-	-
Total diferencia de cambio	810.528	(102.908)	(1.991)	(365)	(481)	(114)	808.056	(103.387)

NOTA 7 - EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el saldo incluido como efectivo y efectivo equivalente se presenta de acuerdo con el siguiente detalle:

Efectivo y efectivo equivalente	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Caja en pesos	280	280
Caja en moneda extranjera	12.251	178.187
Bancos en pesos	5.025.878	4.210.513
Bancos en moneda extranjera	6.456.693	10.172.930
Efectivo equivalente (*)	3.096.963	-
Total	14.592.065	14.561.910

(*) corresponde a inversión en fondo Money Market de Morgan Stanley.

NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA

La Sociedad mantiene inversiones en instrumentos financieros, de acuerdo con el siguiente detalle:

Activos financieros al 30 de septiembre 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	-	-	14.592.065	14.592.065
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	20.163.833	8.076.415	-	28.240.248
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	32.929.999	66.094.689	-	99.024.688
Operaciones de financiamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	2.372.124	-	-	2.372.124
Deudores por intermediación	-	-	14.341.860	14.341.860
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	7.363.936	7.363.936
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	31.822	31.822
Otras cuentas por cobrar	-	-	1.689.459	1.689.459
Inversiones en sociedades	-	1.664.372	-	1.664.372
Totales 30.09.2021	55.465.956	75.835.476	38.019.142	169.320.574

NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA, continuación

a) Reclasificaciones de activos financieros

A continuación, se presentan los activos financieros reclasificados de categoría, así como los efectos sobre los estados financieros de la Sociedad conforme a lo que establece la NIIF 7.12B:

Activos financieros según el estado de situación financiera	Valor razonable por otro resultado integral	A costo amortizado	Valor razonable por resultado	Total	Resultado reconocido en el resultado del ejercicio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial 01.01.2021	2.083.382	32.757.877	126.106.748	160.948.007	-
Incrementos	-	5.269.344	3.530.312	8.799.656	-
Disminuciones	(419.010)	-	-	(419.010)	-
Reclasificaciones ¹	74.171.104	-	(74.171.104)	-	1.617.525
Saldo final 30.09.2021	75.835.476	38.027.221	55.465.956	169.328.653	1.617.525

¹ Inicialmente el objetivo del modelo de negocio para estos activos era generar flujos de efectivo mediante la venta de los instrumentos (trading). Luego de una revisión del portafolio de activos financieros y una actualización de la política de inversiones de la Sociedad, se tomó la decisión de cambiar el modelo de negocio para estos activos. De ahora en más, el objetivo del modelo de negocio será mantener estos activos financieros con el fin de cobrar los flujos de efectivo que surgen de las condiciones del contrato y/o por su enajenación.

Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no realizó reclasificaciones de categoría en la cartera de instrumentos financieros.

Activos financieros al 31 de diciembre de 2020:

Activos financieros según el estado de situación financiera	Activos financieros a valor razonable por resultados	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Activos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y efectivo equivalente	-	-	14.561.910	14.561.910
Instrumentos financieros de cartera propia disponible	39.330.352	-	-	39.330.352
Instrumentos financieros de cartera propia comprometida	85.066.066	-	-	85.066.066
Operaciones de financiamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	1.710.330	-	-	1.710.330
Deudores por intermediación	-	-	14.031.052	14.031.052
Cuentas por cobrar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	3.972	3.972
Otras cuentas por cobrar	-	-	4.160.943	4.160.943
Inversiones en sociedades	-	2.083.382	-	2.083.382
Totales 31.12.2020	126.106.748	2.083.382	32.757.877	160.948.007

NOTA 8 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CATEGORIA, continuación

Pasivos financieros al 30 de septiembre 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	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	2.763.896	-	2.763.896
Obligaciones por financiamiento	-	99.370.311	99.370.311
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	2	2
Acreedores por intermediación	-	13.718.094	13.718.094
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	7.369.302	7.369.302
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	18.349.945	18.349.945
Otros pasivos	-	-	-
Totales 30.09.2021	2.763.896	138.807.654	141.571.550

Pasivos financieros al 31 de diciembre de 2020:

Pasivos financieros según el estado de situación financiera	Pasivos financieros a valor razonable	Pasivos financieros a costo amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$
Pasivos financieros a valor razonable	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	802.416	-	802.416
Obligaciones por financiamiento	-	85.251.829	85.251.829
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	2	2
Acreedores por intermediación	-	13.151.936	13.151.936
Cuentas por pagar por operaciones de cartera propia	-	17.583.037	17.583.037
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-
Otras cuentas por pagar	-	15.871.552	15.871.552
Otros pasivos	-	-	-
Totales 31.12.2020	802.416	131.858.356	132.660.772

NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad mantiene las siguientes inversiones de renta variable a valor razonable:

1. Instrumentos de renta variable cartera propia:

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad presenta los siguientes saldos:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones			
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Instrumentos de renta variable							
Acciones:							
Nacionales	4.470	-	-	-	-	-	4.470
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:							
Nacionales	3.957.567	-	-	-	-	-	3.957.567
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total instrumentos de renta variable	3.962.037	-	-	-	-	-	3.962.037

Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta los siguientes saldos:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones			
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Instrumentos de renta variable							
Acciones:							
Nacionales	7.470	-	-	-	-	-	7.470
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos:							
Nacionales	-	-	-	-	-	-	-
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos inversión:							
Nacionales	3.146.864	-	-	-	-	-	3.146.864
Extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
Total instrumentos de renta variable	3.154.334	-	-	-	-	-	3.154.334

NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA, continuación

i. Instrumentos de renta variable por emisor:

Al 30 de septiembre de 2021:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Subtotal	Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones				
		M\$	M\$	M\$	M\$			
Instrumentos de renta variable								
Acciones:								
Nacionales								
POLO	-	-	-	-	-	-	-	-
UNION GOLF	4.470	-	-	-	-	4.470	3	
Total instrumentos de renta variable	4.470	-	-	-	-	4.470	3	

Al 31 de diciembre de 2020:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Subtotal	Total	Unidades
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones				
		M\$	M\$	M\$	M\$			
Instrumentos de renta variable								
Acciones:								
Nacionales								
POLO	3.000	-	-	-	-	3.000	1	
UNION GOLF	4.470	-	-	-	-	4.470	3	
Total instrumentos de renta variable	7.470	-	-	-	-	7.470	4	

ii. Instrumentos de cuotas de fondos inversión:

Al 30 de septiembre de 2021:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida				Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones			
		M\$	M\$	M\$	M\$		
Cuotas de fondos inversión:							
Fondo de Inversión:							
TAM UBP Private Debt	89.076	-	-	-	-	89.076	
TAM UBP Private Debt II	2.810.179	-	-	-	-	2.810.179	
TAM TA Realty Core Property	1.058.312	-	-	-	-	1.058.312	
Total instrumentos de renta variable	3.957.567	-	-	-	-	3.957.567	

NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CARTERA PROPIA, continuación

ii. Instrumentos de cuotas de fondos inversión, continuación:

Al 31 de diciembre de 2020:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida			Subtotal M\$	Total M\$
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones		
		M\$	M\$	M\$		
Cuotas de fondos inversión:						
Fondo de Inversión:						
TAM UBP Private Debt	137.227	-	-	-	-	137.227
TAM UBP Private Debt II	3.009.637	-	-	-	-	3.009.637
Total instrumentos de renta variable	3.146.864	-	-	-	-	3.146.864

2. Instrumentos de renta fija e intermediación financiera:

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad presenta los siguientes saldos:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible M\$	Cartera propia comprometida			Subtotal M\$	Total M\$
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones		
		M\$	M\$	M\$		
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado	-	-	-	-	-	-
Nacionales	10.417.729	65.444.145	-	-	65.444.145	75.861.874
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras	-	-	-	-	-	-
Nacionales	526.136	9.042.390	-	-	9.042.390	9.568.526
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas	-	-	-	-	-	-
Nacionales	5.151	24.538.153	-	-	24.538.153	24.543.304
Extranjeros	13.329.195	-	-	-	-	13.329.195
Otros	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de renta fija e intermediación financiera	24.278.211	99.024.688	-	-	99.024.688	123.302.899

NOTA 9 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE - CARTERA PROPIA, continuación

Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta los siguientes saldos:

Instrumentos financieros a valor razonable	Cartera propia disponible	Cartera propia comprometida			Subtotal	Total
		En operaciones a plazo	En prestamos	En garantía por otras operaciones		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos de renta fija e intermediación financiera						
Del Estado	-	-	-	-	-	-
Nacionales	1.190.881	1.190.881	-	-	1.190.881	2.381.762
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De entidades financieras	-	-	-	-	-	-
Nacionales	34.098.852	67.518.449	-	-	67.518.449	101.617.301
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
De empresas	-	-	-	-	-	-
Nacionales	886.285	16.356.736	-	-	16.356.736	17.243.021
Extranjeros	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Total Instrumentos de renta fija e intermediación financiera	36.176.018	85.066.066	-	-	85.066.066	121.242.084

3. Instrumentos de renta variable cartera comprometida:

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta este tipo de operaciones.

NOTA 10 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - CARTERA PROPIA

Al 30 de junio septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no mantiene inversiones en instrumentos financieros a costo amortizado de la cartera propia.

NOTA 11 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO - OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

- Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta operaciones de compra con retroventa sobre instrumentos de renta variable (simultáneas)
- Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la sociedad no presenta operaciones de compra con retroventa sobre Instrumentos de renta fija e intermediación financiera (contratos de retroventa).

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS

A continuación, se detallan los contratos de derivados financieros al 30 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Tipo de contrato	N° operaciones	Nocional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total activo valor razonable	Total pasivo valor razonable
		Nocional compra	Valor contrato	Nocional venta	Valor contrato	Posición Activa			Posición Pasiva				
						Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$						
Forward													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	49	58.950.000	46.089.116	80.044.437	62.886.065	653.497	1.209.045	-	(653.496)	(1.607.875)	-	1.862.542	(2.261.371)
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	8	4.622.566	3.322.444	4.622.566	3.329.476	4.612	479.134	-	(4.287)	(472.551)	-	483.746	(476.838)
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega física)	2	1.500.000	1.384.980	1.500.000	1.385.130	-	25.836	-	-	(25.687)	-	25.836	(25.687)
CHF / USD (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CHF / USD (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total 30.09.2021	59	65.072.566	50.796.540	86.167.003	67.600.671		1.714.015		(657.783)	(2.106.113)		2.372.124	(2.763.896)

Tipo de contrato	N° operaciones	Nocional				Instrumentos financieros derivados a valor razonable						Total activo valor razonable	Total pasivo valor razonable
		Nocional compra	Valor contrato	Nocional venta	Valor contrato	Posición Activa			Posición Pasiva				
						Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año	Hasta 7 días	Desde 8 a 360 días	Mayor a 1 año		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$						
Forward													
Dólares de EE.UU. (Compensación)	125	67.324.075	48.510.547	82.914.304	60.580.042	634.150	1.029.066	-	(445.935)	(233.413)	-	1.663.216	(679.348)
Dólares de EE.UU. (Entrega física)	12	460.000	336.184	460.000	337.901	-	10.808	-	-	(9.092)	-	10.808	(9.092)
Euros (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Euros (Entrega física)	2	1.500.000	1.345.155	1.500.000	1.346.325	-	36.306	-	-	(35.136)	-	36.306	(35.136)
CHF / USD (Compensación)	3	-	-	9.541.333	7.699.597	-	-	-	-	(78.840)	-	-	(78.840)
CHF / USD (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Compensación)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unidades de fomento (Entrega física)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total 31.12.2020	142	69.284.075	50.191.886	94.415.637	69.963.865	634.150	1.076.180		(445.935)	(356.481)		1.710.330	(802.416)

NOTA 12 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS, continuación

Al 30 de septiembre de 2021:

Contrapartes	Activo valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	55.996	202.514
Intermediarios de valores	-	158.388
Inversionistas institucionales	-	-
Entidades relacionadas	653.497	-
Bancos	1.662.631	-
Totales	2.372.124	360.902

Al 31 de diciembre de 2020:

Contrapartes	Activo valor razonable	Monto garantizado
	M\$	M\$
Personas naturales	-	131.252
Personas jurídicas	413.087	1.444.239
Intermediarios de valores	541.563	462.861
Inversionistas institucionales	-	-
Entidades relacionadas	-	-
Bancos	755.680	-
Totales	1.710.330	2.038.352

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION

La Sociedad mantiene deudores por intermediación según el siguiente detalle:

Resumen	30.09.2021			31.12.2020		
	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$	Monto M\$	Provisión M\$	Total M\$
Intermediación de operaciones a término	4.736.421	(3.419)	4.733.002	6.216.641	(25.685)	6.190.956
Intermediación de operaciones a plazo	9.608.858	-	9.608.858	7.840.096	-	7.840.096
Totales	14.345.279	(3.419)	14.341.860	14.056.737	(25.685)	14.031.052

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

a) Intermediación de operaciones a término

Al 30 de septiembre de 2021:

Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación	Provisión	Total	Vencidas				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total vencidas
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	227.860	-	227.860	192.485	27	72	-	192.584
Personas jurídicas	3.628.409	(3.419)	3.624.990	1.601.079	58	13	18	1.601.168
Intermediarios de valores	880.152	-	880.152	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	4.736.421	(3.419)	4.733.002	1.793.564	85	85	18	1.793.752

Al 31 de diciembre de 2020:

Contrapartes	Cuentas por cobrar por intermediación	Provisión	Total	Vencidas				
				Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Más de 30 días	Total vencidas
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	2.608.889	(45)	2.608.844	2.359	67	-	28.844	31.270
Personas jurídicas	3.607.752	(25.232)	3.582.520	-	302.577	-	2.895	305.472
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	(408)	(408)	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	6.216.641	(25.685)	6.190.956	2.359	302.644	-	31.739	336.742

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

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

Al 30 de septiembre de 2021

Contrapartes	Vencidas	Vencimiento				Total	Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más 60 días			
		M\$	M\$	M\$	M\$			
Personas naturales	-	785.854	3.662.101	39.243	113.732	4.600.930	-	4.600.930
Personas jurídicas	-	909.040	3.872.403	57.690	168.795	5.007.928	-	5.007.928
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	1.694.894	7.534.504	96.933	282.527	9.608.858	-	9.608.858

Al 31 de diciembre de 2020

Contrapartes	Vencidas	Vencimiento				Total	Provisión	Total
		Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más 60 días			
		M\$	M\$	M\$	M\$			
Personas naturales	21.416	39.298	2.744.809	135.615	20.845	2.961.983	-	2.961.983
Personas jurídicas	7.827	613.647	2.436.477	979.405	840.757	4.878.113	-	4.878.113
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	29.243	652.945	5.181.286	1.115.020	861.602	7.840.096	-	7.840.096

Cartera vencida al 31 de diciembre

Contrapartes	Hasta 2 días	Desde 3 hasta 10 días	Desde 11 hasta 30 días	Mas de 30 días	Total vencidos
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Personas naturales	7.670	13.166	22	558	21.416
Personas jurídicas	-	109	-	7.718	7.827
Intermediarios de valores	-	-	-	-	-
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	-	-
Total	7.670	13.275	22	8.276	29.243

NOTA 13 - DEUDORES POR INTERMEDIACION, continuación

Movimiento de deterioro de deudores por intermediación:

Provisiones incobrables	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo inicial	25.685	7.979
Incremento del ejercicio	-	17.706
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	(22.266)	-
Totales	3.419	25.685

El deterioro aplicado sobre los activos financieros de la sociedad se describe en Nota 3 h.

NOTA 14 - CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 septiembre de 2021, la Sociedad presenta los siguientes saldos por cobrar en operaciones de cuenta propia.

Contrapartes	Monto cuentas por cobrar	Provisión	Total	Vencidos				Total vencidos
				Hasta 2 días	Desde 3 a 10 días	Desde 11 a 30 días	Más de 30 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediarios de valores	7.363.936	-	7.363.936	-	-	-	-	-
Totales	7.363.936	-	7.363.936	-	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta saldos por cobrar en operaciones de cuenta propia.

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS

El detalle de los saldos y transacciones realizadas con entidades relacionadas al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se indica en los siguientes cuadros:

a) Resumen de saldos y transacciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	514	854.204.233	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	930	2.337.705.289	(483.626)	-	18.672.216
Instrumentos financieros derivados	33	78.627.385	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	52	19.234.309	-	-	-
Cartera RF e IIF	-	-	-	-	-
Cartera disponible IRF e IIF	9	103.356	33.435	103.356	-
Cartera comprometida IRF e IIF	5	39.485	265.835	39.485	-
Cuentas corrientes	150	2.558.698	-	31.822	-
Cuenta corriente mercantil	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	94	17.218.269	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros					
Otros	4	12.870	(12.870)	-	-
Inversiones FFMM	-	-	-	-	-
Facturación por comisiones EECC	14	407.000	342.016	-	-
Facturación por comisiones colocacion Bono	5	320.705	269.500	-	-
Recuperación de gastos	13	6.537	5.493	-	-
Garantía de arriendo	2	8.581	-	-	8.581
Arriendo de oficina	24	48.252	3.529	106.968	-
Comisiones	9	12.671	10.648	-	-
Comisiones colocación de cuotas	9	2.956	2.484	-	-
Otros Gastos de Administración	18	508.455	(508.455)	-	-
Totales	1.885	3.311.019.051	(72.011)	281.631	18.680.797

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	1.542	1.309.908.324	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	98	53.864.529	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRF e IIF	1.084	2.445.292.307	(1.061.039)	-	64.466.957
Instrumentos financieros derivados	16	66.359.852	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	24	37.204.253	-	-	-
Cartera disponible IRF e IIF	15	9.350.181	(23.047)	9.350.181	-
Cartera comprometida IRF e IIF	37	48.406.475	976.963	48.406.475	-
Cuentas corrientes	137	3.143.173	-	3.972	-
Cuenta corriente mercantil	39	33.260.749	(52.131)	-	-
Compraventa de moneda extranjera	92	21.895.991	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Inversiones FFMM	2	483.519	-	-	-
Otros	1	23	23	-	-
Comisiones acciones	12	16.396	13.778	-	-
Comisiones colocación de cuotas	12	3.941	3.312	-	-
Facturación por comisiones EECC	21	309.760	260.303	-	-
Facturación por comisiones Bonos	-	-	-	-	-
Recuperación de gastos	14	7.754	6.516	-	-
Garantía de arriendo	2	8.290	-	-	8.290
Arriendo de oficina	39	83.936	19.505	223.316	-
Otros Gastos de Administración	28	834.062	(834.062)	-	-
Total	3.250	4.030.660.563	(689.855)	57.983.944	64.475.247

Las transacciones con partes relacionadas han sido efectuadas de acuerdo con lo descrito en Nota 3 r).

La Sociedad no ha efectuado provisión por deterioro de valor, ya que los saldos son liquidados en el corto plazo. No existen garantías enteradas de la Sociedad por operaciones vigentes de empresas.

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

b) **Detalle de saldos y transacciones significativos con partes relacionadas**

El detalle por cada entidad relacionada se presenta de acuerdo con el siguiente cuadro:

Tanner Servicios Financieros S.A.

Rut: 96.667.560-8

Naturaleza de la relación: Controlador

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	465	765.558.891	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRF e IIF	375	1.497.703.615	(261.347)	-	3.982.784
Instrumentos financieros derivados	33	78.627.385	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	8	98.113	-	-	-
Cartera disponible IRF e IIF	9	103.356	33.435	103.356	-
Cartera comprometida IRF e IIF	5	39.485	265.835	39.485	-
Cuentas corrientes	82	2.400.824	-	26.586	-
Cuenta corriente mercantil	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	87	17.186.185	-	-	-
Otros					
Otras cuentas por cobrar	4	12.870	(12.870)	-	-
Inversiones FFMM	-	-	-	-	-
Facturación por comisiones EECC	14	407.000	342.016	-	-
Facturación por comisiones colocación bonos	5	320.705	269.500	-	-
Recuperación de gastos	13	6.537	5.493	-	-
Garantía de arriendo	1	8.039	-	-	8.039
Arriendo de oficina	15	42.765	3.422	89.157	-
Otros Gastos de Administración	9	265.455	(265.455)	-	-
Total	1.125	2.362.781.225	380.029	258.584	3.990.823

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	1.538	1.309.870.009	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	98	53.864.529	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRF e IIF	1.019	2.411.621.017	(1.119.090)	-	62.996.793
Instrumentos financieros derivados	16	66.359.852	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	45	37.264.526	-	-	-
Cartera disponible IRF e IIF	15	9.350.181	(23.047)	9.350.181	-
Cartera comprometida IRF e IIF	37	48.406.475	976.963	48.406.475	-
Cuentas corrientes	82	2.742.498	-	1.214	-
Cuenta corriente mercantil	39	33.260.749	(52.131)	-	-
Compraventa de moneda extranjera	101	22.025.324	-	-	-
Otros	4	502.228	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
Inversiones FFMM	-	-	-	-	-
Facturación por comisiones EECC	21	309.760	260.303	-	-
Facturación por comisiones colocaciones	-	-	-	-	-
Recuperación de gastos	14	7.754	6.516	-	-
Garantía de arriendo	1	7.767	-	-	7.767
Arriendo de oficina	27	77.747	18.882	205.323	-
Otros Gastos de Administración	14	360.244	(360.244)	-	-
Total	3.181	3.996.950.958	(747.906)	57.983.943	63.005.083

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Tanner Corredora de Seguros Ltda.

Rut: 76.133.889-7

Naturaleza de la relación: Controlador común

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	128	665.782.808	(114.929)	-	8.766.926
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	128	665.782.808	(114.929)	-	8.766.926

Al 31 de diciembre 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	97	283.317.893	(195.035)	-	7.952.195
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	97	283.317.893	(195.035)	-	7.952.195

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Financo S.A.

Rut: 91.711.000-K

Naturaleza de la relación: Controlador común y Accionista

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	7	43.250	-	69	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	7	43.250	-	69	-

Al 31 de diciembre 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	9	3.023	-	2.758	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	9	3.023	-	2.758	-

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Tanner Investments SpA

Rut: 76.047.709-5

Naturaleza de la relación: Controlador común y Accionista

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término					
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRF e IIF	7	340.738	(302)	-	48.844
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cartera RF e IIF	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	44	67.954	-	35	-
Cuenta corriente mercantil	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Otros Gastos de Administración	9	243.000	(243.000)	-	-
Total	60	651.692	(243.302)	35	48.844

Al 31 de diciembre 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	1	1.352.927	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retro compra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cartera RF e IIF	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	28	362.898	-	-	-
Cuenta corriente mercantil	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Otros Gastos de Administración	14	473.818	(473.818)	-	-
Total	43	2.189.643	(473.818)	-	-

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Tanner Finanzas Corporativas Ltda.

Rut: 76.029.825-5

Naturaleza de la relación: Controlador común

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	28	29.986.511	(14.599)	-	1.076.287
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	2	5.132	-	5.132	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	30	29.991.643	(14.599)	5.132	1.076.287

Al 31 de diciembre 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	52	24.093.082	(12.979)	-	1.063.032
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	4	4.298	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	56	24.097.380	(12.979)	-	1.063.032

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Inversiones Bancarias S.A.

Rut: 99.546.550-7

Naturaleza de la relación: Accionista del controlador

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	71	72.255.310	(30.677)	-	1.528.345
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	71	72.255.310	(30.677)	-	1.528.345

Al 31 de diciembre 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	87	33.532.169	(17.776)	-	1.388.079
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	87	33.532.169	(17.776)	-	1.388.079

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Tanner Leasing S.A.

Rut: 96.912.590-0

Naturaleza de la relación: Controlador común

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	30	88.074.340	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	7	19.065.867	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	37	107.140.207	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	33	99.749.452	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	7	36.589.229	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	40	136.338.681	-	-	-

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Tanner Asset Management Administradora General De Fondos S.A.

Rut: 76.620.928-9

Naturaleza de la relación: Controlador común

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	33	7.572.486	(3.583)	-	240.447
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	15	41.537	-	-	-
Compra venta moneda extranjera	-	-	-	-	-
Otros					
Inversiones en FFMM	-	-	-	-	-
Comisiones	9	12.671	10.648	-	-
Comisiones colocación de cuotas	9	2.956	2.484	-	-
Arriendo de oficina	9	5.487	107	17.811	-
Garantías de arriendo	1	542	-	-	542
Total	76	7.635.6780	9.656	17.811	240.989

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	29	8.439.849	(6.345)	-	384.864
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	8	17.658	-	-	-
Compra venta moneda extranjera	1	634	-	-	-
Otros					
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Inversiones en FFMM	2	483.519	-	-	-
Comisiones acciones	12	16.396	13.778	-	-
Comisiones colocación de cuotas	12	3.941	3.312	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Arriendo de oficina	12	6.189	623	17.993	-
Garantías de arriendo	1	523	-	-	523
Total	77	8.968.709	11.368	17.993	385.387

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Administradora Tanner SpA

Rut: 76.917.587-3

Naturaleza de la relación: Controlador común

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	4	500.588	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	46	29.757.494	(23.206)	-	1.162.960
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	2	11.460	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	52	30.269.542	(23.206)	-	1.162.960

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	5	1.193.532	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	56	29.205.456	(21.147)	-	436.151
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	1	514.204	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	62	30.913.191	(21.147)	-	436.151

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Zarzar Ives Sebastian Matias

Rut: 15.639.639-7

Director

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	39	5.407.199	(2.734)	-	96.808
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	7	32.084	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	46	5.439.283	(2.734)	-	96.808

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	2	18.709	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	37	830.650	(796)	-	1.703
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	8	9.082	-	-	-
Comisiones TRF USD	2	47	47	-	-
Otros	2	18.709	-	-	-
Total	51	877.197	(749)	-	1.703

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Inostroza Aldunate Gustavo Antonio

Rut: 15.385.53-2

Director

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	12	7.994	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	44	443.229	(259)	-	10.813
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	3	313	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	59	451.536	(259)	-	10.813

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	5	22.222	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	11	66.446	(98)	-	9.351
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	3	29.107	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	3	6.072	-	-	-
Comisiones TRF USD	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	22	123.847	(98)	-	9.351

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Inversiones Maita Spa

Rut: 77.266.528-8

Sociedad relacionada por administración

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	19	248.815	(153)	-	7.227
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	1	458	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	20	249.273	(153)	-	7.227

Al 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no ha realizado operaciones

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Anita SpA

Rut: 76.472.406-2

Sociedad relacionada por administración

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	-	-	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	92	2.914.403	(2.090)	-	216.571
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	31	58.098	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	123	2.972.501	(2.090)	-	216.571

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	1	25.079	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	81	7.256.525	(6.485)	-	42.182
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	25	48.518	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	3	122.739	-	-	-
Comisiones TRF USD	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	110	7.452.861	(6.485)	-	42.182

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

Asesorías e Inversiones Belén 2020 SpA

Rut: 77.719.080-6

Sociedad relacionada por administración

Al 30 de septiembre de 2021:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	3	62.420	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	48	25.292.681	(29.747)	-	1.534.204
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	51	25.355.101	(29.747)	-	1.534.204

Al 31 de diciembre de 2020:

Concepto	Total transacción			Saldo	
	Cantidad	Monto	Resultado utilidad (pérdida)	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Intermediación de operaciones a término	4	38.315	-	-	-
Intermediación de operaciones a plazo	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de compra con retroventa sobre IRF e IIF	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRV	-	-	-	-	-
Operaciones de financiamiento – venta con retrocompra sobre IRF e IIF	65	33.671.290	(40.071)	-	1.470.164
Cartera comprometida IRF e IIF	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros derivados	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar/pagar por operaciones de cartera propia	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-
Compraventa de moneda extranjera	-	-	-	-	-
Comisiones TRF USD	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	69	33.709.605	(40.071)	-	1.470.164

NOTA 15 - SALDOS Y TRANSACCIONES CON ENTIDADES RELACIONADAS, continuación

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, se han pagado por concepto de remuneración del personal clave de la Sociedad los saldos que se muestran a continuación:

Resumen	Saldos al	
	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Remuneraciones	259.125	235.258
Compensaciones	370.525	148.684
Totales	629.650	383.942

NOTA 16 – OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta la siguiente información:

Resumen	30.09.2021			31.12.2020		
	Monto	Provisión	Total	Monto	Provisión	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Operaciones moneda extranjera	1.531.206	(64.241)	1.466.965	3.930.979	-	3.930.979
Cuentas por cobrar subarrendamiento (*)	106.968	-	106.968	223.316	-	223.316
Otras cuentas por cobrar	115.526	-	115.526	6.648	-	6.648
Totales	1.753.700	(64.241)	1.689.459	4.160.943	-	4.160.943

(*) Corresponde a cuentas por cobrar por contratos de leasing financiero asociados al subarrendamiento de oficinas.

Movimiento de deterioro de otras cuentas por cobrar:

Provisiones incobrables	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo inicial	-	-
Incremento del ejercicio	64.241	-
Aplicación de provisiones	-	-
Reverso de provisiones	-	-
Totales	64.241	-

El deterioro aplicado sobre los activos financieros de la sociedad se describe en Nota 3 h.

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

La Sociedad mantiene inversiones en sociedades, de acuerdo con el siguiente detalle:

a) Inversiones en acciones sin cotización bursátil y derechos en Sociedades:

Corresponde a aquellas inversiones donde la Sociedad no cuenta con influencia significativa, las cuales éstas son valorizadas a costo histórico (Ver nota 3.2 e).

Detalle del movimiento de cada inversión medidas a costo:

CCLV Contraparte Central S.A. (*)	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo al inicio	8.284	8.284
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Totales	8.284	8.284

Tanner Finanzas Corporativas Ltda. (*)	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo al inicio	508	508
Adquisiciones	-	-
Ventas	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Totales	508	508

(*) La Administración estima que no existe evidencia de deterioro sobre estas inversiones.

b) Inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio

De acuerdo con el análisis efectuado por la Sociedad y acorde a la interpretación efectuada por la Administración de la NIIF 9 en relación con sus activos financieros, optó por mantener las acciones de la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores a valor razonable. Para determinar el precio de la acción de la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores se utilizó la Metodología Var (Valor en riesgo), empleada por el mismo emisor para la valorización de todas las garantías que mantiene en su poder. La metodología mencionada se utilizó debido a que no es posible valorizar mediante los precios de las transacciones de la acción por falta de presencia bursátil de la misma.

El criterio de valorización de las acciones de la Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores, es a valor razonable por patrimonio determinado por el promedio de las dos últimas transacciones informada por esta entidad.

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

A continuación, se muestran los saldos de las inversiones valoradas a valor razonable por patrimonio:

Al 30 de septiembre de 2021

Nombre de la entidad	N° de acciones N°	Valor razonable M\$
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	1.000.000	1.553.080
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	100.000	102.500
Totales		1.655.580

Al 31 de diciembre de 2020

Nombre de la entidad	N° de acciones N°	Valor razonable M\$
Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	1.000.000	1.972.090
Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	100.000	102.500
Totales		2.074.590

Detalle del movimiento de cada inversión:

Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo al inicio	1.972.090	2.064.040
Adquisiciones	-	-
Dividendos	-	-
Utilidad (pérdida)	-	-
Otros movimientos patrimoniales	(419.010)	(91.950)
Totales	1.553.080	1.972.090

Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo al inicio	102.500	102.500
Adquisiciones	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-
Totales	102.500	102.500

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

A continuación, se detallan los dividendos percibidos por cada una de las entidades:

a) Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad ha percibido los siguientes dividendos.

Dividendos percibidos – Bolsa de Comercio 2021	M\$
30 de Abril de 2021	86.330
25 de Junio de 2021	15.750
31 de Agosto de 2021	16.400
Total	118.480

Al 31 de diciembre de 2020, los dividendos percibidos son los siguientes:

Dividendos percibidos – Bolsa de Comercio 2020	M\$
30 de abril de 2020	79.890
19 de junio de 2020	13.500
25 de septiembre de 2020	17.750
18 de diciembre de 2020	13.420
Total	124.560

b) CCLV Contraparte Central S.A.

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad ha percibido los siguientes dividendos.

Dividendos percibidos – CCLV Contraparte Central 2021	M\$
30 de Abril de 2021	1.178
Total	1.178

Al 31 de diciembre de 2020, los dividendos percibidos son los siguientes:

Dividendos percibidos – CCLV Contraparte Central 2020	M\$
30 de abril de 2020	700
Total	700

NOTA 17 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, continuación

c) Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valores

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad ha percibido los siguientes dividendos.

Dividendos percibidos – Bolsa Electrónica 2021		M\$
30 de Abril de 2021		2.929
Total		2.929

Al 31 de diciembre de 2020, los dividendos percibidos son los siguientes:

Dividendos percibidos – Bolsa Electrónica de Chile 2020		M\$
30 de abril de 2020		3.086
Total		3.086

d) Resumen de inversiones

Al 30 de septiembre de 2021:

Nombre de la Sociedad	Costo	Valor razonable	Total
	M\$	M\$	M\$
CCLV Contraparte Central S.A.	8.284	-	8.284
Tanner Finanzas Corporativas Ltda.	508	-	508
Bolsa de Comercio de Santiago	-	1.553.080	1.553.080
Bolsa Electrónica de Chile	-	102.500	102.500
Total	8.792	1.655.580	1.664.372

Al 31 de diciembre de 2020:

Nombre de la Sociedad	Costo	Valor razonable	Total
	M\$	M\$	M\$
CCLV Contraparte Central S.A.	8.284	-	8.284
Tanner Finanzas Corporativas Ltda.	508	-	508
Bolsa de Comercio de Santiago	-	1.972.090	1.972.090
Bolsa Electrónica de Chile	-	102.500	102.500
Total	8.792	2.074.590	2.083.382

NOTA 18 - INTANGIBLES

La Sociedad presenta intangibles según el siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2021:

Intangibles	Desarrollo de software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2021	302.614	-	302.614
Adiciones del ejercicio	11.384	-	11.384
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
Valor bruto al 30.09.2021	313.998	-	313.998
Amortización del ejercicio	(5.051)	-	(5.051)
Amortización acumulada	(221.119)	-	(221.119)
Valor neto al 30.09.2021	87.828	-	87.828

Al 31 de diciembre de 2020:

Intangibles	Desarrollo de software M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2020	302.614	-	302.614
Adiciones del ejercicio	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-
Valor bruto al 31.12.2020	302.614	-	302.614
Amortización del ejercicio	(5.285)	-	(5.285)
Amortización acumulada	(215.834)	-	(215.834)
Valor neto al 31.12.2020	81.495	-	81.495

A juicio de la Administración de la Sociedad no existen indicios de deterioro. Dado lo anterior, no hay efecto en resultados por concepto de deterioro. La amortización del período al 30 de septiembre de 2021 es por M\$5.051 (M\$5.285 al 31 de diciembre de 2020), la cual se presenta formando parte de los otros gastos de administración en el estado de resultados.

NOTA 19 - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El detalle de las propiedades planta y equipos, se presenta en el siguiente cuadro:

Al 30 de septiembre de 2021:

Propiedad, planta y equipo	Maquinarias y equipos M\$	Muebles y útiles M\$	Instalaciones M\$	Derechos de Uso M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2021	315.153	159.172	198.082	680.203	1.352.610
Adiciones del ejercicio	-	-	-	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	(650)	-	-	-	(650)
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-	-	90.955	90.955
Valor bruto al 30.09.2021	314.503	159.172	198.082	771.158	1.442.915
Depreciación del ejercicio	(6.438)	(2.190)	-	(117.492)	(126.120)
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(306.812)	(157.662)	(198.082)	(264.762)	(927.318)
Valor neto al 30.09.2021	1.253	(680)	-	388.904	389.477

Al 31 de diciembre de 2020

Propiedad, planta y equipo	Maquinarias y equipos M\$	Muebles y útiles M\$	Instalaciones M\$	Derechos de Uso M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2020	304.058	155.805	198.082	661.116	1.319.061
Adiciones del ejercicio	11.095	-	-	-	11.095
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-
Ajustes y/o reclasificaciones	-	3.367	-	19.087	22.454
Valor bruto al 31.12.2020	315.153	159.172	198.082	680.203	1.352.610
Depreciación del ejercicio	(2.754)	(8.198)	(2.877)	(135.365)	(149.194)
Ajustes y/o reclasificaciones	-	(3.367)	-	-	(3.367)
Depreciación acumulada	(304.058)	(146.096)	(195.205)	(129.399)	(774.758)
Valor neto al 31.12.2020	8.341	1.511	-	415.439	425.291

Al 30 de septiembre de 2021, no existen indicios de deterioro. Dado lo anterior no hay efectos en resultados por dicho concepto.

El gasto por depreciación del periodo al 30 de septiembre de 2021 asciende a M\$126.121 (M\$149.194 al 31 de diciembre 2020) y se presenta formando parte de los otros gastos de administración en los estados de resultados.

NOTA 20 - OTROS ACTIVOS

Al 30 septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta la siguiente información:

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Efectivo entregado en garantía (1)	2.911.798	4.611.798
Efectivo entregado en garantía en moneda extranjera (1)	833.006	313.863
Garantía por arriendo oficina	17.523	16.931
Gastos anticipados	78.793	23.322
Totales	3.841.120	4.965.914

(1) Garantías informadas en nota N°30 Contingencias y Compromisos.

NOTA 21 - PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no presenta pasivos financieros a valor razonable.

a) Pasivos Financieros.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta pasivos financieros.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no presenta obligaciones por instrumentos recibidos.

NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta las siguientes obligaciones por financiamiento.

Resumen	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Obligaciones por operaciones venta con retrocompra sobre IRV	-	-
Obligaciones por operaciones de venta con retrocompra sobre IRF e IIF	98.868.793	84.612.888
Prima por pagar por préstamos de acciones y operaciones de venta corta	-	-
Otras obligaciones por financiamiento	501.518	638.941
Totales	99.370.311	85.251.829

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta saldos por este concepto.

b) Obligaciones por operaciones de venta con retro compra sobre IRF e IIF (Contratos de retro compra)

Al 30 de septiembre de 2021 se detalla la siguiente información:

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento			Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Mas de 7 días			
		M\$	M\$			
Personas naturales	0,17	800.076	4.694.286	5.494.362	5.503.026	
Personas jurídicas	0,11	4.290.084	12.285.536	16.575.620	16.601.756	
Intermediarios de valores	0,15	1.496.441	-	1.496.441	1.498.801	
Inversionistas Institucionales	0,17	56.630.154	-	56.630.154	56.719.447	
Entidades relacionadas	0,21	14.028.092	4.644.124	18.672.216	18.701.658	
Total		77.244.847	21.625.700	98.868.793	99.024.688	

Al 31 de diciembre de 2020:

Contrapartes	Tasa promedio %	Vencimiento			Total M\$	Valor razonable del activo subyacente M\$
		Hasta 7 días	Mas de 7 días			
		M\$	M\$			
Personas naturales	0,13	203.154	2.602.483	2.805.637	2.820.664	
Personas jurídicas	0,17	985.332	5.278.880	6.264.212	6.297.761	
Intermediarios de valores	0,05	3.781.741	-	3.781.741	3.801.995	
Inversionistas Institucionales	0,05	7.294.341	-	7.294.341	7.333.410	
Entidades relacionadas	0,16	21.032.128	43.434.829	64.466.957	64.812.236	
Total		33.296.696	51.316.192	84.612.888	85.066.066	

NOTA 22 - OBLIGACIONES POR FINANCIAMIENTO, continuación

c) Prima por pagar por préstamos de acciones

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta primas por pagar por préstamos de acciones.

d) Otras obligaciones por financiamiento

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad presenta los siguientes saldos por pasivos por arrendamiento financiero:

Pasivo por arrendamiento Financiero	Saldo al	Saldo al
	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Corto plazo	218.727	206.632
Largo plazo	282.791	432.309
Total	501.518	638.941

d.1 Cuadro de movimiento

Al 30 de junio de 2021

	Saldo al	Pagos			Saldo al	Gastos por interés
	01.01.2021	realizados	Reclasificación	Reajustes	30.09.2021	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Pasivo por arrendamiento Financiero CP	206.632	(156.614)	161.380	7.331	218.729	13.060
Pasivo por arrendamiento Financiero LP	432.309	-	(161.380)	11.860	282.789	-
Total	63.941	(156.614)	-	19.191	501.518	13.060

Al 31 de diciembre de 2020

	Saldo al	Pagos			Saldo al	Gastos por interés
	01.01.2020	realizados	Reclasificación	Reajustes	31.12.2020	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Pasivo por arrendamiento Financiero CP	195.287	(197.662)	203.617	5.390	206.632	22.109
Pasivo por arrendamiento Financiero LP	622.228	-	(203.617)	13.698	432.309	-
Total	817.515	(197.662)	-	19.088	638.941	22.109

NOTA 23 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta las siguientes obligaciones con bancos e instituciones financieras.

Resumen	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Línea de crédito utilizada	2	2
Totales	2	2

a) Línea de crédito utilizadas

Al 30 de septiembre de 2021

Banco	Monto autorizado M\$	Monto utilizado M\$
Banco BCI	9.000.000	1
Banco Security	9.150.000	1
Totales	18.150.000	2

Al 31 de diciembre 2020

Banco	Monto autorizado M\$	Monto utilizado M\$
Banco BCI	9.000.000	1
Banco Chile	245.000	1
Totales	9.245.000	2

NOTA 23 - OBLIGACIONES CON BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS, continuación

b) Préstamos bancarios

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta préstamos bancarios.

NOTA 24 - ACREEDORES POR INTERMEDIACION

Detalle	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Intermediación de operaciones a término	4.714.911	5.341.083
Intermediación de operaciones a plazo	9.003.183	7.810.853
Totales	13.718.094	13.151.936

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta el siguiente detalle de acreedores por intermediación:

a) Intermediación operaciones a término

Acreedores	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Personas naturales	2.506.578	233.110
Personas jurídicas	2.208.336	1.909.796
Intermediarios de valores	-	3.198.177
Inversionistas institucionales	-	-
Entidades relacionadas	-	-
Totales	4.714.914	5.341.083

NOTA 24 - ACREEDORES POR INTERMEDIACION, continuación

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

Al 30 de septiembre de 2021:

Contraparte	Vencimiento				Total M\$
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	-	295.157	-	-	295.157
Personas jurídicas	390.032	1.133.568	23.508	113.733	1.660.841
Intermediarios de valores	699.188	6.105.777	73.425	168.795	7.047.185
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Totales	1.089.220	7.534.502	96.933	282.528	9.003.183

Al 31 de diciembre de 2020:

Contraparte	Vencimiento				Total M\$
	Hasta 7 días	Desde 8 hasta 30 días	Desde 31 hasta 60 días	Más de 60 días	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Personas naturales	-	98.947	21.050	21.690	141.687
Personas jurídicas	7.024	164.653	48.796	17.352	237.825
Intermediarios de valores	645.920	4.917.683	1.045.175	822.563	7.431.341
Inversionistas Institucionales	-	-	-	-	-
Entidades relacionadas	-	-	-	-	-
Totales	652.944	5.181.283	1.115.021	861.605	7.810.853

NOTA 25 - CUENTAS POR PAGAR POR OPERACIONES DE CARTERA PROPIA

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta los siguientes saldos por pagar por operaciones de cartera propia.

Contrapartes	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Personas naturales	-	-
Personas jurídicas	-	-
Intermediarios de valores	7.369.302	17.583.037
Inversionistas Institucionales	-	-
Entidades relacionadas	-	-
Totales	7.369.302	17.583.037

NOTA 26 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición de este rubro al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	Vencimiento		Total	Vencimiento		Total
	Hasta 7 días	Sobre 7 días	M\$ 30.09.2021	Hasta 7 días	Sobre 7 días	M\$ 31.12.2020
Anticipo para compras en pesos	11.564.976	-	11.564.976	4.988.096	-	4.988.096
Anticipo para compras en dólares-euros	6.312.760	-	6.312.760	10.393.406	-	10.393.406
Sueldos, honorarios, vacaciones por pagar e impto. asociados	17.094	161.775	178.869	181.437	171.708	353.145
Provisión Auditoría	-	10.288	10.288	-	-	-
Proveedores y otras partidas	283.052	-	283.052	136.905	-	136.905
Totales	18.177.882	172.063	18.349.945	15.699.844	171.708	15.871.552

NOTA 27 – PROVISIONES

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 30 de septiembre de 2021:

Movimiento de las provisiones	Provisión Bonos M\$	Otros gastos varios M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2021	48.448	21.308	69.756
Provisiones constituidas	780.180	29.378	809.558
Reverso de provisiones	-	(6.945)	(6.945)
Provisiones utilizadas en el año	(546.173)	(9.119)	(555.292)
Totales al 30.09.2021	282.455	34.622	317.077

A continuación, se presenta el detalle de las provisiones que mantiene la Sociedad al 31 de diciembre de 2020:

Movimiento de las provisiones	Provisión Auditoría M\$	Provisión Bonos M\$	Otros gastos varios M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2020	5.115	164.635	36.001	205.751
Provisiones constituidas	29.838	169.571	96.298	295.707
Reverso de provisiones	-	(65.864)	(65.127)	(130.991)
Provisiones utilizadas en el año	(29.797)	(219.894)	(45.864)	(295.555)
Totales al 31.12.2020	5.156	48.448	21.308	74.912

NOTA 28 - RESULTADO POR LINEAS DE NEGOCIO

Al 30 de septiembre 2021 la Sociedad presenta resultados por líneas de negocio:

Resultado por líneas de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Total			
	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros					
			Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$				
Intermediación	2.185.779	(802.818)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.382.961
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	(450)	-	600	(2.030)	82.919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.039
Renta Fija	-	-	-	5.758.195	1.024.318.088	(1.028.349.577)	507.273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.233.979
Contratos de retrocompra	-	-	4.136.201	-	-	-	-	-	-	(1.728.699)	-	(416.351)	-	-	-	-	-	1.991.151
Simultáneas y Ventas Cortas	-	-	-	-	-	-	32.532	-	-	(26.744)	-	0	-	-	-	-	-	5.788
Derivados	-	-	-	-1.411.333	37.863.576	(34.458.582)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.993.661
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215.391	-	215.391
Compra – venta ME	-	-	-	-	6.663.339	(8.095.098)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.431.759)
Comisión por colocación FFMM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246.493	-	246.493
Comisión por colocación EECC	342.016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	342.016
Comisión por colocación Bono	269.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269.500
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(290.397)	10.468	-	(279.929)
Totales	2.797.295	(802.818)	4.135.751	4.346.862	1.068.845.603	(1.070.905.287)	622.724	-	-	(1.755.443)	-	(416.351)	-	(290.397)	472.352	0	-	7.050.291

(*) Dentro del resultado por intermediación se incluyen comisiones a través de Pershing con una utilidad de M\$560.507 y una pérdida de M\$290.074

Al 30 de septiembre 2020 la Sociedad presenta resultados por líneas de negocio:

Resultado por líneas de negocio	Comisiones		A valor razonable						A costo amortizado						Total			
	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Ajustes a valor razonable		Ventas de Cartera Propia		Otros		Intereses		Reajustes		Otros					
			Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$	Utilidad M\$	Pérdida M\$				
Intermediación	2.892.126	(728.333)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.163.793
Cartera Propia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renta Variable	-	-	50	-	36.143	(24.815)	45.451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.829
Renta Fija	-	-	9.172.299	(5.129.461)	17.506.704	(18.263.623)	260.624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.546.543
Contratos de retrocompra	-	-	-	-	-	-	131.883	-	-	(1.428.556)	-	(214.420)	-	-	-	-	-	(1.511.093)
Simultáneas y Ventas Cortas	-	-	-	-	-	-	66.211	-	-	(34.126)	-	-	-	-	-	-	-	32.085
Derivados	-	-	97	-	107.108.582	(109.695.671)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.586.992)
Préstamos de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administración de cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Asesorías financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.049	-	3.049
Compra – venta ME	-	-	-	-	12.005.871	(8.134.010)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.871.861
Comisión por colocación FFMM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226.708	-	226.708
Comisión por colocación EECC	164.489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164.489
Comisión por colocación Bono	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(427.076)	-	-	(427.076)
Totales	3.056.615	(728.333)	9.172.446	(5.129.461)	136.657.300	(136.118.119)	504.169	-	-	(1.462.682)	-	(214.420)	-	(427.076)	229.757	-	-	5.540.196

(*) Dentro del resultado por intermediación se incluyen comisiones a través de Pershing con una utilidad de M\$599.397 y una pérdida de M\$189.521

NOTA 29 - IMPUESTOS POR COBRAR Y PAGAR E IMPUESTOS DIFERIDOS

El gasto por impuesto a las ganancias del ejercicio o período comprende al impuesto a la renta corriente y al impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados por función, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio, en el estado de resultados integrales o provenientes de una combinación de negocios. El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias vigentes a la fecha de los estados financieros.

a) Impuesto por cobrar:

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad presenta los siguientes saldos por impuestos por cobrar:

Impuestos por cobrar (Netos)	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Activos por impuestos corrientes		
Pagos Provisionales Mensuales (PPM)	1.394.806	-
Otros	4.859	-
Provisión Impuesto renta	(386.054)	-
Total Impuestos por cobrar (Netos)	1.013.611	-

b) Impuestos por pagar:

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta los siguientes saldos por impuestos por pagar:

Impuestos por pagar (Netos)	30-09-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Pasivos por impuestos corrientes		
Pagos Provisionales Mensuales (PPM)	-	(433.114)
Otros	-	(5.662)
Provisión Impuesto renta	-	1.357.027
Impuesto al valor agregado débito fiscal	13.434	5.525
Total Impuestos por pagar (Netos)	13.434	923.776

NOTA 29 - IMPUESTOS POR COBRAR Y PAGAR E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación

c) Impuestos diferidos:

El detalle de los conceptos y montos incluidos en activos y pasivos por impuestos diferidos es el siguiente:

Detalle	30.09.2021	31.12.2020	Variación ID	ID Resultado	ID Patrimonio
	M\$	M\$			
Diferencias deudoras:					
Provisión vacaciones	43.679	46.361	(2.682)	(2.682)	-
Provisión incobrable	18.268	6.935	11.333	11.333	-
Otras provisiones	88.389	20.226	68.163	68.163	-
Valorización acción Bolsa de Comercio de Santiago	123.080	9.948	113.132	-	113.132
Software	(14.246)	(10.271)	(3.975)	(3.975)	-
Derecho de uso (pasivo)	1.525	50	1.475	1.475	-
Gastos anticipados	(21.274)	(6.297)	(14.977)	(14.977)	-
Propiedad, planta y equipos	2.769	1.708	1.061	1.061	-
Otros resultados integrales	436.685	-	436.685	-	436.685
Otros	21.745	-	21.745	21.745	-
Totales	700.620	68.660	631.960	82.143	549.817

Detalle	30.09.2020	31.12.2019	Variación ID	ID Resultado	ID Patrimonio
	M\$	M\$			
Diferencias deudoras:					
Provisión vacaciones	40.541	39.126	1.415	1.415	-
Provisión incobrable	74.221	67.322	6.899	6.899	-
Otras provisiones	15.547	55.553	(40.006)	(40.006)	-
Valorización acción Bolsa de Comercio de Santiago	16.894	(14.879)	31.773	-	31.773
Software	(8.901)	(4.639)	(4.262)	(4.262)	-
Derecho de uso (pasivo)	429	19	410	410	-
Propiedad, planta y equipo	(7.707)	4.635	(12.342)	(12.342)	-
Pérdida tributaria	1.817	-	1.817	1.817	-
Total	132.841	147.137	(14.296)	(46.069)	31.773

d) Composición del gasto por impuesto a la renta:

Detalle	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto tributario comercial (provisión impuestos)	(386.054)	(312.741)	262.514	(312.741)
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	82.143	(46.069)	(23.518)	(668.541)
Otros incrementos (decrementos) en cargo por impuestos legales	3.243	3.115	1	509
Totales	(300.668)	(355.695)	238.997	(980.773)

NOTA 29 - IMPUESTOS POR COBRAR Y PAGAR E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación

e) Conciliación de tasa efectiva:

Tasa Efectiva	Tasa	01.01.2021	Tasa	01.01.2020	Tasa	01.07.2021	Tasa	01.07.2020
	Efectiva	30.09.2021	Efectiva	30.09.2020	Efectiva	30.09.2021	Efectiva	30.09.2020
	01.01.2021 30.09.2021	M\$	01.01.2020 30.09.2020	M\$	01.07.2021 30.09.2021	M\$	01.07.2020 30.09.2020	M\$
Ganancia del año antes de impuesto		2.408.473		1.820.529		(486.916)		3.676.686
Gasto por impuesto utilizando tasa legal	27%	(650.288)	27%	(491.543)	27%	131.467	27%	(992.705)
Otros incrementos (decrementos) en cargo por impuestos legales*	(14,52%)	349.620	(7,46%)	135.848	22,08%	107.530	(0,32%)	11.932
Totales	12,48%	(300.668)	19,54%	(355.695)	49,08%	238.997	26,68%	(980.773)

*Corrección monetaria patrimonio tributario, corrección monetaria inversión tributaria, dividendos recibidos, acciones art.104, impuesto año anterior

NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) *Compromisos directos*

La Sociedad al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no mantiene compromisos ni garantías otorgadas.

b) *Garantías por operaciones a terceros*

La Sociedad al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no mantiene en la Bolsa de Comercio de Santiago garantía por operaciones a plazo a favor de obligaciones de terceros.

c) *Legales*

La Sociedad al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no mantiene contingencias legales.

d) *Custodia de Valores:*

Procedimiento seleccionado conforme a la Circular N°1962 de 2011, en relación con el servicio de custodia de valores de terceros:

De acuerdo con circular N°1962 la Sociedad ha implementado el punto 2 "Auditoria de Procesos y controles relativos a la Custodia de Valores de terceros".

NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

Al 30 de septiembre de 2021, los datos son los siguientes:

Custodia de Terceros No Relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total 30-09-2021 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a Administración	87.308.983	36.029.296	-	-	-	-	123.338.279
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de APV	-	-	-	-	-	-	-
Total	87.308.983	36.029.296	-	-	-	-	123.338.279
Porcentaje de Custodia en DCV (%)	94,69%	79,39%	-	-	-	-	90,22%

Custodia de Terceros Relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total 30-09-2021 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a Administración	11.751.326	635.635.459	-	398.880	-	-	647.785.665
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de APV	-	-	-	-	-	-	-
Total	11.751.326	635.635.459	-	398.880	-	-	647.785.665
Porcentaje de Custodia en DCV (%)	99,92%	100,00%	-	100,00%	-	-	100,00%

Total Custodia	99.060.309	671.664.755	-	398.880	-	-	771.123.944
-----------------------	-------------------	--------------------	----------	----------------	----------	----------	--------------------

Al 31 de diciembre de 2020, los datos son los siguientes:

Custodia de Terceros No Relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total 31-12-2020 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a Administración	85.813.788	34.326.948	-	398.880	-	-	120.539.616
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de APV	-	-	-	-	-	-	-
Total	85.813.788	34.326.948	-	398.880	-	-	120.539.616
Porcentaje de Custodia en DCV (%)	94,78%	61,56%	-	100,00%	-	-	85,34%

Custodia de Terceros Relacionados	Nacionales			Extranjeros			Total 31-12-2020 M\$
	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	IRV M\$	IRF e IIF M\$	Otros M\$	
Custodia no sujeta a Administración	2.170.609	191.507.748	-	-	-	-	193.678.357
Administración de Cartera	-	-	-	-	-	-	-
Administración de APV	-	-	-	-	-	-	-
Total	2.170.609	191.507.748	-	-	-	-	193.678.357
Porcentaje de Custodia en DCV (%)	99,55%	96,96%	-	-	-	-	96,99%

Total Custodia	87.984.397	225.834.696	-	398.880	-	-	314.217.973
-----------------------	-------------------	--------------------	----------	----------------	----------	----------	--------------------

e) Garantías personales:

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no ha otorgado garantías personales.

NOTA 30 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, continuación

f) Garantías por operaciones por cuenta propia

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no mantiene acciones de cartera propia en garantía por operaciones a plazo.

Al 30 de septiembre de 2021, existen garantías por M\$2.611.798 (M\$ 4.611.798 al 31 de diciembre 2020), registradas en el rubro Otros Activos, enteradas a la CCLV. Al 30 de septiembre de 2021 existen garantías por M\$744.816 en el Banco BCI.

Además, se incluyen US\$ 108.621,18 (US\$ 108.621,18 al 31 de diciembre de 2020) entregados a Pershing LLC para garantizar operaciones en el exterior.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 existen garantías constituidas por Tanner Servicios Financieros S.A. en favor de Tanner Corredores de Bolsa S.A. para:

- Fianza y codeuda solidaria otorgada para garantizar al Banco de Crédito e Inversiones una línea de sobregiro en cuenta corriente por \$9.000.000.000, otorgada a Tanner Corredores de Bolsa S.A. en enero de 2018.
- Fianza y codeuda solidaria otorgada para garantizar al Banco Security una línea de sobregiro en cuenta corriente por UF 320.000, otorgada a Tanner Corredores de Bolsa S.A. en mayo de 2020.

Para garantizar el cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores, según lo indica el artículo 30 de la Ley N°18.045, la Sociedad mantiene una póliza de seguro de garantía por UF 20.000, contratada con Mapfre Compañía de Seguros Generales por el período comprendido entre el 22 de abril de 2020 y el 22 de abril del 2022.

Además, se ha contratado Seguro Integral de Corredores por un monto de US\$4.000.000, con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., con vencimiento al 14 de junio de 2022.

NOTA 31 - PATRIMONIO

La Sociedad presenta los siguientes movimientos en las cuentas del patrimonio durante los períodos al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

a) Capital

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo Inicial	18.394.124	13.394.124
Aumentos de capital	-	5.000.000
Disminución de capital	-	-
Totales	18.394.124	18.394.124

NOTA 31 - PATRIMONIO, continuación

Adicionalmente se informa lo siguiente:

Al 30 de septiembre de 2021

Total accionistas o socios	3			
Total acciones	9.352.509	Capital social	M\$	18.394.124
Total acciones pagadas	9.352.509	Capital pagado	M\$	18.394.124

Al 31 de diciembre de 2020

Total accionistas o socios	3			
Total acciones	9.352.509	Capital social	M\$	18.394.124
Total acciones pagadas	9.352.509	Capital pagado	M\$	18.394.124

b) Reservas

Al 30 de septiembre de 2021

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Retasación propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	1.590.156	-	4.514	1.594.670
Resultados integrales del ejercicio	(1.486.543)	-	-	(1.486.543)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Totales	103.613	-	4.514	108.127

Al 31 de diciembre de 2020

Reservas	Activos financieros a valor razonable por patrimonio	Retasación propiedades, planta y equipo	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2020	1.657.280	-	4.514	1.661.794
Resultados integrales del ejercicio	(67.124)	-	-	(67.124)
Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Totales	1.590.156	-	4.514	1.594.670

NOTA 31 - PATRIMONIO, continuación

Resultados Acumulados

Resultados acumulados	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial	8.075.614	3.675.965
Resultado del ejercicio anterior	4.765.499	4.399.649
Dividendos o participaciones pagadas	-	-
Otros	-	-
Totales	12.841.113	8.075.614

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no se han pagado, ni se han provisionado dividendos.

NOTA 32 - CAUCIONES OBTENIDAS POR TERCEROS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no mantiene cauciones obtenidas por terceros.

NOTA 33- SANCIONES

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad, sus directores y administradores, no han sido sancionados por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), ni por ningún otro organismo fiscalizador.

NOTA 34 - HECHOS RELEVANTES

En Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el 9 de abril de 2020 cuya acta se redujo a escritura pública el 15 de abril de 2020 en la Notaría de Santiago de doña María Soledad Santos Muñoz, se aumentó el capital de la sociedad de \$ 13.394.123.900 dividido en 7.597.899 acciones a la suma de \$ 21.786.123.900, dividido en 10.542.832 acciones, de las cuales sólo fueron suscritas y pagadas 1.754.610 acciones por un total de \$5.000.000.000.

En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el 30 de abril de 2020, el Directorio tomó conocimiento y aceptó la renuncia presentada por don Luis Flores Cuevas, a su cargo de Director de la Sociedad, designando en su reemplazo, a partir de esa fecha, como Director a don Gustavo Inostroza Aldunate.

En Sesión Ordinaria de Directorio celebrada el 30 de septiembre de 2020, el Directorio tomó conocimiento y aceptó la renuncia presentada por don Antonio Turner, a su cargo de Director y Presidente de la sociedad, designado en su reemplazo, a partir de esa fecha, como Director y Presidente a don Derek Sassoon.

NOTA 34 - HECHOS RELEVANTES, continuación

En Sesión Extraordinaria de Directorio celebrada el 14 de diciembre de 2020, el Directorio acordó designar como Gerente General al señor Andrés Barías Jara a partir del 1 de enero de 2021, en reemplazo del señor Felipe Divin Larraín, quien dejó sus funciones el 31 de diciembre de 2020.

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 30 de abril de 2021, se designaron como Directores por los próximos 3 años a don Derek Sassoon, don Gustavo Inostroza y don Sebastián Zarzar. En sesión ordinaria de directorio celebrada el 26 de mayo de 2021 se eligió a don Derek Sassoon como presidente del directorio.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no se han presentado otros hechos relevantes.

NOTA 35 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de septiembre de 2021 y la fecha de aprobación de los presentes estados financieros no se han producido hechos que pudieran afectar significativamente a los mismos.