

*Estados Financieros Intermedios*

**BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

*Santiago, Chile*  
*30 de junio de 2018 y 2017*

## **Informe del Auditor Independiente**

Señores  
Accionistas y Directores  
Banchile Securitizadora S.A.

Hemos revisado los estados financieros intermedios de Banchile Securitizadora S.A., que comprenden: el estado de situación financiera intermedio al 30 de junio de 2018; los estados intermedios de resultados integrales por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2018 y 2017; los estados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados en esas fechas, y; sus correspondientes notas a los estados financieros intermedios.

### **Responsabilidad de la Administración por los estados financieros intermedios**

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros intermedios de acuerdo con NIC 34, "Información Financiera Intermedia" incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de los estados financieros intermedios, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

### **Responsabilidad del auditor**

Nuestra responsabilidad es realizar una revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de estados financieros intermedios. Una revisión de los estados financieros intermedios consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Es substancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre la información financiera. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

### **Conclusión**

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a los estados financieros intermedios, mencionados en el primer párrafo, para que estén de acuerdo con NIC 34, "Información Financiera Intermedia" incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

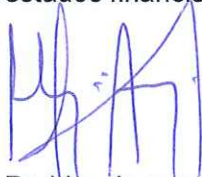
## Otros asuntos

### Información no Revisada

Nuestra revisión fue efectuada con el propósito de formarnos una opinión sobre los estados financieros intermedios tomados como un todo. El Análisis Razonado que presenta con el propósito de efectuar un análisis adicional y no es una parte requerida de los estados financieros intermedios básicos. Tal información no ha sido sometida a los procedimientos de revisión aplicados en la revisión de los estados financieros intermedios básicos y, en consecuencia, este informe no se extiende a éste.

### Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017

Con fecha 22 de enero de 2018, emitimos una opinión sin modificaciones sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016 de Banchile Securitizadora S.A. en los cuales se incluye el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017, que se presenta en los estados financieros intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.



Rodrigo Arroyo N.

EY Audit SpA.

Santiago, 23 de julio de 2018

## Estados Financieros Intermedios

### **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

30 de junio de 2018 y 2017

#### **Indice**

#### Estados de Situación Financiera Intermedio

Estados de Situación Financiera Intermedios.....	1
Estados Intermedios de Resultados Integrales .....	2
Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio .....	3
Estados Intermedios de Flujos de Efectivo.....	5
Notas a los Estados Financieros Intermedios.....	6
Nota 1 - Antecedentes de la Institución.....	6
Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados.....	7
a) Bases de preparación .....	7
b) Períodos cubiertos .....	7
c) Criterios de valorización de activos y pasivos .....	7
d) Bases de conversión.....	10
e) Moneda de presentación y moneda funcional .....	10
f) Estado de flujos de efectivo .....	10
g) Activos intangibles distintos de la plusvalía.....	11
h) Propiedades, planta y equipo.....	12
i) Impuestos corrientes e impuestos diferidos .....	12
j) Otros pasivos no financieros .....	13
k) Provisiones .....	13
l) Provisión para dividendos mínimos.....	13
m) Beneficios del personal.....	14
n) Indemnizaciones por años de servicio .....	14
ñ) Ganancias por acción .....	14
o) Reconocimiento de ingresos.....	14
p) Reconocimiento de gastos .....	14
q) Uso de estimaciones y juicios .....	15
r) Arrendamientos operativos: .....	15
s) Identificación y medición de deterioro .....	15
t) Consolidación de los patrimonios separados .....	16

Estados Financieros Intermedios

**BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

30 de junio de 2018 y 2017

**Indice**

Nota 3 - Nuevos Pronunciamientos Contables .....	16
Nota 4 - Cambios Contables .....	20
Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo .....	20
Nota 6 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar.....	21
Nota 7 - Otros Activos Financieros.....	21
Nota 8 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía.....	21
Nota 9 - Propiedades, Planta y Equipo.....	21
Nota 10 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos .....	22
Nota 11 - Otros Pasivos no Financieros .....	23
Nota 12 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar .....	23
Nota 13 - Provisiones por Beneficios a los Empleados .....	24
Nota 14 - Otras Provisiones .....	25
Nota 15 - Patrimonio .....	25
Nota 16 - Ingresos de Actividades Ordinarias .....	26
Nota 17 - Costo de Ventas.....	26
Nota 18 - Otros Ingresos.....	26
Nota 19 - Gastos de Administración.....	27
Nota 20 - Ingresos Financieros .....	27
Nota 21 - Operaciones con partes relacionadas.....	28
Nota 22 - Moneda Nacional y Moneda Extranjera .....	31
Nota 23 - Vencimientos de Activos y Pasivos.....	32
Nota 24 - Contingencias y Compromisos .....	32
Nota 25 - Sanciones.....	32
Nota 26 - Medioambiente.....	33
Nota 27 - Administración de los Patrimonios Separados.....	34
Nota 28 - Hechos Relevantes .....	37
Nota 29 - Hechos Posteriores .....	38

\$ : Pesos Chilenos  
M\$ : Miles de pesos Chilenos  
U.F. : Unidad de Fomento

Estados Financieros Intermedios

**BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

30 de junio de 2018 y 2017

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios

30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

(No auditado)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>(No auditado) 30.06.2018 M\$</b>	<b>(Auditado) 31.12.2017 M\$</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo	(5)	47.617	50.434
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(6)	110	1.071
Otros activos financieros	(7)	380.081	439.224
Total Activos		<u>427.808</u>	<u>490.729</u>
<b>PATRIMONIO Y PASIVOS</b>			
<b>PASIVOS</b>			
Otros pasivos no financieros	(11)	3.500	3.837
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	(12)	443	3.425
Provisiones por beneficios a los empleados	(13)	48.368	60.768
Otras provisiones	(14)	3.531	2.305
Total pasivos		<u>55.842</u>	<u>70.335</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
	(15)		
Capital emitido		794.686	794.686
Ganancias (pérdidas) acumuladas		(430.129)	(381.701)
Otras reservas		7.409	7.409
Patrimonio atribuible a los propietarios de Banchile Securitizadora S.A.		<u>371.966</u>	<u>420.394</u>
Total patrimonio		<u>371.966</u>	<u>420.394</u>
Total Patrimonio y Pasivos		<u>427.808</u>	<u>490.729</u>

Las notas adjuntas números 1 al 29 forman parte integral de estos estados financieros intermedios

# BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

## Estados Intermedios de Resultados Integrales

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero  
y el 30 de junio de

(No Auditado)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2018	01.01.2017	01.04.2018	01.04.2017
		30.06.2018	30.06.2017	30.06.2018	30.06.2017
		M\$	M\$	M\$	M\$
<b>A. ESTADOS DE RESULTADOS:</b>					
<b>Ganancia (pérdida)</b>					
Ingresos de actividades ordinarias	(16 -26)	38.335	47.430	19.261	23.810
Costos de ventas	(17 -26)	(73.866)	(74.519)	(41.814)	(34.272)
Ganancia (pérdida) bruta		(35.531)	(27.089)	(22.553)	(10.462)
Otros ingresos	(18)	2.181	27	1.859	27
Ganancia (pérdidas) de actividades operacionales		(33.350)	(27.062)	(20.694)	(10.435)
Gastos de administración	(19)	(21.145)	(31.930)	(9.802)	(15.031)
Ingresos financieros	(20)	6.067	10.162	2.893	4.820
Ganancia (pérdida) antes de impuesto		(48.428)	(48.830)	(27.603)	(20.646)
Gasto por impuesto a las ganancias	(10)	-	-	-	-
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		(48.428)	(48.830)	(27.603)	(20.646)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		(48.428)	(48.830)	(27.603)	(20.646)
<b>Ganancia (pérdida) atribuible a:</b>					
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora		(48.428)	(48.830)	(27.603)	(20.646)
<b>Ganancias por acción</b>					
		\$	\$	\$	\$
<b>Ganancias por acción básica</b>					
Ganancia (pérdida) de operaciones continuadas		(11.133)	(11.225)	(6.346)	(4.746)
Ganancia (pérdida) de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) por acción básica		(11.133)	(11.225)	(6.346)	(4.746)
<b>Ganancias por acción diluidas</b>					
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		(11.133)	(11.225)	(6.346)	(4.746)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) diluida por acción		(11.133)	(11.225)	(6.346)	(4.746)
<b>B. ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES:</b>					
		M\$	M\$	M\$	M\$
Ganancia (pérdida)		(48.428)	(48.830)	(27.603)	(20.646)
Otro resultado integral		-	-	-	-
Total resultado integral		(48.428)	(48.830)	(27.603)	(20.646)

Las notas adjuntas números 1 al 29 forman parte integral de estos estados financieros intermedios



## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero  
y el 30 de junio de 2018 y 2017

(No auditado)

<b>Estados de Cambios en el Patrimonio</b>	<b>Capital Emitido</b>	<b>Otras Reservas</b>	<b>Ganancias (Pérdidas) Acumuladas</b>	<b>Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldo inicial período actual 01.01.2018</b>	794.686	7.409	(381.701)	420.394
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado	794.686	7.409	(381.701)	420.394
Cambios en patrimonio				
Resultado integral				
Ganancia (pérdida)	-	-	(48.428)	(48.428)
Otro resultado integral	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	(48.428)	(48.428)
Incremento (disminución) en el patrimonio	-	-	(48.428)	(48.428)
Saldo al 30 de junio de 2018	794.686	7.409	(430.129)	371.966
<b>Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2017</b>	794.686	7.409	(277.886)	524.209
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado	794.686	7.409	(277.886)	524.209
Cambios en patrimonio				
Resultado integral				
Ganancia (pérdida)	-	-	(103.815)	(103.815)
Otro resultado integral	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	(103.815)	(103.815)
Incremento (disminución) en el patrimonio	-	-	(103.815)	(103.815)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	794.686	7.409	(381.701)	420.394

Las notas adjuntas números 1 al 29 forman parte integral de estos estados financieros intermedios

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero  
y el 30 de junio de 2018 y 2017

(No auditado)

<b>Estados de Cambios en el Patrimonio</b>	<b>Capital Emitido</b>	<b>Otras Reservas</b>	<b>Ganancias (Pérdidas) Acumuladas</b>	<b>Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldo inicial período anterior 01.01.2017</b>	794.686	7.409	(277.886)	524.209
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado	794.686	7.409	(277.886)	524.209
Cambios en patrimonio				
Resultado integral				
Ganancia (pérdida)	-	-	(48.830)	(48.830)
Otro resultado integral	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	(48.830)	(48.830)
Incremento (disminución) en el patrimonio	-	-	(48.830)	(48.830)
Saldo al 30 de junio de 2017	794.686	7.409	(326.716)	475.379

Las notas adjuntas números 1 al 29 forman parte integral de estos estados financieros intermedios

# BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

## Estados Intermedios de Flujos de Efectivo

Por los períodos comprendidos entre el 1 de enero  
y el 30 de junio de

(No auditado)

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación</b>		
Clases de cobros por actividades de operación:		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	38.335	47.430
Clases de pagos:		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(14.381)	(15.626)
Pagos a y por cuenta de los empleados y directores	(70.044)	(99.705)
Otras entradas (salidas) de efectivo	(976)	(1.542)
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	<u>(47.066)</u>	<u>(69.443)</u>
<b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión</b>		
Intereses recibidos	4.213	2.913
Otras entradas (salidas) de efectivo	40.036	(424.466)
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	<u>44.249</u>	<u>(421.553)</u>
<b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiamiento</b>		
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio</b>	<u>(2.817)</u>	<u>(490.996)</u>
<b>Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Incremento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>	(2.817)	(490.996)
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período</b>	50.434	586.384
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período</b>	<u>47.617</u>	<u>95.388</u>

Las notas adjuntas números 1 al 29 forman parte integral de estos estados financieros intermedios

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 1 - Antecedentes de la Institución**

Banchile Securitizadora S.A. es continuadora legal de Banedwards Securitizadora S.A., que se constituyó por escritura pública de fecha 26 de julio de 2000, otorgada en la Notaría de Santiago de don Andrés Rubio Flores.

Por resolución exenta N° 258 de fecha 20 de septiembre de 2000, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó su existencia y se aprobaron los estatutos de Banedwards Securitizadora S.A., hoy Banchile Securitizadora S.A.

El objeto social exclusivo de Banchile Securitizadora S.A. es la adquisición de los créditos a que se refiere el artículo N° 135 de la Ley 18.045 de Mercado de Valores y la emisión de Títulos de Deuda, de corto o largo plazo, que originará la formación de Patrimonios Separados del patrimonio común de Banchile Securitizadora S.A.

En Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 26 de diciembre de 2001 se acordó el cambio de nombre de Banchile Securitizadora S.A., de Banedwards Securitizadora S.A. por el de Banchile Securitizadora S.A. Con fecha 6 de febrero de 2002, la Comisión para el Mercado Financiero, mediante resolución exenta N° 037, autorizó el cambio de razón social.

Para la realización de su objeto, Banchile Securitizadora S.A. se rige por las disposiciones de la Ley N° 18.045, de Mercado de Valores, en especial su título décimo octavo, pudiendo realizar todas y cada una de las actuaciones y funciones establecidas en dichas normas, o que se establecieron en las modificaciones que se les pudieren introducir en el futuro y en su normativa complementaria.

Banchile Securitizadora S.A. se encuentra inscrita en el Registro de Valores con el N° 745 de fecha 4 de septiembre de 2001, bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero y tiene la calidad de Filial del Banco de Chile.

El domicilio de Banchile Securitizadora S.A. es Ahumada N° 251, Piso 3 Sur y su página Web es [www.securitizadora.banchile.cl](http://www.securitizadora.banchile.cl).

Los presentes estados financieros intermedios al 30 de junio de 2018, han sido aprobados por el Directorio de Banchile Securitizadora S.A. con fecha 23 de julio de 2018.

# **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

## **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados**

### **a) Bases de preparación**

Los presentes estados financieros intermedios han sido formulados de acuerdo a las Norma de Carácter General N° 286 de la Comisión para el Mercado Financiero, referida a las instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitidos bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF” ó “IFRS”, por su sigla en inglés), emitidas por el International Accounting Standard Board (“IASB”), más normas específicas dictadas por la Comisión para el Mercado Financiero.

### **b) Períodos cubiertos**

Los presentes estados financieros intermedios comprenden:

- Estados de Situación Financiera Intermedios, al 30 de junio de 2018 y Estados de Situación Financiera, al 31 de diciembre de 2017.
- Estados de Resultados Integrales Intermedios, por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017; y por los períodos comprendidos entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2018 y 2017.
- Estados de Flujos de Efectivo Intermedios y Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios, por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017.

### **c) Criterios de valorización de activos y pasivos**

La medición o valorización de activos y pasivos es el proceso de determinación de los montos monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados Integral. Para realizarla es necesaria la selección de una base o método particular de medición.

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

#### **i) Reconocimiento**

Banchile Securitizadora S.A. reconoce sus inversiones y cuentas por cobrar en la fecha en que se originaron. Todos los otros activos y pasivos son reconocidos inicialmente a la fecha de negociación en que Banchile Securitizadora S.A. se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

#### **ii) Clasificación**

La clasificación de activos, pasivos y resultados se ha efectuado de conformidad a las normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero y las Normas Internacionales de Información Financiera.

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **c) Criterios de valorización de activos y pasivos (continuación)**

##### **iii) Baja de activos y pasivos**

Banchile Securitizadora S.A. da de baja en su Estado de Situación un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieren sustancialmente los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que es creada o retenida por Banchile Securitizadora S.A. es reconocida como un activo o un pasivo separado.

Cuando Banchile Securitizadora S.A. transfiere un activo financiero, evalúa en qué medida retiene los riesgos y los beneficios inherentes a su propiedad. En este caso:

- a) Si se transfiere de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, se da de baja en cuentas y reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualesquiera derechos y obligaciones creados o retenidos por efecto de la transferencia.
- b) Si se retiene de manera sustancial los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero, continuará reconociéndolo.
- c) Si no se transfiere ni retiene de manera sustancial todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, determinará si ha retenido el control sobre el activo financiero. En este caso:
  - i) Si no ha retenido el control, dará de baja el activo financiero y reconocerá por separado, como activos o pasivos, cualquier derecho u obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.
  - ii) Si la entidad ha retenido el control, continuará reconociendo el activo financiero en el Estado de Situación Financiera por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido.

La entidad elimina de su Estado de Situación un pasivo financiero (o una parte del mismo) cuando, y sólo cuando, se ha extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato ha sido pagada, o bien ha expirado.

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **c) Criterios de valorización de activos y pasivos (continuación)**

##### **iv) Compensación**

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera su monto neto, cuando y sólo cuando Banchile Securitizadora S.A. tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Los ingresos y gastos son presentados netos sólo cuando lo permiten las normas de contabilidad.

##### **v) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corresponden a los originados por facturaciones por prestación de servicios propias de su giro, cuyo reconocimiento se realiza sobre base devengada, que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que Banchile Securitizadora S.A. no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

##### **vi) Deterioro sobre cuentas por cobrar a clientes**

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no existe deterioro sobre las cuentas por cobrar a clientes. El comportamiento de recuperación se ha mantenido constante, por lo que a juicio de la Administración, se ha estimado que son recuperables íntegramente.

##### **vii) Valoración del costo amortizado**

Por costo amortizado se entiende el costo de adquisición de un activo o de un pasivo financiero corregido en más o en menos, según sea el caso, por los reembolsos del capital, más o menos la amortización acumulada (calculada con el método de la tasa de interés efectivo) de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro.

##### **viii) Medición de valor razonable**

Se entiende por "valor razonable" el importe que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable es el precio que se pagaría en un mercado activo, transparente y profundo ("precio de cotización" o "precio de mercado").

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)

#### c) Criterios de valorización de activos y pasivos (continuación)

##### viii) Medición de valor razonable (continuación)

Cuando este valor está disponible, Banchile Securitizadora S.A. estima el valor razonable de un instrumento usando los precios cotizados en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado es denominado como activo si los precios cotizados se encuentran fácil y regularmente disponibles y representan transacciones reales y que ocurren regularmente sobre una base independiente.

#### d) Bases de conversión

Los activos y pasivos reajustables en Unidades de Fomento (UF), han sido expresados al valor de la UF en sus respectivas fechas:

Valor UF	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
	\$	\$	\$
Valor en pesos	27.158,77	26.798,14	26.665.09

#### e) Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional). La moneda funcional de Banchile Securitizadora S.A. es el peso chileno, que constituye, la moneda de preparación y presentación de los estados financieros intermedios.

Moneda extranjera:

Banchile Securitizadora S.A., no posee operaciones en moneda extranjera.

#### f) Estado de flujos de efectivo

El Estado de Flujos de Efectivo muestra los cambios en efectivo y equivalente de efectivo derivados de las actividades de la operación, actividades de inversión y de las actividades de financiamiento durante el período. Para la elaboración de este estado se ha utilizado el método directo.



## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **f) Estado de flujos de efectivo (continuación)**

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- i) El efectivo y equivalentes al efectivo corresponde a los fondos disponibles en efectivo, depósitos a plazo y pactos de retroventa. Considera las inversiones de corto plazo de gran liquidez, las cuales son fácilmente convertibles en montos determinados de efectivo y que no estén sujetas a un riesgo significativo de cambio en su valor. Se entiende inversión de corto plazo aquella en que el vencimiento del instrumento al momento de su adquisición es de tres meses o menos.
- ii) Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- iii) Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- iv) Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades operacionales o de inversión.

#### **g) Activos intangibles distintos de la plusvalía**

El activo intangible distinto de la plusvalía está compuesto por un software adquirido por Banchile Securitizadora S.A. Es presentado al costo menos la amortización acumulada y el monto acumulado de las pérdidas por deterioro de valor.

El gasto posterior en activos de programas es capitalizado sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros integrados en el activo específico con el que se relaciona. Todos los otros gastos son registrados como gastos a medida que se incurren.

La amortización es reconocida en resultados en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los programas informáticos, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. La vida útil estimada de los programas informáticos es de 6 años.

Banchile Securitizadora S.A. no desarrolla internamente programas informáticos.

Al 30 de junio de 2018, el software que incluye este rubro, se encuentra totalmente depreciado.

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **h) Propiedades, planta y equipo**

Los bienes que incluye este rubro (vehículos y muebles) están valorados a su costo histórico menos la correspondiente depreciación acumulada y deterioro.

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo.

La depreciación es reconocida en el Estado de Resultados Integrales en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de un ítem del activo.

La vida útil promedio estimada para el período 2018 y ejercicio 2017 son las siguientes:

- Vehículos           7 años
- Muebles             5 años

Al 30 de junio de 2018, los bienes que incluye este rubro, se encuentran totalmente depreciados.

#### **i) Impuestos corrientes e impuestos diferidos**

El gasto por impuesto a la renta incluye impuestos corrientes e impuestos diferidos. El gasto por impuesto a las ganancias se reconoce en el estado de resultado integral excepto las partidas reconocidas directamente en el patrimonio.

El impuesto corriente es el impuesto por pagar o recibir esperado sobre la utilidad o pérdida imponible del año, con tasas previamente promulgadas o sustancialmente promulgadas al término del período, e incluyen cualquier ajuste al impuesto por pagar en relación a años anteriores.

La provisión para impuesto a la renta de Banchile Securitizadora S.A. se ha determinado en conformidad con las disposiciones legales vigentes.

Banchile Securitizadora S.A. reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias temporarias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

La valorización de los activos y pasivos por impuestos diferidos para su correspondiente contabilización, se determina a su valor libro a la fecha de medición de los impuestos diferidos. Los activos por impuestos diferidos se reconocen únicamente cuando se considera probable disponer de utilidades tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias.

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **j) Otros pasivos no financieros**

En este rubro Banchile Securitizadora S.A. incluye pasivos relacionados con las retenciones previsionales e impuestos de segunda categoría retenidos, que se originan en el proceso de remuneraciones y honorarios del último mes.

#### **k) Provisiones**

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el Estado de Situación Financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- i) es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- ii) a la fecha de los estados financieros intermedios es probable que Banchile Securitizadora S.A. tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.

#### **l) Provisión para dividendos mínimos**

La Ley de Sociedades Anónimas en su artículo 79 establece lo siguiente: Salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas abiertas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos si hubiere acciones preferidas, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio. En las sociedades anónimas cerradas, se estará a lo que determinen los estatutos y si éstos nada dijeren, se les aplicará la norma precedente.

Banchile Securitizadora S.A. no provisiona dividendo mínimo al cierre de los ejercicios, debido a que sus estatutos señalan que el monto y fecha será determinado por la Junta de Accionistas del año siguiente.

Los dividendos a pagar a los accionistas de Banchile Securitizadora S.A. se reconocen como pasivo en los estados financieros en el ejercicio en que son declarados y aprobados por los accionistas.

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **m) Beneficios del personal**

##### **i) Vacaciones del personal**

El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

##### **ii) Beneficios a corto plazo**

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

#### **n) Indemnizaciones por años de servicio**

Banchile Securitizadora S.A. no tiene pactado con sus trabajadores ningún beneficio de indemnizaciones por años de servicio a todo evento.

#### **ñ) Ganancias por acción**

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto del período y el número medio ponderado de las acciones emitidas 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 dilutivo potencial de las opciones sobre acciones. Al 30 de junio de 2018 y 2017 no existen instrumentos que generen efectos dilutivos.

#### **o) Reconocimiento de ingresos**

Banchile Securitizadora S.A. reconoce como ingresos del período, los servicios por remuneraciones en la administración de los Patrimonios Separados, su gestión contable y la comisión por formación o modificación de éstos sobre base devengada. Estos son reconocidos de acuerdo a la NIIF 15 Reconocimiento de Ingresos.

#### **p) Reconocimiento de gastos**

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

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **q) Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Básicamente, estas estimaciones realizadas en función de la mejor información disponible, se refieren a vida útil de los bienes incluidos en el rubro propiedades, planta y equipo e intangibles, impuesto a la renta, impuestos diferidos y provisiones.

Durante el período terminado al 30 de junio de 2018 no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas, con respecto al cierre del ejercicio 2017, distintas de las indicadas en estos Estados Financieros.

#### **r) Arrendamientos operativos:**

Cuando Banchile Securitizadora S.A. actúa como arrendatario y el contrato califica como arrendamiento operativo, el total de los pagos es contabilizado en resultados operacionales.

#### **s) Identificación y medición de deterioro**

##### **Activos financieros**

Un activo financiero es revisado a lo largo del ejercicio, y fundamentalmente en la fecha de cierre del mismo, para determinar si existe evidencia objetiva que demuestre que un evento cause la pérdida, que haya ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento tiene impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero que pueda ser calculado con fiabilidad.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo.

Los activos financieros significativos son examinados individualmente para determinar su deterioro y todas las pérdidas por este concepto son reconocidas en resultado.

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 2 - Principales Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **t) Consolidación de los patrimonios separados**

Los fundamentos para que Banchile Securitizadora S.A. (Patrimonio Común) no consolide los Patrimonios Separados según lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) N°10, se basan principalmente en que:

- No posee poder sobre los patrimonios separados, ya que no poseen derechos que le otorguen la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes, es decir, las actividades que afectan de forma significativa a los rendimientos de los patrimonios separados.
- No está expuesto a rendimientos variables procedentes de su implicación en los patrimonios separados.
- No tiene la capacidad de utilizar poder para influir en el rendimiento de los patrimonios separados.
- El riesgo de los activos subyacentes y/o de pago a los tenedores de bonos nunca es transferido al Patrimonio Común.
- Tanto los excedentes como los déficits de los Patrimonios Separados, no generan derechos ni obligaciones al Patrimonio Común, dado que Banchile Securitizadora S.A. actúa como agente y no como principal.

### **Nota 3 - Nuevos Pronunciamientos Contables**

A continuación se presenta un resumen de nuevas normas, interpretaciones y mejoras a los estándares contables internacionales emitidos por el International Accounting Standards Board (IASB) que no han entrado en vigencia al 30 de junio de 2018, según el siguiente detalle:

#### **NIIF 16 Arrendamientos**

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

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

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 3 - Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)**

#### **NIIF 16 Arrendamientos (continuación)**

La fecha de aplicación de la nueva norma es a partir del **1 de enero de 2019**. Se permite su aplicación anticipada pero sólo si también se aplica la NIIF 15 Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes.

Banchile Securitizadora S.A., a nivel Corporación, se encuentran evaluando el posible impacto de la adopción de esta normativa.

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

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

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

Esta modificación no tiene impacto en Banchile Securitizadora S.A.

#### **CINIIF 23 Incertidumbres sobre Tratamiento de Impuesto a las Utilidades.**

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

La fecha de vigencia de esta interpretación es a partir del **1 de enero de 2019**.

Banchile Securitizadora S.A., a nivel Corporación, se encuentran evaluando el posible impacto de la adopción de esta enmienda.

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

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

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 3 - Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)**

#### **NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos y NIIF 9 Instrumentos financieros (continuación)**

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

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

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

La fecha de aplicación de estas enmiendas es a partir del **1 de enero de 2019**.

Esta modificación no tiene impacto en Banchile Securitizadora S.A.

#### **Mejoras anuales a las NIIF**

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

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

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

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

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

La fecha de aplicación de estas enmiendas es a partir del **1 de enero de 2019**. Se permite su aplicación anticipada.

Esta modificación no tiene impacto en Banchile Securitizadora S.A.



## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 3 - Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)**

#### **Mejoras anuales a las NIIF (continuación)**

##### **- NIIF 11 Acuerdos Conjuntos**

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

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

La fecha de aplicación de estas enmiendas es a partir del **1 de enero de 2019**. Se permite su aplicación anticipada.

Esta modificación no tiene impacto en Banchile Securitizadora S.A.

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

La modificación de la norma tiene por objeto aclarar que, cuando un activo está disponible para su uso o venta, una entidad tratará cualquier préstamo pendiente de pago tomado específicamente para obtener ese activo, como parte de los fondos que ha tomado como préstamos corrientes.

La fecha de aplicación de estas enmiendas es a partir del **1 de enero de 2019**. Se permite su aplicación anticipada.

Esta modificación no tiene impacto en Banchile Securitizadora S.A.

##### **- Marco Conceptual**

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

El Marco Conceptual introduce principalmente las siguientes mejoras:

- Incorpora algunos nuevos conceptos de medición, presentación y revelación y bajas de activos y pasivos en los Estados Financieros.
- Provee definiciones actualizadas de activos, pasivos e incluye criterios de reconocimiento de activos y pasivos en los estados financieros.

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 3 - Nuevos Pronunciamientos Contables (continuación)

#### Mejoras anuales a las NIIF (continuación)

##### - Marco Conceptual (continuación)

- Aclara algunos conceptos importantes como fondo sobre la forma, criterio prudencial y medición de incertidumbre.

El Marco Conceptual entra en vigencia para periodos que empiezan el **1 de enero de 2020**.

Banchile Securitizadora S.A. a nivel Corporación, se encuentra evaluando el impacto de esta modificación.

### Nota 4 - Cambios Contables

A partir del 1 de enero de 2018 se ha comenzado a aplicar NIIF 15 para el reconocimiento de ingresos, no se han producido otros cambios contables que afecten significativamente la interpretación de los presentes estados financieros intermedios al 30 de junio de 2018.

### Nota 5 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalentes al efectivo, al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Depósitos a plazo en Banco de Chile (a menos de 90 días)	-	-
Pactos de retroventa en Banchile Corredora de Bolsa S.A.	40.036	41.168
Cuenta corriente en Banco de Chile	7.541	9.226
Efectivo	40	40
Total	<u>47.617</u>	<u>50.434</u>

Todas las transacciones fueron realizadas en pesos chilenos no reajutable.

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 6 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar

La composición de este rubro al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	<b>30.06.2018</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2017</b> <b>M\$</b>
Documentos y cuentas por cobrar	110	1.071
Total	<u>110</u>	<u>1.071</u>

Como se indica en Nota 2 c) número (vi), no se han identificado indicios de deterioro que se deban reconocer.

### Nota 7 - Otros Activos Financieros

Este rubro está compuesto por depósitos a plazo mayores a 90 días. Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el saldo es el siguiente:

	<b>30.06.2018</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2017</b> <b>M\$</b>
Fondos Patrimonios Separados Terminados		
Depósitos a plazo mayor a 90 días	380.081	439.224
Total	<u>380.081</u>	<u>439.224</u>

### Nota 8 - Activos Intangibles distintos de la Plusvalía

a) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, los intangibles que incluye este rubro, se encuentran totalmente amortizados.

### Nota 9 - Propiedades, Planta y Equipo

a) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, los bienes que incluye este rubro, se encuentran totalmente depreciados.

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 9 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

- b) Banchile Securitizadora S.A. cuenta con un contrato de arriendo operativo, con su matriz Banco de Chile, que no puede ser rescindido de manera unilateral. La información de pagos futuros se desglosa de la siguiente manera:

	30.06.2018	Pagos Futuros al 30.06.2018						Total
	Gasto Período	Hasta 1 Mes	Más de 1 y hasta 3 Meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Más de 1 y hasta 3 Años	Más de 3 y hasta 5 Años	Más de 5 Años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Contrato de Arriendo	2.181	364	728	3.276	8.736	8.736	21.840	43.680

	30.06.2017	Pagos Futuros al 30.06.2017						Total
	Gasto Período	Hasta 1 Mes	Más de 1 y hasta 3 Meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Más de 1 y hasta 3 Años	Más de 3 y hasta 5 Años	Más de 5 Años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Contrato de Arriendo	2.550	496	992	4.463	11.901	11.901	29.752	59.505

- c) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, Banchile Securitizadora S.A. no cuenta con contratos de arriendos financieros, por tanto, no existen saldos de activo que se encuentren en arrendamiento financiero.

### Nota 10 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

- a) La sociedad no presenta activos por impuestos corrientes al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017.
- b) Impuestos diferidos:

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no se presentan impuestos diferidos. Banchile Securitizadora S.A. ha dado de baja los impuestos diferidos registrados, pues se estima que las pérdidas tributarias no se reversarán en el corto o mediano plazo. Durante el período 2018 se mantienen las pérdidas tributarias que ascienden a M\$533.676 (M\$458.750 en el ejercicio 2017).

- c) Efectos en resultados:

Al 30 de junio de 2018 y 2017, no hay efecto en resultado por este concepto.

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 10 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos (continuación)

d) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva:

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2018 y 2017.

	30.06.2018		30.06.2017	
	Tasa de impuesto %	M\$	Tasa de impuesto %	M\$
Utilidad (Pérdida) financiera antes de impuesto		(48.428)		(48.830)
Impuesto sobre resultado financiero	27,00	(13.076)	25,50	(12.452)
Neto agregados y deducciones permanentes	(27,00)	13.076	(25,50)	12.452
Tasa efectiva y gasto (ingreso) por impuesto a la renta	0,00	-	0,00	-

### Nota 11 - Otros Pasivos no Financieros

La composición de este rubro al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Retenciones previsionales	2.526	2.570
Impuesto único a los trabajadores	920	921
Impuesto 2ª categoría	54	346
Total	<u>3.500</u>	<u>3.837</u>

### Nota 12 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar

La composición de este rubro al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente:

	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Cheques girados y no cobrados	443	2.210
Otras cuentas por pagar	-	1.215
Total	<u>443</u>	<u>3.425</u>

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 13 - Provisiones por Beneficios a los Empleados

- a) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

<b>Provisiones</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Provisión de vacaciones	33.368	31.662
Provisiones asociadas al personal	15.000	29.106
<b>Total</b>	<b>48.368</b>	<b>60.768</b>

- b) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante el período 2018 y ejercicio 2017, respectivamente:

	<b>30.06.2018</b>		<b>Total</b>
	<b>Beneficios y Remuneraciones al Personal</b>	<b>Vacaciones del Personal</b>	
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo al 1 de enero de 2018	29.106	31.662	60.768
Provisiones constituidas	15.000	6.522	21.522
Aplicación de las provisiones	(29.106)	(4.816)	(33.922)
<b>Saldo al 30 de junio de 2018</b>	<b>15.000</b>	<b>33.368</b>	<b>48.368</b>

	<b>31.12.2017</b>		<b>Total</b>
	<b>Beneficios y Remuneraciones al Personal</b>	<b>Vacaciones del Personal</b>	
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo al 1 de enero de 2017	28.462	28.250	56.712
Provisiones constituidas	29.106	11.118	40.224
Aplicación de las provisiones	(28.462)	(7.706)	(36.168)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>29.106</b>	<b>31.662</b>	<b>60.768</b>

- c) Provisión para beneficio al personal en acciones:

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, Banchile Securitizadora S.A. no cuenta con un plan de compensación en acciones.

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 14 - Otras Provisiones

El saldo de este rubro está compuesto por la provisión de auditoría externa, que al 30 de junio de 2018 asciende a M\$3.531 (M\$2.305 al 31 de diciembre de 2017).

### Nota 15 - Patrimonio

a) El capital de Banchile Securitizadora S.A. se encuentra completamente suscrito y pagado, y está representado por 4.350 acciones de una misma serie sin valor nominal.

b) Gestión de Capital

La gestión de capital de Banchile Securitizadora S.A., se basa fundamentalmente en cumplir las exigencias contenidas en el Artículo N°132, del Título décimo octavo de la Ley N°18.045, referidas al patrimonio común mínimo exigido. Banchile Securitizadora S.A. posee un patrimonio común superior a las UF 10.000, que se encuentran libres de gravámenes, prohibiciones o embargos. Al 30 de junio de 2018, el patrimonio común asciende a UF 13.696.

c) Distribución de Accionistas

Los Accionistas de Banchile Securitizadora S.A. y sus participaciones al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, son las siguientes:

<b>Accionista</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Banco de Chile	99,01	99,01
Banchile Asesoría Financiera S. A.	0,99	0,99
Total	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

d) Movimiento de número de acciones

El movimiento accionario, entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017, es el siguiente:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Saldo inicial número de acciones	4.350	4.350
Emisión del período	-	-
Saldo final número de acciones	<u>4.350</u>	<u>4.350</u>

e) Pago de dividendos

Por acuerdo de los accionistas, durante el período 2018 y ejercicio 2017, no se han realizado pagos de dividendos.

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 16 - Ingresos de Actividades Ordinarias

Los ingresos por actividades ordinarias al 30 de junio de 2018 y 2017, está compuesto por:

	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2018 30.06.2018 M\$	01.01.2017 30.06.2017 M\$	01.04.2018 30.06.2018 M\$	01.04.2017 30.06.2017 M\$
Remuneraciones administración Patrimonios separados	34.671	41.687	17.408	20.921
Servicios de contabilidad y otros a Patrimonios separados	3.664	5.743	1.853	2.889
<b>Total</b>	<b>38.335</b>	<b>47.430</b>	<b>19.261</b>	<b>23.810</b>

El detalle de estos ingresos se encuentra en Nota 26 b).

### Nota 17 - Costo de Ventas

El detalle de los costos de ventas al 30 de junio de 2018 y 2017, corresponde a lo siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2018 30.06.2018 M\$	01.01.2017 30.06.2017 M\$	01.04.2018 30.06.2018 M\$	01.04.2017 30.06.2017 M\$
Remuneraciones asociadas al personal	57.898	55.839	29.019	24.781
Beneficios asociados al personal	15.968	18.680	12.795	9.491
<b>Total</b>	<b>73.866</b>	<b>74.519</b>	<b>41.814</b>	<b>34.272</b>

### Nota 18 - Otros Ingresos

El detalle de los otros ingresos al 30 de junio de 2018 y 2017, corresponde a lo siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2018 30.06.2018 M\$	01.01.2017 30.06.2017 M\$	01.04.2018 30.06.2018 M\$	01.04.2017 30.06.2017 M\$
Otros ingresos	2.181	27	1.859	27
<b>Total</b>	<b>2.181</b>	<b>27</b>	<b>1.859</b>	<b>27</b>



## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 19 - Gastos de Administración

La composición del rubro al 30 de junio de 2018 y 2017, es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2018 30.06.2018 M\$	01.01.2017 30.06.2017 M\$	01.04.2018 30.06.2018 M\$	01.04.2017 30.06.2017 M\$
Servicios administrativos, auditores externos e internos	16.400	17.182	8.235	9.167
Gastos y remuneraciones al Directorio	-	8.585	-	4.430
Gastos generales	4.741	6.109	1.588	1.409
Otros	4	54	(21)	25
<b>Total</b>	<b>21.145</b>	<b>31.930</b>	<b>9.802</b>	<b>15.031</b>

### Nota 20 - Ingresos Financieros

El detalle de este rubro al 30 de junio de 2018 y 2017, es el siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2018 30.06.2018 M\$	01.01.2017 30.06.2017 M\$	01.04.2018 30.06.2018 M\$	01.04.2017 30.06.2017 M\$
Intereses por depósitos a plazo	4.356	9.896	1.355	4.685
Ingresos por pactos de retroventa	1.711	266	1.538	135
<b>Total</b>	<b>6.067</b>	<b>10.162</b>	<b>2.893</b>	<b>4.820</b>

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 21 - Operaciones con partes relacionadas**

Banchile Securitizadora S.A. por ser una Sociedad Anónima sujeta a normas especiales, según el Título XIII de la Ley 18.046 y además ser Filial del Banco de Chile, para sus operaciones con partes relacionadas aplica el mismo criterio que una Sociedad Anónima abierta, según el cual se consideran como partes relacionadas a ella, las entidades del grupo empresarial al que pertenece Banchile Securitizadora S.A.; las personas jurídicas que, respecto de Banchile Securitizadora S.A., tengan la calidad de matriz, coligante, filial, coligada; quienes sean directores, gerentes, administradores, ejecutivos principales o liquidadores de Banchile Securitizadora S.A., por sí o en representación de personas distintas de Banchile Securitizadora S.A., y sus respectivos cónyuges o sus parientes hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad, así como toda entidad controlada, directa o indirectamente, a través de cualquiera de ellos; las sociedades o empresas en las que las personas recién indicadas sean dueños, directamente o a través de otras personas naturales o jurídicas, de un 10% o más de su capital, o directores, gerentes, administradores o ejecutivos principales; toda persona que, por si sola o con otras con que tenga acuerdo de actuación conjunta, pueda designar al menos un miembro de la administración de Banchile Securitizadora S.A. o controle un 10% o más del capital o del capital con derecho a voto; aquellas que establezcan los estatutos de Banchile Securitizadora S.A., o fundadamente identifique el comité de directores; y aquellas en las cuales haya realizado funciones de director, gerente, administrador, ejecutivo principal o liquidador de Banchile Securitizadora S.A., dentro de los últimos dieciocho meses.

El Artículo 147 de la Ley sobre Sociedades Anónimas, dispone que una Sociedad Anónima abierta sólo podrá celebrar operaciones con partes relacionadas cuando tengan por objeto contribuir al interés social, se ajusten en precio, términos y condiciones a aquellas que prevalezcan en el mercado al tiempo de su aprobación y cumplan con los requisitos y el procedimiento que señala la misma norma.

El Artículo 89 de la Ley sobre Sociedades Anónimas, establece que cualquier operación con una parte relacionada debe efectuarse en condiciones de equidad, similares a las que habitualmente prevalecen en el mercado.

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 21 - Operaciones con partes relacionadas (continuación)

a) Principales transacciones con partes relacionadas:

#### Activos y Pasivos

Empresa	Relación	Descripción	30.06.2018	
			Saldo Activo (Pasivo) M\$	Moneda
Banco de Chile RUT 97.004.000-5 País de origen: Chile	Matriz	Depósitos a plazo Cuenta corriente	380.081 7.540	Peso chileno Peso chileno
Banchile Corredora de Bolsa S.A. RUT 96.571.220-8 País de origen: Chile	Matriz común	Pactos de retroventa	40.036	Peso chileno

#### Ingresos y gastos (\*)

Empresa	Relación	Descripción	30.06.2018	
			Utilidad (Pérdida) M\$	Moneda
Banco de Chile RUT 97.004.000-5 País de origen: Chile	Matriz	Intereses depósitos a plazo Servicios administrativos Arriendo de oficina Gasto bancario	4.356 (8.098) (2.182) (45)	Peso chileno Peso chileno Peso chileno Peso chileno
Banchile Corredora de Bolsa S.A. RUT 96.571.220-8 País de origen: Chile	Matriz común	Pactos de retroventa	1.711	Peso chileno

(\*) Esto no constituye un Estado de Resultados de operaciones con partes relacionadas ya que los activos con estas partes no necesariamente son iguales a los pasivos y en cada uno de ellos se reflejan los ingresos y gastos totales y no los correspondientes a operaciones calzadas.

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 21 - Operaciones con partes relacionadas (continuación)

a) Principales transacciones con partes relacionadas: (continuación)

#### Activos y pasivos

Empresa	Relación	Descripción	31.12.2017	
			Saldo Activo (Pasivo) M\$	Moneda
Banco de Chile RUT 97.004.000-5 País de origen: Chile	Matriz	Depósitos a plazo Cuenta corriente	439.224 9.226	Peso chileno Peso chileno
Banchile Corredora de Bolsa S.A. RUT 96.571.220-8 País de origen: Chile	Matriz común	Pactos de retroventa	41.168	Peso chileno

#### Ingresos y gastos (\*)

Empresa	Relación	Descripción	30.06.2017	
			Utilidad (Pérdida) M\$	Moneda
Banco de Chile RUT 97.004.000-5 País de origen: Chile	Matriz	Intereses depósitos a plazo Servicios administrativos Arriendo de oficina Gasto bancario	9.896 (7.952) (2.143) (45)	Peso chileno Peso chileno Peso chileno Peso chileno
Banchile Corredora de Bolsa S.A. RUT 96.571.220-8 País de origen: Chile	Matriz común	Pactos de retroventa	266	Peso chileno

(\*) Esto no constituye un Estado de Resultados de operaciones con partes relacionadas ya que los activos con estas partes no necesariamente son iguales a los pasivos y en cada uno de ellos se reflejan los ingresos y gastos totales y no los correspondientes a operaciones calzadas.

Las transacciones fueron realizadas en las condiciones de mercado vigentes a la fecha de cada transacción.

No ha existido deterioro de valor por incobrabilidad en transacciones con partes relacionadas.

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 21 - Operaciones con partes relacionadas (continuación)

b) Pagos al personal clave de la gerencia:

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017, se han cancelado al personal clave por concepto de remuneraciones y beneficios un monto de M\$58.566 (M\$62.533 en 2017).

c) Remuneraciones al Directorio:

<b>Nombre del Director</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Pablo Granifo Lavín (*) (**)	-	3.576
Eduardo Ebensperger Orrego (*) (**)	-	1.431
Juan Alberdi Monforte (*) (**)	-	1.431
José Miguel Quintana Malfanti (*) (**)	-	953
Marcos Frontaura De La Maza (*)	-	1.194
Claudia Herrera García (**)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>8.585</b>

(\*) Con fecha 25 de septiembre de 2017 los directores renunciaron anticipadamente, entre esta fecha y la junta ordinaria de accionistas (Marzo de 2018) a toda remuneración que corresponda al cargo de director de la Sociedad.

(\*\*) Con fecha 20 de marzo de 2018 los directores renunciaron anticipadamente, entre esta fecha y el 30 de septiembre de 2018 a toda remuneración que corresponda al cargo de director de la Sociedad.

Durante los períodos 2018 y 2017, no existen gastos correspondientes a dietas, viajes, viáticos u otros.

### Nota 22 - Moneda Nacional y Moneda Extranjera

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, todos los activos y pasivos corresponden a pesos no reajustables. Además, a dichas fechas no existen activos y pasivos en moneda extranjera.

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 23 - Vencimientos de Activos y Pasivos

Activos	Hasta 90 Días		Más de 90 Días y hasta un Año	
	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	47.617	50.434	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	110	1.071	-	-
Otros activos financieros	-	-	380.081	439.224
Total activos	47.727	51.505	380.081	439.224

Pasivos	Tasa int. Promedio Anual	Hasta 90 Días		Más de 90 Días y hasta un Año	
		30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	No aplica	-	-	443	3.425
Total pasivos		-	-	443	3.425

### Nota 24 - Contingencias y Compromisos

- a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de balance:

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, Banchile Securitizadora S.A. no presenta contingencias ni compromisos vigentes.

- b) Contingencias por demandas en Tribunales:

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, no existen demandas en tribunales que afecten o puedan afectar los presentes estados financieros intermedios.

### Nota 25 - Sanciones

- a) De la Comisión para el Mercado Financiero

A la fecha de presentación de los estados financieros intermedios, Banchile Securitizadora S.A. no presenta sanciones por parte de este organismo regulador.

- b) De otros organismos fiscalizadores

A la fecha de presentación de los estados financieros intermedios, Banchile Securitizadora S.A. no presenta sanciones por parte de otros organismos fiscalizadores.

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 26 - Medioambiente**

Debido al objeto social de Banchile Securitizadora S.A., Banchile Securitizadora S.A. no se ve afectada directa o indirectamente por ordenanzas y leyes relativas a procesos de instalaciones industriales y cualquier otro que pudiere afectar a la protección del medio ambiente.

A la fecha de los presentes estados financieros intermedios, Banchile Securitizadora S.A. no ha incurrido en desembolsos relacionados con este concepto.

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 27 - Administración de los Patrimonios Separados

a) Antecedentes de los Patrimonios Separados:

<b>30.06.2018</b>					
<b>Patrimonio</b>	<b>Número y fecha de Inscripción</b>	<b>Retiro de Excedentes (1)</b>	<b>Excedentes (Déficit) del Período</b>	<b>Excedentes (Déficit) Acumulados (2)</b>	
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	
PS N° 12	Soc. Inversiones Pampa Calichera S.A.	Número 514 de fecha 16 de octubre de 2007	No aplica	5.905	237.653
PS N° 13	Delta Leasing Habitacional S.A.	Número 536 de fecha 10 de junio de 2008	No aplica	(50.706)	849.748
PS N° 18	Coagra S.A.	Número 827 de fecha 16 de febrero de 2016	No aplica	-	-

<b>30.06.2017</b>					
<b>Patrimonio</b>	<b>Número y fecha de Inscripción</b>	<b>Retiro de Excedentes (1)</b>	<b>Excedentes (déficit) del período</b>	<b>Excedentes (déficit) Acumulados (2)</b>	
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	
PS N° 12	Soc. Inversiones Pampa Calichera S.A.	Número 514 de fecha 16 de octubre de 2007	No aplica	9.650	238.766
PS N° 13	Delta Leasing Habitacional S.A.	Número 536 de fecha 10 de junio de 2008	No aplica	(20.201)	847.458
PS N° 17	Banco de Chile	Número 707 de fecha 2 de marzo de 2012	No aplica	(24.941)	53.237
PS N° 18	Coagra S.A.	Número 827 de fecha 16 de febrero de 2016	No aplica	-	-

(1) Los Patrimonios Separados constituidos por Banchile Securitizadora S.A., no contemplan retiros de excedentes por parte de Banchile Securitizadora S.A. Administradora.

(2) Esta información debe ser relacionada con la columna "Bono Subordinado" de la hoja siguiente, ya que en caso de déficit del Patrimonio Separado, en primer lugar son absorbidos por el "Bono Subordinado" y de existir excedentes se paga este bono y cualquier diferencia positiva va en beneficio del originador del respectivo Patrimonio Separado.



## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 27 - Administración de los Patrimonios Separados (continuación)

a) Antecedentes de los Patrimonios Separados: (continuación)

<b>30.06.2018</b>					
<b>Patrimonio</b>	<b>Activo Securitizado</b>	<b>Administrador Primario</b>	<b>Administrador Maestro</b>	<b>Coordinador General</b>	<b>Bonos Subordinados M\$</b>
PS N° 12	Bonos emitidos en los Estados Unidos de América, denominados "Senior Secured Notes due 2022", emitidos por Sociedad de Inversiones Pampa Calichera S.A.	Banchile Securitizadora S.A.	No aplicable	Banchile Securitizadora S.A.	1.485
PS N° 13	Contratos de leasing habitacional de conformidad a la Ley 19.281, originados por Delta Leasing Habitacional S.A.	Concreces Leasing S.A.	Acfín S.A.	Banchile Securitizadora S.A.	1.413.479
PS N° 18	Créditos y Derechos sobre Flujos de Pago que tienen su origen en ventas y prestaciones de servicio que constan en Facturas originadas por Coagra S.A.	Coagra S.A.	Acfín S.A.	Banchile Securitizadora S.A.	2.500
<b>30.06.2017</b>					
<b>Patrimonio</b>	<b>Activo Securitizado</b>	<b>Administrador Primario</b>	<b>Administrador Maestro</b>	<b>Coordinador General</b>	<b>Bonos Subordinados M\$</b>
PS N° 12	Bonos emitidos en los Estados Unidos de América, denominados "Senior Secured Notes due 2022", emitidos por Sociedad de Inversiones Pampa Calichera S.A.	Banchile Securitizadora S.A.	No aplicable	Banchile Securitizadora S.A.	1.432
PS N° 13	Contratos de leasing habitacional de conformidad a la Ley 19.281, originados por Delta Leasing Habitacional S.A.	Concreces Leasing S.A.	Acfín S.A.	Banchile Securitizadora S.A.	1.566.481
PS N° 17	Derechos sobre Flujos de Pago que tienen su origen en Pagarés, suscritos por Banchile Securitizadora S.A. Concesionaria de Los Lagos S.A., en beneficio del Banco de Chile como Acreedor.	Banco de Chile	No aplicable	Banchile Securitizadora S.A.	27
PS N° 18	Créditos y Derechos sobre Flujos de Pago que tienen su origen en ventas y prestaciones de servicio que constan en Facturas originadas por Coagra S.A.	Coagra S.A.	Acfín S.A.	Banchile Securitizadora S.A.	2.550

## BANCHILE SECURITIZADORA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### Nota 27 - Administración de los Patrimonios Separados (continuación)

b) Ingresos ordinarios, otros ingresos y costos por la administración de los Patrimonios Separados:

i) Ingresos ordinarios (administración de patrimonios separados), al 30 de junio de:

<b>Patrimonio</b>	<b>2018 M\$</b>	<b>2017 M\$</b>
PS N° 12 Soc. Inversiones Pampa Calichera S.A.	5.464	5.888
PS N° 13 Delta Leasing Habitacional S.A.	7.614	7.967
PS N° 17 Banco de Chile	-	6.627
PS N° 18 Coagra S.A.	21.594	21.205
Sub-total	<u>34.672</u>	<u>41.687</u>

ii) Otros ingresos (procesos contables y otros), al 30 de junio de:

<b>Patrimonio</b>	<b>2018 M\$</b>	<b>2017 M\$</b>
PS N° 12 Soc. Inversiones Pampa Calichera S.A.	1.638	1.767
PS N° 17 Banco de Chile	-	1.988
PS N° 18 Coagra S.A.	2.025	1.988
Sub-total	<u>3.663</u>	<u>5.743</u>
Total	<u>38.335</u>	<u>47.430</u>

iii) Costos por administración de patrimonios separados, al 30 de junio de:

<b>Patrimonio</b>	<b>2018 M\$</b>	<b>2017 M\$</b>
PS N° 12 Soc. Inversiones Pampa Calichera S.A.	24.622	18.630
PS N° 13 Delta Leasing Habitacional S.A.	24.622	18.630
PS N° 17 Banco de Chile	-	18.629
PS N° 18 Coagra S.A.	24.622	18.630
Total	<u>73.866</u>	<u>74.519</u>

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 28 - Hechos Relevantes**

#### **Patrimonio común**

- a) En Directorio celebrado el 22 de enero de 2018, se designó como nueva directora a doña Claudia Marcela Herrera García, en reemplazo de don Marcos Frontaura de la Maza, hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas.

#### **Patrimonio Separado N° 12**

- a) Con fecha 28 de febrero de 2018, se hace el pago de cupón, el cual incluye la primera amortización de la serie BCHIS-P12A.
- b) Según escritura pública de fecha 31 de mayo de 2018, ante el Notario público don Roberto Cifuentes Allel, comparecen Deutsche Bank Trust Company Americas (representante de los tenedores de bonos) y Sociedad de Inversiones Pampa Calichera S.A., con el objeto de alzar, cancelar y dejar sin efecto la prenda y prohibición de gravar y enajenar constituidas por Pampa Calichera a favor de los Tenedores de Bonos, sobre un número de 4.432.771 acciones de la serie A emitidas por SQM. Con esto, el número total de acciones prendadas asciende a 11.123.591.

#### **Patrimonio Separado N° 13**

- a) Con fecha 22 de enero de 2018, de acuerdo a lo establecido en el Contrato de Emisión, se realizó el vigésimo quinto sorteo de prepagos de Títulos de Deuda de Securitización de la serie BCHIS-P13A por un monto de UF 1.128,9110, correspondiente a 5 láminas sorteadas de UF 225,7822 cada una. El pago del rescate anticipado se realizó el 1 de febrero de 2018, junto con el vencimiento del cupón N°39 de esta emisión.
- b) Con fecha 13 de febrero de 2018, Banchile Securitizadora S.A., efectuó pago rescate anticipado parcial con excedentes de Títulos de Deuda de Securitización de la serie BCHIS-P13D por un monto capital de 4.227,4645, correspondiente a 5 láminas sorteadas de UF 845,4929 cada una. El rescate y pago se realizó el 23 de febrero de 2018.
- c) Con fecha 20 de abril de 2018, de acuerdo a lo establecido en el Contrato de Emisión, se realizó el vigésimo sexto sorteo de prepagos de Títulos de Deuda de Securitización de la serie BCHIS-P13A por un monto de UF 1.312,8444, correspondiente a 6 láminas sorteadas de UF 218,8074 cada una. El pago del rescate anticipado se realizará el 1 de mayo de 2018 o el día hábil bancario siguiente, junto con el vencimiento del cupón N°40 de esta emisión.
- d) Con fecha 24 de mayo de 2018, Banchile Securitizadora S.A., efectuó pago rescate anticipado parcial con excedentes de Títulos de Deuda de Securitización de la serie BCHIS-P13D por un monto capital de UF 2.571,0417, correspondiente a 3 láminas sorteadas de UF 857,0139 cada una. El rescate y pago se realizó el 24 de mayo de 2018.

Al 30 de junio de 2018, no existen otros hechos relevantes que informar.

## **BANCHILE SECURITIZADORA S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

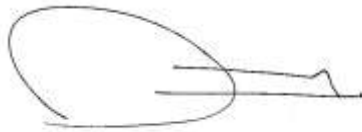
30 de junio de 2018 y 2017

### **Nota 29 - Hechos Posteriores**

#### **Patrimonio Separado N° 13**

- a) Con fecha 20 de julio de 2018, de acuerdo a lo establecido en el Contrato de Emisión, se realizó el vigésimo séptimo sorteo de prepagos de Títulos de Deuda de Securitización de la serie BCHIS-P13A por un monto de UF 2.541,2268, correspondiente a 12 láminas sorteadas de UF 211,7689 cada una. El pago del rescate anticipado se realizará el 1 de agosto de 2018 o el día hábil bancario siguiente, junto con el vencimiento del cupón N° 41 de esta emisión.

A juicio de la Administración, no existen otros hechos posteriores significativos que afecten o puedan afectar los estados financieros intermedios de Banchile Securitizadora S.A. entre el 30 de junio de 2018 y la fecha de emisión de estos estados financieros intermedios.



**Héctor Hernández G.**  
Gerente de Contabilidad



**Claudia Bazaes A.**  
Gerente General