

Estados Financieros Consolidados Intermedios

BANCO BTG PACTUAL CHILE Y FILIALES

Santiago, Chile

al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y al 31 de diciembre de 2021.



BANCO BTG PACTUAL CHILE Y FILIALES

Estados Financieros Consolidados Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y al 31 de diciembre de 2021

BANCO BTG PACTUAL CHILE Y FILIALES

CONTENIDO

- I. Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
- II. Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios
- III. Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios
- IV. Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios
- V. Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

MMS	=	Millones de Pesos Chilenos
MUS\$	=	Miles de Dólares Estadounidenses
UF o CLF	=	Unidades de Fomento
\$ o CLP	=	Pesos Chilenos
US\$ o USD	=	Dólares Estadounidenses
EUR	=	Euros
PEN	=	Nuevo Sol Peruano
BRL	=	Reales Brasileños
COP	=	Pesos Colombianos
NIIF – IFRS	=	Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS en inglés)
NIC	=	Normas Internacionales de Contabilidad
RAN	=	Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero
CINIIF – IFRIC	=	Interpretaciones de la NIIF
SIC	=	Comité de interpretaciones de la NIIF

Banco BTG Pactual Chile y Filiales

INDICE

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios.....	1
Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios.....	3
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios.....	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidado Intermedios	6
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios.....	7
Nota 1 - Antecedentes de la Institución	7
Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados.....	7
Nota 3 - Nuevos Pronunciamientos Contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados	36
Nota 4 - Cambios Contables	40
Nota 5 - Hechos Relevantes.....	57
Nota 6 - Segmento de Operación.....	59
Nota 7 - Efectivo y Equivalente de Efectivo.....	61
Nota 8 - Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado.....	62
Nota 9 - Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambio en resultados.....	63
Nota 10 - Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	63
Nota 11 - Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	64
Nota 12 - Contratos de Derivados Financieros para coberturas contables	67
Nota 13 - Activos financieros a Costo Amortizado	71
Nota 14 - Inversión en Sociedades.....	86
Nota 15 - Activos Intangibles	87
Nota 16 - Activos Fijos.....	88
Nota 17 - Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	89
Nota 18 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos	91
Nota 19 - Otros Activos.....	95
Nota 20 - Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	95
Nota 21 - Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.....	96
Nota 22 - Pasivos financieros a Costo Amortizado.....	97
Nota 23 - Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.....	101
Nota 24 - Provisiones por Contingencias.....	102
Nota 25 - Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.....	103
Nota 26 - Provisiones especiales por riesgo de crédito	103
Nota 27 - Otros Pasivos	105
Nota 28 - Patrimonio	106
Nota 29 - Contingencias y Compromisos	108
Nota 30 - Ingresos y Gastos por Intereses.....	114
Nota 31 - Ingresos y Gastos por reajustes.....	115
Nota 32 - Ingresos y Gastos por Comisiones.....	116
Nota 33 - Resultado financiero Neto.....	117

Banco BTG Pactual Chile y Filiales

Nota 34 - Resultado por inversión en sociedades	118
Nota 35 - Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	118
Nota 36 - Otros ingresos y gastos no operacionales.....	119
Nota 37 - Gastos por obligaciones a los empleados.....	120
Nota 38 - Gastos de Administración.....	121
Nota 39 - Depreciación y amortización	122
Nota 40 - Deterioro de activos no financieros.....	122
Nota 41 - Gastos por pérdidas crediticias	122
Nota 42 - Resultado de operaciones discontinuadas	127
Nota 43 - Revelaciones sobre partes relacionadas	127
Nota 44 - Valor Razonable de activos y pasivos financieros	132
Nota 45 - Vencimiento según sus plazos remanentes de Activos y Pasivos financieros	135
Nota 46 - Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda	137
Nota 47 - Administración e informe de Riesgos	138
Nota 48 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital	154
Nota 49 - Hechos Posteriores.....	158

Estados Financieros Consolidados Intermedios

BANCO BTG PACTUAL CHILE Y FILIALES

al 30 de septiembre de 2022 y 2021
y al 31 de diciembre 2021

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021

ACTIVOS	Nota	Septiembre 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	(7)	177.620	218.079
Operaciones con liquidación en curso	(7)	79.591	112.244
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(8)	537.354	347.899
Contratos de derivados financieros	(8)	511.367	241.626
Instrumentos financieros de deuda	(8)	24.157	106.273
Otros	(8)	1.830	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	(9)	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	(10)	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(11)	273.628	116.244
Instrumentos financieros de deuda	(11)	273.628	116.244
Otros	(11)	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	(12)	4.401	1.488
Activos financieros a costo amortizado	(13)	2.091.125	1.558.328
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	(13)	37.602	9.833
Instrumentos financieros de deuda	(13)	-	-
Adeudado por bancos	(13)	195.493	108.211
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	(13)	1.858.030	1.440.284
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	(13)	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	(13)	-	-
Inversiones en sociedades	(14)	142	142
Activos intangibles	(15)	1.729	895
Activos fijos	(16)	1.397	1.689
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(17)	11.028	10.471
Impuestos corrientes	(18)	9.978	1.563
Impuestos diferidos	(18)	22.752	16.001
Otros activos	(19)	134.833	148.133
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	(20)	-	-
Total Activos		<u>3.345.578</u>	<u>2.533.176</u>

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021

PASIVOS	Nota	Septiembre 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Operaciones con liquidación en curso	(7)	109.194	112.905
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(21)	496.047	222.215
Contratos de derivados financieros	(21)	496.047	222.215
Otros	(21)	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	(10)	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	(12)	16.448	815
Pasivos financieros a costo amortizado	(22)	2.081.184	1.665.015
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(22)	151.209	191.542
Depósitos y otras captaciones a plazo	(22)	1.272.982	910.207
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(22)	1.363	-
Obligaciones con bancos	(22)	192.603	214.836
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(22)	384.096	295.391
Otras obligaciones financieras	(22)	78.931	53.039
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(17)	11.345	10.740
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(23)	87.157	78.409
Provisiones por contingencias	(24)	11.226	16.380
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(25)	-	-
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(26)	4.856	3.382
Impuestos corrientes	(18)	-	1.583
Impuestos diferidos	(18)	-	-
Otros pasivos	(27)	79.405	105.350
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	(20)	-	-
Total pasivos		<u>2.896.862</u>	<u>2.216.794</u>
PATRIMONIO			
Capital	(28)	280.578	192.578
Reservas	(28)	(6.398)	(6.398)
Otro resultado integral acumulado	(28)	(4.384)	397
Elementos que no se reclasificarán en resultados	(28)	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	(28)	(4.384)	397
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	(28)	128.728	81.430
Utilidad (pérdida) del ejercicio	(28)	45.275	47.298
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	(28)	-	-
De los propietarios del banco:	(28)	-	-
Del Interés no controlador	(28)	4.917	1.077
Total patrimonio		<u>448.716</u>	<u>316.382</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>3.345.578</u>	<u>2.533.176</u>

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios
 Por los ejercicios de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01/01/22 30/09/22 MM\$	01/01/21 30/09/21 MM\$	01/07/22 30/09/22 MM\$	01/07/21 30/09/21 MM\$
Ingresos por intereses	(30)	85.334	34.598	36.927	11.791
Gastos por intereses	(30)	(47.477)	(8.856)	(23.660)	(2.649)
Ingreso neto por intereses		37.857	25.742	13.267	9.142
Ingresos por reajustes	(31)	65.794	20.969	24.804	8.479
Gastos por reajustes	(31)	(45.955)	(11.762)	(17.501)	(4.480)
Ingreso neto por reajustes		19.839	9.207	7.303	3.999
Ingresos por comisiones	(32)	38.340	47.169	11.177	14.003
Gastos por comisiones	(32)	(5.685)	(6.491)	(1.786)	(2.191)
Ingreso neto por comisiones		32.655	40.678	9.391	11.812
<i>Resultado financiero por:</i>					
Activos y pasivos financieros para negociar	(33)	24.201	40.090	11.192	28.789
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	(33)	-	-	-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	(33)	-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(33)	-	-	-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	(33)	(17.888)	(22.642)	(10.271)	(20.365)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	(33)	-	-	-	-
Otro resultado financiero	(33)	-	-	-	-
Resultado financiero neto		6.313	17.448	921	8.424
Resultado por inversiones en sociedades	(34)	5	3	-	-
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	(35)	-	-	-	-
Otros ingresos operacionales	(36)	2.410	801	993	128
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		99.079	93.879	31.875	33.505
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(37)	(25.035)	(22.639)	(7.294)	(7.077)
Gastos de administración	(38)	(13.185)	(7.707)	(4.836)	(2.797)
Depreciación y amortización	(39)	(1.677)	(1.563)	(611)	(622)
Deterioro de activos no financieros	(40)	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(36)	(1.560)	(199)	(1.306)	(165)
TOTAL, GASTOS OPERACIONALES		(41.457)	(32.108)	(14.047)	(10.661)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		57.623	61.771	17.829	22.844
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(41)	(7.564)	(9.469)	(5.378)	(5.411)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(41)	(1.472)	(701)	(911)	(463)
Recuperación de créditos castigados	(41)	-	-	-	-
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(41)	(44)	15	(43)	(1)
Gasto por pérdidas crediticias		(9.080)	(10.155)	(6.332)	(5.875)
RESULTADO OPERACIONAL		48.542	51.616	11.496	16.969
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		48.542	51.616	11.496	16.969
Impuesto a la renta	(18)	(3.413)	(11.718)	543	(4.193)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		45.129	39.898	12.039	12.776
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	(42)	-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	(18)	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuesto	(42)	-	-	-	-
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	(28)	45.129	39.898	12.039	12.776
Atribuible a:					
Propietarios del banco	(28)	45.275	39.916	12.063	12.795
Interés no controlador	(28)	(146)	(18)	(24)	(19)
Utilidad por acción de los propietarios del banco:					
Utilidad básica	(28)	139.164	123.033	48.462	51.428
Utilidad diluida	(28)	139.164	123.033	48.462	51.428

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios
 Por los ejercicios de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01/01/22	01/01/21	01/07/22	01/07/21
		30/09/22	30/09/21	30/09/22	30/09/21
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Utilidad (perdida) consolidada del ejercicio (o periodo)		45.129	39.898	12.039	12.776
Otro resultado integral del ejercicio antes de impuesto:					
Elementos que no se reclasificaran en resultado					
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal		-	-	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	-	-
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero		-	-	-	-
Otros		-	-	-	-
Otros resultados integrales que no se reclasificaran al resultado después de impuesto		-	-	-	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-	-	-
Total otros resultados integrales que no se reclasificaran al resultado después de impuesto		-	-	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados		(4.781)	(1.717)	(3.977)	(3.352)
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(28)	(6.442)	(2.883)	(5.848)	(2.567)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior		796	1.553	(4.842)	1.321
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	(28)	(368)	(1.600)	5.253	(2.885)
Cobertura contable de flujo de efectivo	(28)	(880)	-	1.721	-
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable		-	-	-	-
Otros		-	-	-	-
Otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultado antes de impuesto		(6.894)	(2.930)	(3.716)	(4.131)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados	(18)	2.113	1.213	(261)	779
Total otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultado después de impuesto	(28)	(4.781)	(1.717)	(3.977)	(3.352)
Otro resultado integral total del ejercicio	(28)	(4.781)	(1.717)	(3.977)	(3.352)
Resultado integral del periodo consolidado		40.348	38.181	8.062	9.424
Atribuible a:					
Propietarios del banco		40.494	38.199	8.086	9.441
Interés no controlador		(146)	(18)	(24)	(17)

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Estados de Flujos de Efectivo Consolidado Intermedios
Por los ejercicios comprendidos entre 1 de enero y 30 de septiembre de 2022 y 2021

	Nota	Septiembre 2022 MM\$	Septiembre 2021 MM\$
FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN			
Utilidad (Pérdida) antes de impuesto a la renta Consolidada del ejercicio		48.542	39.879
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	(39)	1.677	1.562
Provisiones para créditos y cuentas por cobrar a clientes y adeudado por bancos	(26)	9.080	10.517
Valor razonable operaciones con derivados financieros		(16.811)	(13.143)
Ajuste a valor razonable de instrumentos para negociación		3.038	1.219
Otros cargos (abonos) que no representan flujos de efectivo		17.342	35.350
Variación neta de los intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos		(41.209)	(11.032)
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan el flujo operacional			
(Aumento) disminución neta en adeudado por bancos		(87.282)	7.001
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(284.170)	(176.816)
(Aumento) disminución neta instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		(11.377)	39.109
(Aumento) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		(45.445)	(22.758)
Aumento (disminución) neto de acreedores en cuentas corrientes		(40.333)	103.563
Aumento (disminución) neto de depósitos y captaciones		314.446	(133.494)
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		1.363	1.000
Total Flujo neto originados por (utilidades en) actividades de la operación		(131.139)	(118.043)
FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisiciones de activo fijo	(16)	(220)	(225)
Enajenaciones de activos fijos		-	-
Adquisiciones de activo intangible	(15)	(1.058)	(416)
Inversiones en Sociedades		-	-
(Aumento) disminución neta de instrumentos de inversión disponibles para la venta		(155.777)	(4.856)
Enajenación de Activos Intangibles		-	-
Pagos realizados por adquisición de inversiones con toma de control		-	-
Activos netos recibidos en adquisición de sociedades con toma de control		-	-
Total Flujo neto utilizado en actividades de inversión		(157.055)	(5.497)
FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Emisión de acciones	(28)	88.000	-
Obligación financiamiento CORFO		(1.660)	(651)
Variación neta Bonos Subordinado		(1.047)	-
Variación neta Bonos Corrientes	(22)	57.103	78.541
Financiamiento Créditos obtenidos		18.879	-
Línea Financiamiento BCCH		(22.233)	73.398
Total Flujo neto originado por actividades de financiamiento		139.042	151.288
VARIACION DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO			
		(149.152)	27.748
Efecto de la variación del tipo de cambio		10.004	24.377
Saldo Inicial de Efectivo y Efectivo Equivalente	(7)	287.165	246.996
Saldo Final de Efectivo y Efectivo Equivalente	(7)	148.017	299.121

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios
Por los ejercicios comprendidos entre 1 de enero y 30 de septiembre de 2022 y 2021

	Nota	Capital	Reservas	Cuentas de valorización			Resultado del periodo	Utilidad retenida de periodos anteriores	Interés no controlador	Patrimonio neto	
				Ajuste de derivados de cobertura flujo de caja	Instrumentos de inversión disponibles para la venta	Ajuste acumulado por diferencias de conversión					Impuesto a la renta
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldos de cierre al 31 de diciembre de 2021 antes de la reexpresión		192.578	(6.357)	23	(62)	56	380	47.298	81.430	1.077	316.423
Efectos de los cambios en las políticas contables			(41)								(41)
Saldos de apertura al 31 de diciembre de 2021		192.578	(6.398)	23	(62)	56	380	47.298	81.430	1.077	316.382
Ajuste por primera aplicación CNC		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital		88.000	-	-	-	-	-	-	-	-	88.000
Traspaso de resultado del período anterior		-	-	-	-	-	-	(47.298)	47.298	-	-
Dividendos distribuidos y pagados		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros resultados integrales		-	-	(880)	(6.442)	428	2.113	-	-	-	(4.781)
Inversión BTG Pactual Colombia		-	-	-	-	-	-	-	-	3.986	3.986
Resultado del ejercicio		-	-	-	-	-	-	45.275	-	(146)	45.129
Saldos al 30 de septiembre de 2022	(28)	280.578	(6.398)	(857)	(6.504)	484	2.493	45.275	128.728	4.917	448.716

	Nota	Capital	Reservas	Cuentas de valorización			Resultado del periodo	Utilidad retenida de periodos anteriores	Interés no controlador	Patrimonio neto	
				Ajuste de derivados de cobertura flujo de caja	Instrumentos de inversión disponibles para la venta	Ajuste acumulado por diferencias de conversión					Impuesto a la renta
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Saldos de apertura al 31 de diciembre de 2020		192.578	(6.357)	-	1.862	-	(418)	21.872	59.558	11	269.106
Aumento de Capital		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso de resultado del período anterior		-	-	-	-	-	-	(21.872)	21.872	-	-
Dividendos distribuidos y pagados		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros resultados integrales		-	-	-	(2.883)	(47)	1.213	-	-	-	(1.717)
Inversión BTG Pactual Colombia		-	-	-	-	-	-	-	-	1.229	1.229
Resultado del ejercicio		-	-	-	-	-	-	39.896	-	(17)	39.879
Saldos al 31 de septiembre de 2021	(28)	192.578	(6.357)	-	(1.021)	(47)	795	39.896	81.430	1.223	308.497

Banco BTG Pactual Chile y Filiales

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 1 - Antecedentes de la Institución

Con fecha 30 de mayo de 2014, por Resolución N°154 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), la sociedad anónima bancaria denominada Banco BTG Pactual Chile, obtuvo autorización de existencia y se aprobaron sus estatutos, los cuales constan en la escritura pública de fecha 7 de marzo de 2014 y en sus modificaciones de fecha 27 de marzo de 2014 y 8 de mayo de 2014, todas otorgadas en la Notaría de Santiago de don Patricio Raby Benavente.

Con fecha 17 de diciembre de 2014 por Resolución N°1.752, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) concedió la autorización de funcionamiento.

Conforme a lo anterior Banco BTG Pactual Chile comenzó a operar el viernes 23 de enero de 2015.

Banco BTG Pactual Chile es la sociedad matriz de BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa, BTG Pactual Chile S.A. Administradora General de Fondos, BTG Pactual Chile Asesoría Financiera Ltda. y Banco BTG Pactual Colombia S.A., por ende, los presentes Estados Financieros Consolidados incluyen la consolidación de estas filiales.

El domicilio legal de Banco BTG Pactual Chile es Avenida Costanera Sur 2730 Piso 19, comuna de Las Condes, Santiago, Chile, y su página web es www.btgpactual.cl.

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados

a) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros Consolidados de Banco BTG Pactual Chile y filiales al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021, han sido preparados de acuerdo con las normas dispuestas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en el Compendio de Normas Contables para bancos y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contrapone con sus instrucciones, debe ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF” o “IFRS” por su sigla en inglés) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF, primarán estos últimos.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

a) Bases de preparación (continuación)

Las notas a los Estados Financieros Consolidados contienen información adicional a la presentada en los estados de situación financiera consolidados, estados de resultados integrales consolidados, estados de cambios en el patrimonio consolidado y en el estado de flujos de efectivo consolidado. En las notas se suministran descripciones narrativas o desagregaciones de estos estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

b) Bases de consolidación

Los presentes Estados Financieros Consolidados, consideran los Estados Financieros de Banco BTG Pactual Chile y de las sociedades filiales que participan en la consolidación. Adicionalmente se han efectuado los ajustes necesarios para homologar las políticas y criterios contables aplicados por el Banco con sus filiales, en concordancia por lo establecido en el Compendio de Normas Contables para bancos, emitido por la CMF.

En el proceso de consolidación han sido eliminados los saldos de activos, pasivos, resultado y flujos de efectivo originados por operaciones efectuadas entre el Banco y filiales y entre estas últimas. A su vez, se reconoció el interés no controlador, porcentaje de participación de terceros en las filiales, y se muestra en forma separada en el patrimonio y estado de resultados consolidados del Banco.

Entidades Controladas (“Filiales”)

Son consideradas “Filiales” aquellas Sociedades sobre las cuales el Banco tiene la capacidad para ejercer control, es decir, tiene el poder de dirigir las actividades relevantes de la participada. En concordancia con NIIF 10, el control se obtiene cuando:

- Tiene poder sobre la inversión, es decir, los derechos existentes le otorgan la capacidad actual para dirigir las actividades relevantes de la inversión;
- Está expuesto, o tiene derecho a los rendimientos variables de su implicación en la participada; y
- Tiene la capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en los importes de sus rendimientos.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

b) Bases de consolidación (Continuación)

A continuación, se detallan las sociedades sobre las que se ejerce el control, y por ende forman parte de la consolidación de los presentes Estados Financieros Consolidados:

Rut	Entidad	País	Moneda Funcional	Participación	
				2022	2021
				%	%
84.177.300-4	BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	Chile	CLP	99,99	99,99
96.966.250-7	BTG Pactual Chile S.A. Administradora General de Fondos	Chile	CLP	99,98	99,98
76.807.924-2	BTG Pactual Chile Asesoría Financiera Ltda.	Chile	CLP	99,99	99,99
	Banco BTG Pactual Colombia S.A.	Colombia	COP	94,50	94,50

Constitución de Banco BTG Pactual Colombia S.A

Con fecha 31 marzo de 2021 la Comisión para el Mercado Financiero en conjunto con el Banco Central de Brasil (fecha 13 de noviembre de 2020), la Superintendencia Financiera de Colombia (fecha 13 de abril de 2021) y el Banco Central de Chile (fecha 29 de abril de 2021), autorizaron al Banco BTG Pactual Chile a incorporar como filial bancaria a Banco BTG Pactual Colombia S.A.

Con fecha 16 de junio de 2021 Banco BTG Pactual Chile procedió a realizar el primer aporte de capital, posteriormente con fecha 12 de enero de 2022 se realizó el pago total de su prorrata en el capital de Banco BTG Pactual Colombia S.A. por el 94,5% de dicha filial extranjera.

c) Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no controla. El interés no controlador es presentado separadamente dentro del Estado de Resultados Integrales Consolidado, y dentro del patrimonio en el Estado de Situación Financiera Consolidado, separadamente del patrimonio de los accionistas.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

d) Periodos cubiertos

Los Estados de Situación Financiera Consolidados fueron preparados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, los Estados de Resultados Integrales Consolidados por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, y Estados de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo Consolidados por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021.

e) Moneda funcional

Las partidas incluidas en los Estados Financieros Consolidados se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional). La moneda funcional y de presentación de los Estados Financieros Consolidados de Banco BTG Pactual Chile y Filiales es el peso chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera el Banco y filiales, además obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos.

El Banco convierte los registros contables de su filial colombiana a pesos chilenos desde pesos colombianos, de acuerdo a instrucciones establecidas por la CMF, las cuales son consistentes con NIC 21 “Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera”. Todos los montos del Estado de Resultados Consolidados, Estado de Otros Resultados Integrales Consolidados y del Estado de Situación Financiera Consolidado son convertidos a pesos chilenos de acuerdo al tipo de cambio indicado en la letra f) siguiente.

f) Moneda Extranjera

La moneda funcional del Banco y filiales es el peso chileno, exceptuando Banco BTG Pactual Colombia S.A. cuya moneda funcional es el peso colombiano. Consecuentemente, todos los saldos y transacciones en monedas diferentes al peso chileno se consideran en “moneda extranjera”. Los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco y filiales se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de cierre de \$969,66 por US\$1, \$948,42 por 1€ y \$0,210468 por 1 COP al 30 de septiembre de 2022 (\$846,97 por US\$1, \$958,98 por 1€ y \$0,2117208 por 1 COP al 31 de diciembre de 2021).

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

f) Moneda Extranjera (Continuación)

Los saldos de los Estados Financieros de las entidades consolidadas cuya moneda funcional es distinta del peso chileno se convierten a la moneda de presentación de la siguiente forma:

- Los activos y pasivos, por aplicación de los tipos de cambio de cierre de los Estados Financieros.
- Los ingresos y gastos y los flujos de efectivo, aplicando el tipo de cambio de la fecha de cada transacción.

Las diferencias que se producen al convertir a pesos los saldos en las monedas funcionales de las entidades consolidadas cuya moneda funcional es distinta del peso chileno, se registran como “Ajuste acumulado por Diferencia de conversión” en el rubro del Patrimonio denominado “Cuentas de valoración”, hasta la baja del Estado de Situación Financiera de la entidad a la cual corresponden, en cuyo momento se registrarán en resultados.

g) Criterios de valorización de activos y pasivos

La medición o valorización de activos y pasivos es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y registran contablemente los elementos de los Estados Financieros, para su inclusión en el Estado de Situación Financiera Consolidado y el Estado de Resultados Integrales Consolidado. Para realizarla, es necesaria la selección de una base o método particular de medición.

En los Estados Financieros Consolidados se emplean diferentes bases de medición, con diferentes grados y distintas combinaciones entre ellas. Tales bases o métodos son los siguientes:

i. Reconocimiento inicial

Inicialmente, el Banco y filiales reconocen los créditos y cuentas por cobrar a clientes, los instrumentos para negociación y de inversión, depósitos, instrumentos de deuda emitidos y pasivos en la fecha en que se originaron.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

g) Criterios de valorización de activos y pasivos (Continuación)

Las compras y ventas de activos financieros realizadas regularmente son reconocidas a la fecha de negociación en la que el Banco y filiales se comprometen a comprar o vender el activo. Todos los otros activos y pasivos (incluidos activos y pasivos designados a valor razonable, con cambios en resultados) son reconocidos inicialmente a la fecha de negociación en que el Banco y filiales se vuelven parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

ii. Clasificación

La clasificación y presentación de activos, pasivos y resultados se ha efectuado de conformidad a las normas para bancos impartidas por la CMF.

iii. Compensación

Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera Consolidado su monto neto, cuando y sólo cuando el Banco y filiales tengan 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, o en el caso de ganancias y pérdidas que surjan de un grupo de transacciones similares como la actividad de negociación y de cambio del Banco y filiales.

iv. Activos y pasivos medidos a costo amortizado

Se entiende por costo amortizado de un activo o de un pasivo financiero la medida inicial de dicho activo o pasivo financiero menos reembolsos al principal, más o menos, según sea el caso, la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento, menos deducciones por deterioro.

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además, las correcciones a su valor generadas por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

g) Criterios de valorización de activos y pasivos (Continuación)

v. Activos no financieros valorados al costo de adquisición

Los Estados Financieros Consolidados han sido preparados en base a costo histórico con excepción de:

- Los instrumentos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- Contratos de derivados financieros para cobertura contable.

vi. Activos medidos a valor razonable

Se entiende por valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada, al monto por el cual dicho activo podría ser intercambiado y dicho pasivo liquidado, en esa fecha entre dos partes, independientes y con toda la información disponible, que actúen libre y voluntariamente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado y transparente (“Precio de cotización” o “Precio de mercado”).

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de valor razonable para un determinado activo o pasivo, se recurre al precio establecido en transacciones recientes de instrumentos de similares características.

En los casos en que no es posible determinar el valor razonable de un activo o pasivo financiero, éste se valoriza a su costo amortizado.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

h) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes originados y adquiridos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

(i) Método de valorización

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes son valorizados inicialmente al costo, más los costos de transacción incrementales y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, excepto cuando el Banco define ciertos préstamos como objetos de cobertura, los cuales son valorizados al valor razonable con cambios en resultados.

(ii) Cartera deteriorada

La cartera deteriorada comprende los créditos de los deudores sobre los cuales se tiene evidencia de que no cumplirán con alguna de sus obligaciones en las condiciones de pago en que se encuentran pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el ejercicio de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas.

Las siguientes son algunas situaciones que constituyen evidencia de que los deudores no cumplirán con sus obligaciones de acuerdo con lo pactado y que sus créditos se han deteriorado:

- Evidentes dificultades financieras del deudor o empeoramiento significativo de su calidad crediticia.
- Indicios notorios de que el deudor entrará en quiebra o en una reestructuración forzada de sus deudas o que, efectivamente, se haya solicitado su quiebra o una medida similar en relación con sus obligaciones de pago, incluyendo la postergación o el no pago de sus obligaciones.
- Reestructuración forzosa de algún crédito por factores económicos o legales vinculados al deudor, sea con disminución de la obligación de pago o con la postergación del capital, los intereses o las comisiones.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

h) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Continuación)

- Las obligaciones del deudor se transan con una importante pérdida debido a la vulnerabilidad de su capacidad de pago.

(ii) Cartera deteriorada (Continuación)

- Cambios adversos que se hayan producido en el ámbito tecnológico, de mercado, económico o legal en que opera el deudor, que potencialmente comprometan su capacidad de pago.

En todo caso, cuando se trate de deudores sujetos a evaluación individual, se consideran en la cartera deteriorada todos los créditos de los deudores clasificados en alguna de las categorías de la “Cartera en Incumplimiento”, así como en las categorías B3 y B4 de la “Cartera Subestándar”. Asimismo, al tratarse de deudores sujetos a evaluación grupal, la cartera deteriorada comprende todos los créditos de la cartera en incumplimiento.

El Banco incorpora los créditos a la cartera deteriorada y los mantiene en esa cartera, en tanto no se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago.

(iii) Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los créditos han sido constituidas de acuerdo con las normas de la CMF. Los créditos se presentan netos de tales provisiones y, en el caso de los créditos contingentes se muestran en el pasivo bajo el rubro “Provisiones”.

De acuerdo a lo estipulado por la CMF, se utilizan modelos o métodos, basados en el análisis individual de los deudores, para constituir las provisiones por riesgo de crédito.

La evaluación individual de los deudores es necesaria cuando se trate de empresas que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, se requiera conocerlas y analizarlas en detalle.

La totalidad de las provisiones de riesgo crédito calculadas en el banco fueron determinadas en base a la evaluación individual. Como es natural, el análisis de los deudores debe centrarse en su capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, debiendo analizarse también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

h) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Continuación)

(iii) Provisiones por riesgo de crédito (Continuación)

Para efectos de constituir las provisiones, se debe encasillar a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes, en las categorías que le corresponden, previa asignación a uno de los siguientes tres estados de cartera: Normal, Subestándar y en Incumplimiento.

Las normas que a continuación se revelan corresponden a la evaluación individual de deudores de conformidad al capítulo B-1 del Compendio de Normas para Bancos de la CMF.

(iii.1) Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar

La cartera en cumplimiento normal comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo a la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías desde A1 hasta A6.

La cartera subestándar incluirá a los deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total de capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo.

Formarán parte de la cartera subestándar, además, aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4 de la escala de clasificación.

Como resultado de un análisis individual de los deudores, el Banco clasifica a los mismos en las siguientes categorías; asignándoles, subsecuentemente, los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado el consiguiente porcentaje de pérdida esperada:

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

h) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Continuación)

(iii) Provisiones por riesgo de crédito (Continuación)

(iii.1) Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar (Continuación)

Tipo de Cartera	Categoría del Deudor	Probabilidades de Incumplimiento (%)	Pérdida dado el Incumplimiento (%)	Pérdida Esperada (%)
Cartera Normal	A1	0,04	90,0	0,03600
	A2	0,10	82,5	0,08250
	A3	0,25	87,5	0,21875
	A4	2,00	87,5	1,75000
	A5	4,75	90,0	4,27500
	A6	10,00	90,0	9,00000
Cartera Subestándar	B1	15,00	92,5	13,87500
	B2	22,00	92,5	20,35000
	B3	33,00	97,5	32,17500
	B4	45,00	97,5	43,87500

Provisiones sobre cartera en Cumplimiento Normal y Subestándar:

Para determinar el monto de provisiones que debe constituirse para las carteras en cumplimiento normal y subestándar, previamente se debe estimar la exposición afecta a provisiones, a la que se le aplicará los porcentajes de pérdida respectivos (expresados en decimales), que se componen de la probabilidad de incumplimiento (PI) y de pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidas para la categoría en que se encasille al deudor y/o a su aval calificado, según corresponda.

La exposición afecta a provisiones corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías financieras o reales. Asimismo, se entiende por colocación el valor contable de los créditos y cuentas por cobrar del respectivo deudor, mientras que, por créditos contingentes, el valor que resulte de aplicar lo indicado en el N° 3 del Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

h) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Continuación)

(iii) Provisiones por riesgo de crédito (Continuación)

(iii.1) Carteras en cumplimiento Normal y Subestándar (Continuación)

Para efectos de cálculo debe considerarse lo siguiente:

$$\text{Provisión deudor} = (\text{EAP}-\text{EA}) \times (\text{PI deudor}/100) \times (\text{PDI deudor}/100) + \text{EA} \times (\text{PI aval}/100) \times (\text{PDI aval}/100)$$

En que:

EAP = Exposición afecta a provisiones

EA = Exposición avalada

EAP = (Colocaciones + Créditos Contingentes) – Garantías financieras o reales

Sin perjuicio de lo anterior, el Banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la Cartera Normal.

(iii.2) Cartera en Incumplimiento

La Cartera en Incumplimiento incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, así como también aquellos en que es necesaria una reestructuración forzada de deudas para evitar su incumplimiento y, además, cualquier deudor que presente atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. Esta cartera se encuentra conformada por los deudores pertenecientes a las categorías C1 hasta C6 de la escala de clasificación y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento, se dispone el uso de porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre el monto de la exposición, que corresponde a la suma de colocaciones y créditos contingentes que mantenga el mismo deudor. Para aplicar ese porcentaje, previamente, debe estimarse una tasa de pérdida esperada, deduciendo del monto de la exposición los montos recuperables por la vía de la ejecución de las garantías y, en caso de disponerse de antecedentes concretos que así lo justifiquen, deduciendo también el valor presente de las recuperaciones que se pueden obtener ejerciendo acciones de cobranza, neto de los gastos asociados a éstas. Esa tasa de pérdida debe encasillarse en una de las seis categorías definidas según el rango de las pérdidas efectivamente esperadas por el Banco para todas las operaciones de un mismo deudor.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

h) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Continuación)

(iii) Provisiones por riesgo de crédito (Continuación)

(iii.2) Cartera en Incumplimiento (Continuación)

Esas categorías, su rango de pérdida según lo estimado por el Banco y los porcentajes de provisión que en definitiva deben aplicarse sobre los montos de las exposiciones, son los que se indican en la siguiente tabla:

Tipo de Cartera	Escala de Riesgo	Rango de Pérdida Esperada	Provisión (%)
Cartera en Incumplimiento	C1	Hasta 3 %	2
	C2	Más de 3% hasta 20%	10
	C3	Más de 20% hasta 30%	25
	C4	Más de 30 % hasta 50%	40
	C5	Más de 50% hasta 80%	65
	C6	Más de 80%	90

Para efectos de su cálculo, debe considerarse lo siguiente:

$$\text{Tasa de Pérdida Esperada} = (E-R)/E$$

$$\text{Provisión} = E \times (PP/100)$$

En que:

E = Monto de la Exposición

R = Monto Recuperable

PP = Porcentaje de Provisión (según categoría en que deba encasillarse la Tasa de Pérdida Esperada)

(iv) Castigo de colocaciones

Por regla general, los castigos se efectúan cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo.

Los castigos se refieren a las bajas del Estado de Situación Financiera Consolidado del activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiera no estar vencida si se trata de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

h) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Continuación)

(iv) Castigo de colocaciones (Continuación)

Los castigos deben efectuarse siempre utilizando las provisiones de riesgo de créditos constituidas de acuerdo con lo establecido en el capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

Castigo de créditos y cuentas por cobrar

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, distintas de las operaciones de leasing, deben efectuarse frente a las siguientes circunstancias, según la que ocurra primero:

- a) El Banco, basado en toda la información disponible, concluye que no obtendrá ningún flujo de la colocación registrada en el activo.
- b) Cuando una acreencia sin título ejecutivo cumpla 90 días desde que fue registrada en el activo.
- c) Al cumplirse el plazo de prescripción de las acciones para demandar el cobro mediante un juicio ejecutivo, o al momento del rechazo o abandono de la ejecución del título por resolución judicial ejecutoriada.
- d) Cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

Tipo de Colocación	Plazo
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual pasó a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentre en mora.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

h) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (Continuación)

(v) Recuperación de créditos castigados

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas son reconocidos directamente como ingresos en el Estado de Resultado Consolidado, bajo el rubro “Provisiones por riesgo de crédito”.

En el evento de que existan recuperaciones en bienes, se reconocerá en resultados el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo.

(vi) Renegociaciones de operaciones castigadas

Cualquier renegociación de un crédito ya castigado no da origen a ingresos, mientras la operación siga teniendo la calidad de deteriorada, debiendo tratarse los pagos efectivos que se reciban, como recuperaciones de créditos castigados, según lo indicado precedentemente.

Por consiguiente, el crédito renegociado sólo se podrá reingresar al activo si deja de tener la calidad de deteriorado, reconociendo también el ingreso por la activación como recuperación de créditos castigados.

El mismo criterio debe seguirse en el caso de que se otorgara un crédito para pagar un crédito castigado.

i) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes son reconocidos en el Estado de Resultados Consolidado usando el método de interés efectivo. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectivo, el Banco determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin considerar las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la tasa de interés efectivo. Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

i) Ingresos y gastos por intereses y reajustes (Continuación)

En el caso de la cartera deteriorada y de las vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad de los créditos y cuentas por cobrar a clientes, se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes en cuentas de resultado, éstos se reconocen contablemente cuando se perciban. De acuerdo a lo señalado, la suspensión en el devengo de intereses ocurre cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago.

j) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados con criterios distintos según sea su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que corresponden a un acto singular, cuando se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, durante la vida de tales transacciones o servicios.
- Las comisiones sobre compromisos de préstamos y otras comisiones relacionadas a operaciones de crédito, son diferidas (junto a los costos incrementales relacionados directamente a la colocación) y reconocidas como un ajuste a la tasa de interés efectiva de la colocación. En el caso de los compromisos de préstamos, cuando no exista certeza de la fecha de colocación efectiva, las comisiones son reconocidas en el período del compromiso que la origina sobre una base lineal.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

k) Deterioro de valor de activos financieros distintos de colocaciones y créditos contingentes

El Banco aplica NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, para determinar el deterioro de valor de activos financieros medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral y activos financieros a costo amortizado distintos de colocaciones y créditos contingentes.

En general, la pérdida crediticia esperada se estima como la diferencia entre todos los flujos de efectivo contractuales que se deben recuperar de acuerdo con el contrato y todos los flujos de efectivo que se esperan recibir descontados a la tasa de interés efectiva origina.

Este modelo utiliza un enfoque de medición dual, según el cual la provisión por deterioro se mide como:

- Pérdidas crediticias esperadas a 12 meses: representa las pérdidas crediticias esperadas que proceden de sucesos de incumplimiento sobre un instrumento financiero que están posiblemente dentro de los 12 meses después de la fecha de presentación.
- Pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida del instrumento financiero: representa las pérdidas crediticias esperadas que proceden de sucesos de incumplimiento sobre un instrumento financiero que puedan ocurrir durante toda la vida de la operación.

En cada fecha de presentación, una entidad medirá la provisión por un importe igual a las “pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo”, si el riesgo crediticio de ese instrumento financiero se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial. De otra forma, si, en la fecha de presentación, el riesgo crediticio de un instrumento financiero no se ha incrementado de forma significativa desde el reconocimiento inicial, una entidad medirá la corrección de valor por pérdidas para ese instrumento financiero a un importe igual a las “pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses”.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

l) Activos intangibles

Los activos intangibles son identificados como activos no monetarios y sin apariencia física, que surgen como resultado de derechos legales o son desarrollados internamente por las entidades consolidadas. Son activos cuyo costo puede ser estimado confiablemente, y es probable que genere beneficios económicos futuros para el Banco y Filiales. Son reconocidos inicialmente a su costo de adquisición o producción, y son posteriormente medidos a sus costos menos cualquier amortización acumulada o menos cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Los softwares adquiridos por el Banco y sus filiales son reconocidos a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Y la amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software (3 años), desde la fecha en que se encuentra listo para su uso.

m) Propiedad, planta y equipo

Los ítems del rubro Propiedad, planta y equipo, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición de dichos activos. El costo de activos en etapa de construcción incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa, y cualquier otro costo directamente atribuible a la implementación del bien.

Cuando parte de un ítem de propiedad, planta y equipo posee vida útil distinta, estos son registrados como ítems separados (componentes importantes del rubro propiedad, planta y equipo).

La depreciación es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso.

Las vidas útiles promedio estimadas para los periodos 2022 y 2021 son las siguientes:

- Instalaciones 10 años
- Equipos 5 años
- Muebles 5 años

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

o) Arrendamientos

Banco y Filiales reconocen un activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y un pasivo por obligación del contrato de arriendo. Este monto corresponde al valor presente de los pagos de arriendo restantes, descontando estos flujos a una tasa de financiamiento.

El rubro de Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento es medido al costo menos depreciación acumulada, amortización y ajustes por deterioros.

La depreciación es reconocida en resultado sobre la base lineal de la vida útil del contrato de arrendamiento.

El Pasivo por Obligación por contrato de arrendamiento se mide considerando el monto inicial deduciendo el importe correspondiente a los pagos efectuados por arrendamiento e incrementando el interés y reajuste calculado sobre el pasivo.

p) Estado de Flujo Efectivo

El estado de Flujo de Efectivo Consolidado 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 periodo. Para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo Consolidado se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado consolidado del Banco y filiales se incorporan las transacciones no monetarias, así como de los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

- (i) Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por el Banco y filiales, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- (ii) 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.
- (iii) Actividades de financiamiento: corresponden a 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.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

q) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

En el rubro “Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados” se registrarán activos financieros cuyo modelo de negocio tiene como objetivo generar beneficios a través de la realización de compras y ventas o generar resultados en el corto plazo.

Los activos registrados en este rubro del Estado de Situación Financiera Consolidado se valoran con posterioridad a su adquisición a su valor razonable y las variaciones en su valor se registran, por su importe neto, en el rubro “Activos y pasivos financieros para negociar del Estado del Resultado Consolidado. Las variaciones con origen en diferencias de cambio se registran en el rubro “Cambios, reajustes y cobertura contables de moneda extranjera” del Estado del Resultado Consolidado.

r) Contratos de derivados financieros

El Banco y filiales mantienen contratos de instrumentos financieros derivados para cubrir la exposición de riesgo moneda extranjera y tasa de interés. Estos contratos son reconocidos inicialmente en el Estado de Situación Financiera Consolidado a su costo (incluidos los costos de transacción) y posteriormente valorizados a su valor razonable. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable neto es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros “Contratos de derivados financieros”. Adicionalmente, el Banco incluye en la valorización de los derivados el ajuste que refleja el riesgo de crédito de la operación de la contraparte (Counterparty valuation adjustment o “CVA”, en su denominación en inglés) y ajuste a la valorización libre de riesgo, para reflejar el costo de colateralizar las posiciones de cobertura de derivados negociados con contrapartes bajo contratos que no obligan a postear colateral o tienen una estructura imperfecta tales como threshold o posibilidad de cubrir margin call con activos que no son libres de riesgo (Funding Valuation Adjustment o “FVA”)

Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado por el Banco como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable.

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras”. En el estado de Resultados Integrales Consolidado.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

r) Contratos de derivados financieros (Continuación)

Si el instrumento derivado es clasificado como un instrumento de cobertura para fines de cobertura contable, éste puede ser:

- 1) Una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme.
- 2) Una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas.
- 3) Cobertura de la inversión neta en un negocio en el extranjero tal como se define en NIC 21.

Ciertas transacciones con derivados que no califican para ser contabilizadas como derivados para cobertura son tratadas e informadas como derivados para negociación, aun cuando proporcionan una cobertura efectiva para la gestión de posiciones de riesgo.

s) Coberturas Contables

La norma vigente, establece que, para aplicar contabilidad de cobertura, se deben cumplir las siguientes condiciones:

- a) Al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente dicha relación;
- b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- c) la eficacia de la cobertura puede medirse con fiabilidad;
- d) la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto, en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

(i) Coberturas de inversión neta de un negocio en el extranjero

La NIC 21 establece que una entidad debe determinar la moneda funcional de cada uno de sus negocios en el extranjero como la moneda del entorno económico principal de ese negocio. Cuando se conviertan los resultados y la situación financiera de un negocio en el extranjero, en una moneda de contabilización distinta a la Matriz, la entidad reconocerá las diferencias de cambio en otros resultados integrales en patrimonio, las que se registran en el subrubro de cuentas de valorización por diferencias de conversión, hasta la enajenación o disposición por otra vía del negocio en el extranjero y su posterior reconocimiento en el resultado, en el ejercicio de enajenación.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

s) Coberturas Contables (Continuación)

La cobertura de inversión neta de un negocio en el extranjero busca mitigar el riesgo de tipo de cambio que está siendo aplicado a los activos netos de los negocios del extranjero, incluidos en los Estados de Situación Financiera Consolidados.

(ii) Coberturas de valor razonable

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en el valor razonable de una partida existente del activo o del pasivo, esta última se registra a su valor razonable en relación con el riesgo específico cubierto. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la partida cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio.

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del ejercicio.

Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura son reconocidas con efecto en los resultados del ejercicio. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en el balance general.

(iii) Coberturas de flujo de caja

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes, o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del ejercicio.

Los montos registrados directamente en patrimonio son registrados en resultados en los mismos ejercicios en que activos o pasivos cubiertos afectan los resultados.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

s) Coberturas Contables (Continuación)

Al 30 de septiembre de 2022, el Banco y sus filiales registran contratos de derivados para fines de cobertura contable y coberturas económicas, los cuales se muestra en detalle en la Nota N°10 y N°12.

t) Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Los activos registrados en este rubro del Estado de Situación Financiera Consolidado se valorizan a su valor razonable, los ingresos por intereses y reajustes de estos instrumentos como las diferencias de cambio y el deterioro que surjan, se registran en el Estado del Resultado Consolidados, mientras que las variaciones posteriores de su valoración se registran transitoriamente (por su importe neto de impuestos) en el rubro “Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” del Estado de Otros Resultados Integrales Consolidados.

Los importes registrados en el rubro “Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” continúan formando parte del patrimonio neto consolidado del Banco hasta que no se produzca la baja en el balance consolidado del activo. En el caso de venderse estos activos, el resultado se reconoce en “Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales” del Estado del Resultado Consolidado.

Las pérdidas netas por deterioro de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral producidas en el ejercicio se registran en el rubro “Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” del Estado del Resultado Consolidado de dicho periodo.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

u) Provisiones, activos y pasivos contingentes

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 Consolidado cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- a) Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- b) A la fecha de los Estados Financieros Consolidados es probable que el Banco y filiales tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

Un activo o pasivo contingente es todo derecho u obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada solo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control del Banco y filiales.

Para calcular las provisiones sobre créditos contingentes, según lo indicado en el Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables de la CMF, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indican en el número 3 del mismo capítulo.

v) Beneficios al personal

- (i) El Banco y filiales no tienen pactado con su personal pagos por concepto de indemnización por año de servicio a todo evento.
- (ii) El Banco y filiales contemplan para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y aporte individual a los resultados, que eventualmente se entregan, los cuales se provisionan sobre la base del monto estimado a repartir.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

w) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El Banco y filiales han reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre del periodo, el cual se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes.

El Banco y filiales reconocen, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos, por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios. La medición de dichos impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo con 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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco y filiales han reconocido activos por impuestos diferidos, por cuanto la Administración ha evaluado que es probable que obtenga en el futuro utilidades tributarias imponibles, que permitan la utilización de las diferencias temporarias de las pérdidas tributarias, existentes al cierre del ejercicio.

Los impuestos diferidos se clasifican de acuerdo con NIC 12, norma que establece la compensación de impuestos diferidos, cuando dichos conceptos se relacionan con impuestos sobre las ganancias correspondientes a la misma administración fiscal, siempre y cuando, la entidad tenga el derecho a compensar los activos por impuestos corrientes con los pasivos por impuestos corrientes.

x) Bajas de activos y pasivos financieros

El tratamiento contable de las transferencias de activos financieros está condicionado por el grado y la forma en que se traspasan a terceros los riesgos y beneficios asociados a los activos que se transfieren.

- (1) Si los riesgos y beneficios se traspasan sustancialmente a terceros, caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de recompra por su valor razonable en la fecha de la recompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida, de las utilizaciones de activos en que las que el cedente no retiene financiaciones subordinadas ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares y otros casos similares, el activo financiero transferido se da de baja del Estado de Situación Financiera Consolidado, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

x) Bajas de activos y pasivos financieros (Continuación)

- (2) Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido, caso de las ventas de activos financieros con pacto de recompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamo de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos y otros casos análogos, el activo financiero transferido no se da de baja del Estado de Situación Financiera Consolidado y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario, se reconocen contablemente:
- a) Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.
 - b) Tanto los ingresos del activo financiero transferido (pero no dado de baja) como los gastos del nuevo pasivo financiero.
- (3) Si no se transfieren ni se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido, caso de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida, de las utilidades en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes, se distinguen entre:
- a) Si la entidad cedente no retiene el control del activo financiero transferido: se da de baja del Estado de Situación Financiera Consolidado y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
 - b) Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero transferido, continúa reconociéndolo en el Estado de Situación Financiera Consolidado 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. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el costo amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su costo amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo anterior, los activos financieros sólo se dan de baja del Estado de Situación Financiera Consolidado cuando se han extinguido los derechos sobre los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos. De forma similar, los pasivos financieros sólo se dan de baja del Estado de Situación Financiera Consolidado cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de recolocarlos de nuevo.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

y) Vacaciones del personal

El costo de las vacaciones del personal se reconoce sobre base devengada.

z) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Consolidados requiere que la administración del Banco y filiales realicen juicios, estimaciones y supuestos que afectan 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 del Banco y filiales a fin de cuantificar los efectos sobre activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en forma prospectiva.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables y que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros Consolidados son descritos en las siguientes notas:

- Nota 8: Valor justo de activos Financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado.
- Nota 11: Valor justo de activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- Notas 15 y 16: Vida útil de los activos intangibles y Propiedades, planta y equipo
- Nota 18: Recuperación de activos diferidos por pérdidas tributarias
- Nota 13: Determinación de Provisiones
- Nota 29: Contingencias y compromisos
- Nota 26: Provisiones especiales por riesgo de crédito

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

aa) Dividendos

La Sociedad reconoce una obligación por la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento con el artículo 79 de la Ley de Sociedades Anónimas, que regula la distribución de dividendos de dichas sociedades. En lo que se refiere a política de dividendos, la Sociedad se rige por lo establecido en sus estatutos, esto es, que salvo acuerdo diferente adoptado en Junta General Ordinaria de Accionistas por la unanimidad de las acciones emitidas, la Sociedad distribuirá anualmente a sus accionistas, a prorrata de sus acciones como dividendo en dinero, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

La sociedad no ha registrado una provisión para el pago de dividendo mínimo al cierre del periodo, en consideración a que la compañía es controlada en un 100% por el grupo BTG Pactual, y, por lo tanto, tiene el poder para no realizar el pago del dividendo mínimo del 30%. El grupo BTG Pactual ha manifestado su intención de no repartir dividendos.

ab) Ganancias por acción

La utilidad básica por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en el periodo entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese periodo.

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 delusivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible.

ac) Segmento de operación

Los segmentos de operación del Banco y filiales son componentes que desarrollan actividades de negocios de las que puede obtener ingresos ordinarios e incurrir en gastos, cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad del Banco y filiales para la toma de decisiones, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento; y se dispone de información financiera diferenciada.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 2 - Principales Criterios Contables Utilizados (Continuación)

ad) Instrumentos de deuda emitidos

Los instrumentos financieros emitidos por el Banco y filiales son clasificados en el Estado de Situación Financiera Consolidado en los rubros “Pasivos Financieros a Costo Amortizado”, “Instrumentos financieros de deuda emitidos” y en el rubro “Instrumentos financieros de Capital regulatorios Emitidos” a través de los cuales el Banco y filiales tiene la obligación de entregar efectivo u otro activo financiero al portador, o satisfacer la obligación mediante un intercambio del monto del efectivo fijado.

La obligación es valorizada al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva. El costo amortizado, es calculado considerando cualquier descuento, prima o costo relacionado directamente con la emisión.

ae) Contratos de retrocompra

El Banco y filiales efectúan operaciones de pacto de retrocompra y retroventa como una forma de financiamiento, los cuales son valorizados de acuerdo con la tasa de interés del pacto a través del método del costo amortizado. Al respecto, las inversiones del Banco que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirven como garantía para el préstamo forman parte del rubro "Instrumentos para negociación", presentando la obligación en el rubro "Contratos de retrocompra y préstamo de valores" del pasivo. Cuando se compran instrumentos financieros con una obligación de retroventa son incluidos en "Contratos de retrocompra y préstamos de valores " en el activo.

af) Inversiones en sociedades

Las inversiones en sociedades de apoyo al giro en que el Banco y filiales no posee control ni influencia significativa se presentan al valor de adquisición en el rubro “Inversiones en sociedades de apoyo al giro”. Los ingresos se reconocen contablemente al momento de recibir los dividendos o beneficios que la sociedad reparta y se registran en la cuenta “Utilidades de sociedades de apoyo al giro”.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 3 - Nuevos Pronunciamientos Contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados

a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2022.

Enmiendas y mejoras

Enmienda a la NIIF 3, “Combinaciones de negocios” se hicieron modificaciones menores a la NIIF 3 para actualizar las referencias al Marco conceptual para la información financiera, sin cambiar los requerimientos de combinaciones de negocios.

Enmienda a la NIC 16, "Propiedades, planta y equipo" prohíbe a las compañías deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la compañía está preparando el activo para su uso previsto. La compañía debe reconocer dichos ingresos de ventas y costos relacionados en la ganancia o pérdida del ejercicio.

Enmienda a la NIC 37, “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes” aclara para los contratos onerosos qué costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato generará pérdidas.

Mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2018–2020 que realizan modificaciones menores a las siguientes normas:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modificación a ejemplos ilustrativos incluidos en la norma.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 3 - Nuevos Pronunciamientos Contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados (Continuación)

b) Las mejoras y modificaciones a las IFRS, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el periodo se encuentran detalladas a continuación. A la fecha de estos Estados Financieros Consolidados estas normas aún no entran en vigencia y el Banco y filiales no las han aplicado en forma anticipada:

	Enmiendas y mejoras	Fecha de aplicación Obligatoria
NIC 1	Presentación de estados financieros	1 de enero de 2024
NIC 1 y NIC 8	Presentación de estados financieros y Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	1 de enero de 2023
NIC 12	Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023

Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros"

Sobre clasificación de pasivo. Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 3 - Nuevos Pronunciamientos Contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados (Continuación)

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores"

Publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables.

Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción.

Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles.

La administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 3 - Nuevos Pronunciamientos Contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados (Continuación)

c) Modificación Compendio de Normas Contables para Bancos.

Con fecha 20 de diciembre de 2019 la CMF publicó la Circular N° 2.243 que actualiza las instrucciones del Compendio de Normas Contables (CNC) para Bancos.

Los cambios buscan lograr una mayor convergencia con las NIIF, así como también una mejora en la calidad de la información financiera, para contribuir a la estabilidad financiera y transparencia del sistema bancario.

De acuerdo con lo establecido en la Circular N° 2.249 de fecha 20 de abril de 2020, las nuevas disposiciones se aplicaron a contar del 1 de enero de 2022, con fecha de transición el 1 de enero de 2021, para efectos de los Estados Financieros comparativos que se deben publicar a partir de marzo de 2022.

Con fecha 7 de octubre la CMF emitió la Circular N°2.295, que actualiza el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB) que rige a contar del año 2022 e introduce diversos ajustes a los archivos del Manual del Sistema de Información.

De esta forma se, incorpora la información contable necesaria para concordar los Estados Financieros con la plena implementación de Basilea III, además de efectuar algunas precisiones en sus instrucciones, surgidas tanto del análisis interno como de consultas recibidas desde actores del sistema bancario.

Respecto de las modificaciones introducidas en archivos, tablas y formulario del Manual del Sistema de Información para Bancos, deberán ser consideradas a partir de la información referida al mes de enero de 2022.

Asimismo, para efectos comparativos, los estados financieros del año 2021 también son presentados de acuerdo con los nuevos criterios.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables

Con fecha 20 de diciembre de 2019, a través de la Circular N°2243, la CMF emitió la nueva versión del CNCB que incorpora principalmente las nuevas modificaciones introducidas por el International Accounting Standards Board (IASB) a las normas internacionales de información financiera (NIIF) durante los últimos años, particularmente en relación a la NIIF 9, 15 y 16. Además, esta actualización, ha permitido unificar los formatos de presentación, mejorar la apertura de la información financiera, así como también aclarar las restricciones y limitaciones sobre las NIIF.

Como resultado de lo anterior, los principales cambios introducidos al CNCB corresponden a los capítulos A-1, A-2, B-2, C-1, C-2, y C-3, y se pueden resumir en los siguientes puntos:

- Incorporación de la NIIF 9 con excepción del Capítulo 5.5 sobre deterioro de colocaciones clasificados como “activos financieros a costo amortizado”. Sobre este asunto, las instituciones bancarias deben aplicar para la determinación del deterioro de la cartera crediticia el capítulo B-1 del CNCB.
- Cambios en los formatos de presentación del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados, al adoptar la NIIF9 en vez de la NIC39.
- Incorporación de nuevos formatos de presentación para el Estado de Otro Resultado Integral y del Estado de Cambios en el Patrimonio y de lineamientos sobre las actividades de financiamiento y de inversión para el Estado de Flujos de Efectivo.
- Incorporación de un informe financiero “Comentarios de la Gerencia” (según el Documento de práctica N°1 del IASB), el cual complementará la información proporcionada por los estados financieros intermedios y anuales.
- Modificaciones de las notas a los estados financieros: sobre la nota sobre activos financieros a costo amortizado y la nota de administración e informe de riesgos, de modo de cumplir de mejor manera con los criterios de revelación contenidos en la NIIF7. Además, se alinean las revelaciones sobre partes relacionadas según la NIC24.
- Cambios en el plan contable del Capítulo C-3 del CNCB, tanto en la codificación de cuentas, como también en la descripción de ellas.
- Modificación del criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada, para cualquier crédito que presente una morosidad mayor a 90 días.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

- Normas especiales sobre provisiones (B-1 al B-7): en caso de discrepancias primaran estas por sobre los criterios contables de aceptación general.
- Reconocimiento en la fecha de negociación de las operaciones de compraventa de instrumentos financieros.
- Exclusión al tratamiento de derivados incorporados de las modalidades de reajustabilidad de las operaciones en moneda chilena autorizadas por el Banco Central de Chile (UF, IVP o UTM).
- Fundamentos de valoraciones de goodwill y otros intangibles que deberán estar respaldados por 2 informes emitidos por profesionales idóneos e independientes.
- Deterioro y castigo de activos financieros: establecido en los párrafos 5.5 y 5.4.1 (a) y (b), 5.4.3 y 5.4.4 de la NIIF 9 no serán aplicados a colocaciones (“Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”).
- Valorización de activos fijos (NIC 16), activos intangibles (NIC 38), propiedades de inversión (NIC 40) y del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (NIIF 16): se deberá aplicar como medición posterior la metodología de costo.
- NIIF 16 y rol de arrendador, respecto de operaciones de leasing donde el Banco actúa como arrendador, se deberá aplicar la RAN 8-37 y los capítulos B-1, B-2 y B-3 del nuevo CNCB. El párrafo 77 de NIIF 16 sobre deterioro y baja no será aplicable.
- Valoración y clasificación de instrumentos AT1, los bonos sin plazo fijo de vencimiento y las acciones preferentes deben valorizarse inicialmente al valor razonable menos los costos de transacción. Los costos de transacción, incluidos los gastos de emisión podrán diferirse hasta un plazo máximo de 5 años.

Valorización y clasificación de instrumentos T2, los bonos subordinados deben ser valorados inicialmente a su valor razonable menos los costos de transacción.

- NIC 21, los activos y pasivos pagaderos en pesos, reajustables por un tipo de cambio o que se documenten expresándolos en una moneda extranjera, no constituyen operaciones denominadas en una moneda extranjera.
- NIIF 9 sobre coberturas, cuando se aplica NIIF 9 por primera vez se puede elegir continuar empleando NIC 39 para la contabilidad de cobertura.

El 7 de octubre de 2021, la CMF a través de la Circular N°2.295, efectuó una actualización del nuevo CNCB para incorporar la información contable necesaria para concordar los Estados Financieros con la plena implementación de Basilea III. En detalle, las modificaciones incluyen:

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

- La NIIF9 en el tratamiento contable de los instrumentos susceptibles de ser considerados capital adicional nivel 1 (AT1) y nivel 2 (T2)
- La NIC8 para los errores por eventos asociados a eventos de riesgo operacional
- La NIC37 para la determinación de las provisiones por riesgo operacional

También, se modificó el Capítulo B-1 sobre la exposición agregada para cartera comercial grupal y se propuso un plazo mayor para su adopción independiente de fecha primera aplicación del CNCB, y se incorporaron ajustes de concordancia en el Manual del Sistema de Información para Bancos, para compatibilizar algunos archivos normativos del Sistema Contable y de Productos, con las modificaciones realizadas al CNCB.

El nuevo CNCB y sus modificaciones son aplicables a partir del 1 de enero de 2022, con fecha de transición el 1 de enero del 2021, para efectos de los estados financieros comparativos que deben publicarse a partir de marzo 2022. Mientras que el criterio de evaluación grupal deberá ser considerado a partir del 1 de julio de 2022. Los impactos por la transición se deberán registrar contra el ítem del patrimonio “reservas no provenientes de utilidades”, el 1 de enero de 2021.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

- a) A continuación, se detallan los principales impactos que origina la implementación del nuevo CNCB en cuentas del rubro de Activos:

Al 01 de enero de 2021				
DETALLE	Saldo antes cambio CNC	Ajuste de implementación	CNC Nuevo	Referencias
	MM\$	MM\$	MM\$	
Efectivo y depósitos en bancos	114.789	-	114.789	
Operaciones con liquidación en curso	41.292	-	41.292	
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	403.910	-	403.910	
Contratos de derivados financieros	93.274	-	93.274	
Instrumentos financieros de deuda	310.636	-	310.636	
Otros	-	-	-	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	53.764	(30)	53.734	(II)
Instrumentos financieros de deuda	53.764	(30)	53.734	(II)
Otros	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	
Activos financieros a costo amortizado	1.258.713	-	1.258.713	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	75.943	-	75.943	
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	
Adeudado por bancos	110.001	-	110.001	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	1.072.769	-	1.072.769	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	-	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	-	
Inversiones en sociedades	135	-	135	
Activos intangibles	407	-	407	
Activos fijos	2.131	-	2.131	
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	10.654	-	10.654	
Impuestos corrientes	5.314	-	5.314	
Impuestos diferidos	8.656	-	8.656	
Otros activos	132.263	-	132.263	
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	-	
Total Activos	2.032.028	(30)	2.031.998	

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

Detalle de los principales impactos que origina la implementación del nuevo CNCB en cuentas de del rubro de Pasivos:

Al 01 de enero de 2021				
DETALLE	Saldo antes cambio CNC	Ajuste de implementación	CNC Nuevo	Referencia
	MM\$	MM\$	MM\$	
Operaciones con liquidación en curso	172.712	-	172.712	
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	94.890	-	94.890	
Contratos de derivados financieros	94.890	-	94.890	
Otros	-	-	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	
Pasivos financieros a costo amortizado	1.372.782	(73.627)	1.299.155	(I.1)
Depósitos y otras obligaciones a la vista	112.323	-	112.323	
Depósitos y otras captaciones a plazo	795.403	-	795.403	
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	1.000	-	1.000	
Obligaciones con bancos	141.435	-	141.435	
Instrumentos financieros de deuda emitidos	276.757	(73.627)	203.130	(I.1)
Otras obligaciones financieras	45.864	-	45.864	
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10.825	-	10.825	
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	73.627	73.627	(I.1)
Provisiones por contingencias	15.890	(3.065)	12.825	(I.2)
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	3.065	3.065	(I.2)
Impuestos corrientes	10.309	-	10.309	
Impuestos diferidos	81	-	81	
Otros pasivos	85.433	-	85.433	
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	
Total Pasivos	1.762.922	-	1.762.922	

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

Detalle de los principales impactos que origina la implementación del nuevo CNCB en cuentas de del rubro de Patrimonio:

Al 01 de enero de 2021				
DETALLE	Saldo antes cambio CNC MM\$	Ajuste de implementación MM\$	CNC Nuevo MM\$	Referencia
Capital	192.578	-	192.578	
Reservas	(6.357)	(41)	(6.398)	(II)
Otro resultado integral acumulado	1.446	-	1.446	
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	-	-	
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	1.446	-	1.446	
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	59.556	-	59.556	
Utilidad (pérdida) del ejercicio	21.872	-	21.872	
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	
De los propietarios del banco:	-	-	-	
Del Interés no controlador	11	-	11	
Total Patrimonio	269.106	(41)	269.065	

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

Detalle de los principales impactos del Estado de Resultado Consolidado resumido:

Al 01 de enero 2021				
DETALLE	Saldo antes cambio CNC	Ajuste de implementación	CNC Nuevo	Referencia
	MM\$	MM\$	MM\$	
Ingresos por intereses	58.347	(11.414)	46.933	(1.3)
Gastos por intereses	(30.268)	6.411	(23.857)	(1.4)
Ingreso neto por intereses	28.079	(5.003)	23.076	
Ingresos por reajustes	-	11.239	11.239	(1.3)
Gastos por reajustes	-	(6.411)	(6.411)	(1.4)
Ingreso neto por reajustes	-	4.828	4.828	
Ingresos por comisiones	43.012	175	43.187	(1.3)
Gastos por comisiones	(4.587)	-	(4.587)	
Ingreso neto por comisiones	38.425	175	38.600	
<i>Resultado financiero por:</i>				
Activos y pasivos financieros para negociar	2.613	-	2.613	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	8.502	152	8.654	(1.5)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	
Otro resultado financiero	-	-	-	
Resultado financiero neto	11.115	152	11.267	
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	-	-	-	
Otros ingresos operacionales	621	-	621	
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	78.240	152	78.392	
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(24.853)	-	(24.853)	
Gastos de administración	(10.637)	-	(10.637)	
Depreciación y amortización	(1.818)	-	(1.818)	
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	
Otros gastos operacionales	(501)	251	(250)	(1.5)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(37.809)	251	(37.558)	

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

Al 01 de enero 2021				
DETALLE	Saldo antes cambio CNC	Ajuste de implementación	CNC Nuevo	Referencia
	MM\$	MM\$	MM\$	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	40.431	403	40.834	
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>				
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(12.359)	-	(12.359)	(I.5)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(277)	(403)	(680)	(I.5)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	(30)	(30)	(II)
Gasto por pérdidas crediticias	(12.636)	(433)	(13.069)	
RESULTADO OPERACIONAL	27.795	(30)	27.765	
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos				
Impuesto a la renta	(5.921)	-	(5.921)	
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	21.874	(30)	21.844	
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuesto	-	-	-	
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	21.874	(30)	21.844	

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

- b) De acuerdo con instrucciones de la CMF definidas en el Capítulo E del CNC los ajustes de implementación para el 01 de enero de 2021 se explican a continuación:
- (I) Corresponden a los ajustes por reclasificaciones para efectos de presentación debido a las nuevas definiciones introducidas en el cuerpo normativo, estas son:
 - (I.1) Corresponde a la reclasificación de bonos subordinados (Instrumento de deuda emitidos) lo que resultó en una disminución en el rubro Pasivos financieros a costo amortizado por MM\$73.627 y un aumento en el rubro Instrumentos financieros de capital regulatorio por la citada cifra.
 - (I.2) Separación del rubro de provisiones entre Provisiones por contingencias (incluye Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados, por dividendo mínimo, por Planes de reestructuración, por juicios y litigios, por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes, por riesgo operacional y por otras contingencias) y Provisiones especiales por riesgo crédito (incluye Provisión por riesgo de crédito para créditos contingentes, por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior, espaciales para créditos al exterior, adicionales para colocaciones, por ajuste a provisión mínima exigida por cartera normal con evaluación individual y provisiones constituida por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias). Lo anterior significó una disminución de las provisiones por contingencias de MM\$3.065 producto de la reclasificación de las provisiones de créditos contingentes por MM\$2.311 y provisiones por riesgo país por MM\$754, al rubro Provisiones especiales por riesgo crédito.
 - (I.3) Transferencia de importes por comisiones de prepago de créditos que implicó una disminución en la línea Ingresos por intereses por MM\$175 y un aumento en la línea Ingresos por comisiones por el mismo monto. Adicional se realizó una separación del rubro Ingresos por intereses y reajuste, lo que significó una disminución de Ingreso por intereses de MM\$11.239 y aumento del rubro Ingreso por reajuste, por el mismo monto.
 - (I.4) Corresponde a la reclasificación de gasto por intereses y reajuste, lo que resultó en una disminución en el rubro Gasto por intereses por MM\$6.411 y un aumento en el rubro Gastos por reajuste por el mismo valor.
 - (I.5) Disminución de la línea Otros gastos operacionales por MM\$251 y aumento en gastos por pérdida crediticia - Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes por MM\$251 correspondientes a provisiones por riesgo país del período.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

- b) De acuerdo con instrucciones de la CMF definidas en el Capítulo E del CNC los ajustes de implementación para el 01 de enero de 2021 se explican a continuación (Continuación)

Aplicación de NIC 21 sobre las provisiones por riesgo de crédito asociadas a los ítems de colocaciones denominadas en moneda extranjera lo que significó un aumento en el Resultado financiero en el rubro Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera por MM\$152 y un aumento en Gastos de pérdidas crediticias por el mismo monto

- (II) Disminución en resultados del período que corresponde al deterioro por concepto de riesgo de crédito sobre los instrumentos financieros clasificados en la categoría activos financieros a costo amortizados por un monto que ascendió a MM\$30, de acuerdo con la adopción y transición a NIIF9.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

A continuación, se detallan los principales impactos que origina la implementación del nuevo CNCB en cuentas del rubro de Activos:

Al 31 de diciembre de 2021				
DETALLE	Saldo antes cambio CNC	Ajuste de implementación	CNC Nuevo	Referencias
	MM\$	MM\$	MM\$	
Efectivo y depósitos en bancos	218.079	-	218.079	
Operaciones con liquidación en curso	112.244	-	112.244	
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	349.387	(1.488)	347.899	(I.1)
Contratos de derivados financieros	241.626	-	241.626	
Instrumentos financieros de deuda	106.273	-	106.273	
Otros	-	-	-	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	116.285	(41)	116.244	(II)
Instrumentos financieros de deuda	116.285	(41)	116.244	(II)
Otros	-	-	0	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	1.488	1.488	(I.1)
Activos financieros a costo amortizado	1.558.328	-	1.558.328	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	9.833	-	9.833	
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	
Adeudado por bancos	108.211	-	108.211	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	1.440.284	-	1.440.284	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	-	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	-	
Inversiones en sociedades	142	-	142	
Activos intangibles	895	-	895	
Activos fijos	1.689	-	1.689	
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	10.471	-	10.471	
Impuestos corrientes	1.563	-	1.563	
Impuestos diferidos	16.001	-	16.001	
Otros activos	148.133	-	148.133	
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	-	-	-	
Total Activos	2.533.217	(41)	2.533.176	

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

Detalle de los principales impactos que origina la implementación del nuevo CNCB en cuentas de del rubro de Pasivos:

Al 31 de diciembre de 2021				
DETALLE	Saldo antes cambio CNC	Ajuste de implementación	CNC Nuevo	Referencia
	MM\$	MM\$	MM\$	
Operaciones con liquidación en curso	112.906	-	112.906	
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	223.030	(815)	222.215	(I.1)
Contratos de derivados financieros	223.030	(815)	222.215	(I.1)
Otros	-	-	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	815	815	(I.1)
Pasivos financieros a costo amortizado	1.743.424	(78.409)	1.665.015	(I.2)
Depósitos y otras obligaciones a la vista	191.541	-	191.541	
Depósitos y otras captaciones a plazo	910.207	-	910.207	
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	
Obligaciones con bancos	214.835	-	214.836	
Instrumentos financieros de deuda emitidos	373.800	(78.409)	295.391	(I.2)
Otras obligaciones financieras	53.039	-	53.039	
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10.740	-	10.740	
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	78.409	78.409	(I.2)
Provisiones por contingencias	19.762	(3.382)	16.380	(I.3)
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	
Provisiones especiales por riesgo de crédito	-	3.382	3.382	(I.3)
Impuestos corrientes	1.583	-	1.583	
Impuestos diferidos	-	-	-	
Otros pasivos	105.350	-	105.350	
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	
Total Pasivos	2.216.794	-	2.216.794	

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

Detalle de los principales impactos que origina la implementación del nuevo CNCB en cuentas de del rubro de Patrimonio:

Al 31 de diciembre de 2021				
DETALLE	Saldo antes cambio CNC MM\$	Ajuste de implementación MM\$	CNC Nuevo MM\$	Referencia
Capital	192.578	-	192.578	
Reservas	(6.357)	(41)	(6.398)	(II)
Otro resultado integral acumulado	397	-	397	
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	-	-	
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	397	-	397	
Utilidades (pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores	81.430	-	81.430	
Utilidad (pérdida) del ejercicio	47.298	-	47.298	
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	
De los propietarios del banco:	-	-	-	
Del Interés no controlador	1.077	-	1.077	
Total Patrimonio	316.423	(41)	316.382	

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

Detalle de los principales impactos del Estado Intermedio del resultado consolidado resumido:

31 diciembre 2021				
DETALLE	Saldo antes cambio CNC MM\$	Ajuste de implementación MM\$	CNC Nuevo MM\$	Referencia
Ingresos por intereses	17.116	(5.708)	11.408	(1.4)
Gastos por intereses	(6.982)	3.442	(3.540)	(1.5)
Ingreso neto por intereses	10.134	(2.266)	7.868	
Ingresos por reajustes	-	5.595	5.595	(1.4)
Gastos por reajustes	-	(3.443)	(3.443)	(1.5)
Ingreso neto por reajustes	-	2.152	2.152	
Ingresos por comisiones	14.515	113	14.628	(1.4)
Gastos por comisiones	(2.029)	-	(2.029)	
Ingreso neto por comisiones	12.486	113	12.599	
<i>Resultado financiero por:</i>				
Activos y pasivos financieros para negociar	2.388	-	2.388	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	357	(19)	338	(1.6)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	
Otro resultado financiero	-	-	-	
Resultado financiero neto	2.745	(19)	2.726	
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-	
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operaciones discontinuadas	-	-	-	
Otros ingresos operacionales	900	(38)	862	(1.6)
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	26.265	(58)	26.207	
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(6.891)	-	(6.891)	
Gastos de administración	(2.259)	-	(2.259)	
Depreciación y amortización	(456)	-	(456)	
Deterioro de activos no financieros	-	-	-	
Otros gastos operacionales	(14)	-	(14)	
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(9.620)	-	(9.620)	

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

Detalle de los principales impactos del Estado Intermedio del resultado consolidado resumido:

31 diciembre 2021				
DETALLE	Saldo antes cambio CNC	Ajuste de implementación	CNC Nuevo	Referencia
	MM\$	MM\$	MM\$	
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	16.645	(58)	16.587	
<i>Gasto de pérdidas crediticias por:</i>				
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(346)	57	(289)	(I.6)
Provisiones especiales por riesgo de crédito	(555)		(555)	
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	11	11	(II)
Gasto por pérdidas crediticias	(901)	68	(833)	
RESULTADO OPERACIONAL	15.744	10	15.754	
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos				
Impuesto a la renta	(3.125)	-	(3.125)	
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	12.619	10	12.629	
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-		-	
Impuestos de operaciones discontinuadas	-		-	
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuesto	-		-	
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL EJERCICIO (o PERIODO)	12.619	10	12.629	

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

- c) De acuerdo con instrucciones de la CMF definidas en el Capítulo E del CNC los ajustes de implementación al 31 de diciembre de 2021 se explican a continuación:
- (I) Corresponden a los ajustes por reclasificaciones para efectos de presentación debido a las nuevas definiciones introducidas en el cuerpo normativo, estas son:
- (I.1) Separación de los contratos de derivados financieros entre aquellos mantenidos para negociación y aquellos destinados para coberturas contables, en consecuencia, se reclasifican los contratos derivados para coberturas contables por MM\$1.488 y MM\$815 presentándose en el rubro Contratos de derivados financieros para cobertura contable activos y pasivos respectivamente.
- (I.2) Corresponde a la reclasificación de bonos subordinados (Instrumento de deuda emitidos) lo que resultó en una disminución en el rubro Pasivos financieros a costo amortizado por MM\$78.409 y un aumento en el rubro Instrumentos financieros de capital regulatorio por la citada cifra.
- (I.3) Separación del rubro de provisiones entre Provisiones por contingencias (incluye Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados, por dividendo mínimo, por Planes de reestructuración, por juicios y litigios, por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes, por riesgo operacional y por otras contingencias) y Provisiones especiales por riesgo crédito (incluye Provisión por riesgo de crédito para créditos contingentes, por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior, espaciales para créditos al exterior, adicionales para colocaciones, por ajuste a provisión mínima exigida por cartera normal con evaluación individual y provisiones constituida por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias). Lo anterior significó una disminución de las provisiones por contingencias de MM\$3.832 producto de la reclasificación de las provisiones de créditos contingentes por MM\$2.986 y provisiones por riesgo país por MM\$396 al rubro Provisiones especiales por riesgo crédito.
- (I.4) Transferencia de importes por comisiones de prepago de créditos que implicó una disminución en la línea Ingresos por intereses por MM\$113 y un aumento en la línea Ingresos por comisiones por el mismo monto. Adicional se realizó una separación del rubro Ingresos por intereses y reajuste, lo que significó una disminución de Ingreso por intereses de MM\$5.595 y aumento del rubro Ingreso por reajuste, por el mismo monto.
- (I.5) Corresponde a la reclasificación de gasto por intereses y reajuste, lo que resultó en una disminución en el rubro Gasto por intereses por MM\$3.442 y un aumento en el rubro Gastos por reajuste por el mismo valor.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 4 - Cambios Contables (Continuación)

- d) De acuerdo con instrucciones de la CMF definidas en el Capítulo E del CNC los ajustes de implementación al 31 de diciembre de 2021 se explican a continuación (Continuación)
- (I.6) Aplicación de NIC 21 sobre las provisiones por riesgo de crédito asociadas a los ítems de colocaciones denominadas en moneda extranjera lo que significó una disminución al Resultado financiero en el rubro Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera por MM\$19 y un aumento en Gastos de pérdidas crediticias por el mismo monto.
- Disminución de la línea Otros ingresos operacionales por MM\$38 y disminución en gastos por pérdida crediticia correspondientes a liberación de provisión riesgo país.
- (II) Disminución en resultados del período que corresponde al deterioro por concepto de riesgo de crédito sobre los instrumentos financieros clasificados en la categoría activos financieros a costo amortizados por un monto que ascendió a MM\$41, de acuerdo con la adopción y transición a NIIF9. Con un efecto en el resultado del periodo de MM\$11 en el rubro Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 5 - Hechos Relevantes

- a) Con fecha 6 de enero de 2022 los accionistas de Banco BTG Pactual Chile realizaron el pago del aumento de capital aprobado el día 31 de mayo de 2021 ascendiendo este a un monto de \$280.277.925.125, dividido en 324.286 acciones ordinarias, nominativas, de una serie y sin valor nominal. Dado lo anterior, con fecha 12 de enero de 2022 el Banco realizó el pago total de su prorrata en el capital de Banco BTG Pactual Colombia S.A., ascendente a un 94,5% de dicha filial bancaria extranjera.
- b) Con fecha 28 de abril de 2022, BTG Pactual Chile S.A Administradora General de Fondos celebró junta general ordinaria de accionistas en donde se acordó lo siguiente:
- Se aprobó la memoria, el balance general, el estado de ganancias y pérdidas y el informe de los auditores externos relativos al ejercicio financiero finalizado el 31 de diciembre de 2021.
 - Se acordó no distribuir dividendos con cargo a las utilidades obtenidas en el ejercicio 2021.
 - Se acordó que los directores no serán remunerados ni percibirán dieta por el ejercicio correspondiente al año 2022.
 - Se acordó designar a la empresa de auditoría PricewaterhouseCoopers Consultores Auditores SpA para el examen del ejercicio financiero que finaliza el 31 de diciembre de 2022.
 - Se informaron y aprobaron las operaciones con partes relacionadas celebradas durante el ejercicio que terminó el 31 de diciembre de 2021 y aquellas celebradas con anterioridad a la celebración de la junta a que se refiere el Título XVI de la Ley N° 18.046.
 - Finalmente, se acordó que las publicaciones legales se efectúen en el diario electrónico “La Nación”, <http://legales.lanacion.cl/oficial/home.html>

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 5 - Hechos Relevantes (continuación)

Además, BTG Pactual Chile S.A Administradora General de Fondos con fecha 07 de julio de 2022 se celebró una junta ordinaria de accionistas donde fue acordado lo siguiente:

- Se aprobó una modificación al artículo Sexto de los estatutos sociales, en el sentido de establecer que la Administradora será administrada por un directorio compuesto por 5 miembros, eliminándose la existencia de directores titulares y directores suplentes.
 - En línea con lo anterior, se eligió como nuevo directorio para la Sociedad, a los mismos 5 directores que hasta la fecha han ejercido como directores titulares.
 - Se aprobó una modificación al artículo Octavo de los estatutos sociales conforme con la cual el cargo de director podrá ser remunerado, en cuyo caso, será la junta de accionistas quién determinará la estructura y cuantía de la remuneración, anualmente. Conforme con dicha modificación, la Junta aprobó la estructura y cuantía de la remuneración para el directorio recién elegido.
 - Se aprobó un nuevo texto refundido y coordinado de los estatutos sociales.
- c) Con fecha 04 de marzo de 2022, BTG Pactual Chile S.A Corredora de Bolsa comunicó a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) como hecho esencial los acuerdos adoptados en la sesión extraordinaria celebrada el día 03 de marzo de 2022, el directorio de BTG Pactual Chile S.A Corredores de Bolsa tomó conocimiento y aceptó lo siguiente:
- Designar a don Matías Jorge Repetto Vergara, Gerente General de la Corredora, como nuevo director de la Sociedad.
 - Designar a don Hugo Cesar Rubio, actual presidente del Directorio de la Corredora, como Gerente General de la misma, quien por lo mismo dejó su posición en el Directorio y asumió inmediatamente el cargo de Gerente General
 - Designar a don José Ignacio Zamorano Meyer, actual miembro del Directorio de la Corredora, como nuevo presidente de la Sociedad.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, no se tiene conocimiento de otros hechos relevantes significativos que puedan afectar la situación financiera o los resultados consolidados del Banco y filiales.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Nota 6 - Segmento de Negocios

a) Segmentos

Banco BTG Pactual Chile ha identificado los siguientes segmentos de negocios reportables de acuerdo con NIIF 8:

Banca Empresa: Cartera de clientes perteneciente al segmento objetivo de empresas medianas, grandes y clientes de alto patrimonio, los principales productos y servicios ofrecidos de este segmento son créditos comerciales en moneda local, moneda extranjera, además de cuentas corrientes e inversiones.

Tesorería: corresponde al negocio de distribución de divisas y productos financieros a clientes, intermediación de instrumentos financieros, administración de posiciones propias, y gestión del balance, los calces y la liquidez del Banco. Los principales productos y servicios que se ofrecen a clientes son compras y ventas de divisas, seguros de cambios e inflación y otros productos derivados.

Filiales: corresponde al negocio de administración de fondos, intermediación de acciones, administración de posiciones propias y asesoría financiera, desarrollado a través de las empresas filiales del Banco, que son BTG Pactual Chile Administradora General de Fondos, BTG Pactual Chile Corredores de Bolsa S.A., BTG Pactual Chile Asesoría Financiera Ltda y Banco BTG Pactual Colombia S.A.

Otros: corresponde a ingresos y costos no recurrentes y otros que no es posible asignar a algunos de los segmentos descritos anteriormente.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 6 - Segmento de Negocios (Continuación)

b) Resultados

	Septiembre 2022					Septiembre 2021				
	Banca Empresa	Tesorería	Otros	Filiales	Total	Banca Empresa	Tesorería	Otros	Filiales	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Margen financiero	49.868	-	-	7.828	57.696	34.435	-	-	514	34.949
Comisiones netas	5.213	-	-	27.442	32.655	3.457	-	-	37.221	40.678
Cambios y otros ingresos netos	-	5.089	-	3.639	8.728	-	15.515	-	2.737	12.252
Provisión riesgo crédito	(7.128)	-	-	(1.952)	(9.080)	(10.155)	-	-	-	(10.155)
Total, ingreso operacional neto	47.953	5.089	-	36.957	89.999	27.737	15.515	-	40.472	83.724
Gastos operacionales	(6.930)	(7.509)	-	(27.018)	(41.457)	(6.547)	(7.093)	-	(18.468)	(32.108)
Resultado por inv. en sociedades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impuesto a la renta	(2.339)	(2.535)	-	1.461	(3.413)	(3.281)	(3.555)	-	(4.882)	(11.718)
Utilidad (pérdida) del ejercicio	38.684	(4.955)	-	11.400	45.129	17.909	4.867	-	(17.122)	39.898

c) Activos y pasivos

	Septiembre 2022					Diciembre 2021				
	Banca Empresa	Tesorería	Otros	Filiales	Total	Banca Empresa	Tesorería	Otros	Filiales	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones brutas	1.829.199	-	-	76.911	1.906.110	1.480.712	-	-	-	1.480.712
Provisiones	(46.457)	-	-	(1.623)	(48.080)	(40.428)	-	-	-	(40.428)
Colocaciones netas	1.782.742	-	-	75.288	1.858.030	1.440.284	-	-	-	1.440.284
Operaciones financieras	-	874.689	-	57.888	932.577	-	549.866	-	37.883	587.750
Otros	-	195.493	347.998	11.480	554.971	-	108.211	301.818	95.114	505.143
Total activos	1.782.742	1.070.182	347.998	144.656	3.345.578	1.440.284	658.077	301.818	132.997	2.533.176
Pasivos	(1.872.572)	(850.536)	(34.038)	(139.716)	(2.896.862)	(1.477.849)	(585.619)	(21.421)	(131.905)	(2.216.794)

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 7 - Efectivo y Equivalente de Efectivo

- a) El detalle de los saldos incluidos como efectivo y equivalente de efectivo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	2022	2021
	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Efectivo	2	3
Depósitos en el Banco Central de Chile (*)	19.394	33.951
Depósitos en Bancos Centrales del exterior	9.568	-
Depósitos en bancos del país	25.520	23.068
Depósitos en bancos del exterior	123.136	161.057
Subtotal efectivo y depósitos en bancos	<u>177.620</u>	<u>218.079</u>
Operaciones con liquidación en curso netas (b)	(29.603)	(661)
Otros equivalentes de efectivo	-	69.747
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>148.017</u>	<u>287.165</u>

- (*) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el Banco debe mantener como promedio en períodos mensuales.

- b) Operaciones con liquidación en curso

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que solo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en Bancos del exterior, normalmente dentro de 24 o 48 horas hábiles, lo que se detalla como sigue:

	2022	2021
	MM\$	MM\$
Activos		
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	-	-
Transferencia de Fondos en curso por recibir	79.591	112.244
Subtotal – activos	<u>79.591</u>	<u>112.244</u>
Pasivos		
Transferencia de Fondos en curso por entregar	(109.194)	(112.905)
Subtotal – pasivos	<u>(109.194)</u>	<u>(112.905)</u>
Operaciones con liquidación en curso netas	<u>(29.603)</u>	<u>(661)</u>

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 8 - Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el resumen de la composición del rubro es el siguiente:

	Septiembre 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	184.288	53.911
Swaps	327.079	187.715
Opciones Call	-	-
Opciones Put	-	-
Futuros	-	-
Otros	-	-
Subtotal	511.367	241.626
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	15.518	91.260
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.905	15.013
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	6.734	-
Subtotal	24.157	106.273
Otros instrumentos financieros		
Inversiones en Fondos Mutuos	-	-
Instrumentos de patrimonio	1.830	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Subtotal	1.830	-
Total	537.354	347.899

a) El detalle de los contratos de derivados financieros al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022	Monto Nacional de contratos con vencimiento final							Valor Razonable MM\$
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Derivados:								
Forwards de moneda	-	152.868	161.910	13.049	11.837	-	-	184.288
Swaps de monedas y tasas	-	-	1	6.702.465	1.878.989	944.484	2.267.819	327.079
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-
Total derivados	-	152.868	161.911	6.715.514	1.890.826	944.484	2.267.819	511.367

Al 31 de diciembre de 2021	Monto Nacional de contratos con vencimiento final							Valor Razonable MM\$
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Derivados:								
Forwards de moneda	-	188.293	362.890	393.434	409.833	-	-	53.911
Swaps de monedas y tasas	-	-	655.000	6.688.621	2.740.286	588.889	2.219.859	187.715
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-
Total derivados	-	188.293	1.017.890	7.082.055	3.150.119	588.889	2.219.859	241.626

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 8 – Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado (Continuación)

b) El detalle de los Instrumentos financieros de Deuda y Otros instrumentos o activos financieros al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	2022 MM\$	2021 MM\$
Instrumentos financieros de Deuda		
Del Estado y del Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	62.609
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	15.518	28.651
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	90	2.665
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	1.355	10.314
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	460	2.034
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	6.734	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Total	24.157	106.273

Nota 9 - Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambio en resultados

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no posee Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados.

Nota 10 - Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no posee Activos financieros destinados a valor razonable con cambios en resultados.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 11 - Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

El detalle de los instrumentos a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

	2022	2021
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de Deuda		
Del Estado y del Banco Central de Chile		
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	29.866	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	52.082	4.859
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país		
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	10.831	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	179.153	109.748
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.696	1.637
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior		
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Total	<u>273.628</u>	<u>116.244</u>

Las provisiones por riesgo de crédito de los instrumentos financieros de deuda alcanzaron a MM\$78 y MM\$40 al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 respectivamente.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 11 – Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (Continuación)

Los instrumentos financieros de deuda generaron las siguientes ganancias y pérdidas brutas realizadas por la venta de instrumentos. No existen ventas de colocaciones comerciales a valor razonable con efectos en otros resultados integrales:

	2022 MM\$	2021 MM\$
Venta de inversiones disponibles para la venta que generan ganancias realizadas	29.045	12.392
Ganancias obtenidas	414	681
Venta de inversiones disponibles para la venta que generan pérdidas realizadas	28.475	1.013
Perdidas obtenidas	709	9

El siguiente cuadro muestra los instrumentos de deuda y las colocaciones comerciales a valor razonable con cambios en otros resultados integrales acumulado de ganancias y pérdidas no realizadas al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

	Al 30 de septiembre de 2022			
	Costo amortizado MM\$	Valor razonable MM\$	Ganancia no realizada MM\$	Pérdida no realizada MM\$
Instrumentos financieros de Deuda				
Del Estado y del Banco Central de Chile				
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	29.866	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	52.486	52.082	4	(408)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país				
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	11.048	10.831	-	(217)
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	184.922	179.153	3	(5.772)
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país (*)	1.933	1.696	-	(236)
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior				
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-
Total	250.389	273.628	7	(6.633)

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 11 – Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral
(Continuación)

	al 31 de diciembre de 2021			
	Costo amortizado MM\$	Valor razonable MM\$	Ganancia no realizada MM\$	Perdida no realizada MM\$
Instrumentos financieros de Deuda				
Del Estado y del Banco Central de Chile				
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-
Bonos y pagarés de la Tesorería General de la República	4.871	4.859	-	(12)
Otros instrumentos financieros de deuda fiscales	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país				
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas del país	109.604	109.748	897	(753)
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país (*)	1.933	1.637	-	(296)
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior				
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-
Total	116.408	116.244	897	(1.061)

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 12 - Contratos de Derivados Financieros para coberturas contables

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco y filiales mantienen la siguiente cartera de instrumentos derivados para coberturas contables:

	Monto Nocional							Valor Razonable	
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Activo	Pasivo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Al 30 de septiembre de 2022									
Derivados de cobertura de valor razonable									
Forwards de moneda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	53.603	117.529	9.590	-	-	6.200
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal derivados de cobertura de valor razonable	-	-	-	53.603	117.529	9.590	-	-	6.200
Forwards de moneda	-	-	-	154.162	-	-	-	-	8.078
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	16.878	-	-	-	-	313
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal derivados de cobertura de flujo de efectivo	-	-	-	171.040	-	-	-	-	8.391
Derivados de cobertura de inversiones netas en entidades en el exterior									
Forwards de moneda	-	-	195.056	-	-	-	-	4.401	1.857
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal derivados de cobertura de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-	195.056	-	-	-	-	4.401	1.857
Total derivados de cobertura	-	-	195.056	224.643	117.529	9.590	-	4.401	16.448
Al 31 de diciembre de 2021									
Derivados de cobertura de valor razonable									
Forwards de moneda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	10.000	-	-	-	-	63
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal derivados de cobertura de valor razonable	-	-	-	10.000	-	-	-	-	63
Forwards de moneda	-	-	-	2.541	-	-	-	-	158
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal derivados de cobertura de flujo de efectivo	-	-	-	2.541	-	-	-	-	158
Derivados de cobertura de inversiones netas en entidades en el exterior									
Forwards de moneda	-	-	-	51.494	-	-	-	1.488	594
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal derivados de cobertura de inversiones netas en entidades en el exterior	-	-	-	51.494	-	-	-	1.488	594
Total derivados de cobertura	-	-	-	64.035	-	-	-	1.488	815

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 12 - Contratos de Derivados Financieros para coberturas contables (Continuación)

a) Coberturas Contables

Valor Razonable

El banco utiliza Swap de tasa de Interés para cubrir su exposición a cambios en el valor razonable del elemento cubierto atribuible al tipo de interés.

A continuación, se presenta el detalle de los elementos cubiertos e instrumentos de cobertura bajo coberturas de valor razonable vigentes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

	Al 30 de septiembre de 2022							Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
Valor razonable	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Depósitos y otras captaciones a plazo:								
Depósitos a plazo	-	-	-	53.603	117.529	-	-	171.133
Instrumentos de deuda emitidos:								
Bonos corrientes	-	-	-	-	-	9.590	-	9.590
Total	-	-	-	53.603	117.529	9.590	-	180.723
Instrumento de cobertura:								
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	53.603	117.529	9.590	-	180.723
Total	-	-	-	53.603	117.529	9.590	-	180.723

	Al 31 de diciembre de 2021							Total
	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	
Valor razonable	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Depósitos y otras captaciones a plazo:								
Depósitos a plazo	-	-	-	10.000	-	-	-	10.000
Instrumentos de deuda emitidos:								
Bonos corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	10.000	-	-	-	10.000
Instrumento de cobertura:								
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	10.000	-	-	-	10.000
Total	-	-	-	10.000	-	-	-	10.000

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 12 - Contratos de Derivados Financieros para coberturas contables (Continuación)

a) Coberturas Contables (Continuación)

Flujo de efectivo

El banco utiliza operaciones de forward para cubrir el riesgo de inflación de créditos comerciales.

A continuación, se presentan los nominales de la partida cubierta para el 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 y el periodo donde se producirán los flujos:

		Al 30 de septiembre de 2022							
		A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
Flujo de caja		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto									
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado									
	Créditos comerciales	-	-	171.040	-	-	-	-	171.040
	Total	-	-	171.040	-	-	-	-	171.040
Instrumento de cobertura:									
	Forwards	-	-	154.162	-	-	-	-	154.162
	Swaps de monedas y tasas	-	-	16.878	-	-	-	-	16.878
	Total	-	-	171.040	-	-	-	-	171.040

		Al 31 de diciembre de 2021							
		A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
Flujo de caja		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto									
Créditos y cuentas por cobrar a costo amortizado									
	Créditos comerciales	-	-	-	2.541	-	-	-	2.541
	Total	-	-	-	2.541	-	-	-	2.541
Instrumento de cobertura:									
	Forwards	-	-	-	2.541	-	-	-	2.541
	Total	-	-	-	2.541	-	-	-	2.541

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 12 - Contratos de Derivados Financieros para coberturas contables (Continuación)

a) Coberturas Contables (Continuación)

Inversiones netas de entidades en el Exterior

El banco utiliza operaciones forward para cubrir la variación de moneda extranjera, principalmente en peso colombiano asociado a la inversión en Banco BTG Pactual Colombia.

A continuación, se presentan los nominales de la partida cubierta para el 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

		Al 30 de septiembre de 2022							
		A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
Elemento cubierto		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inversiones netas en entidades en el exterior									
Sociedades controladas en el exterior									
Sociedades controladas en el exterior		-	-	195.056	-	-	-	-	195.056
Total		-	-	195.056	-	-	-	-	195.056
Instrumento de cobertura:									
Forwards		-	-	195.056	-	-	-	-	195.056
Total		-	-	195.056	-	-	-	-	195.056

		Al 31 de diciembre de 2021							
		A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
Elemento cubierto		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inversiones netas en entidades en el exterior									
Sociedades controladas en el exterior									
Sociedades controladas en el exterior		-	-	-	51.494	-	-	-	51.494
Total		-	-	-	51.494	-	-	-	51.494
Instrumento de cobertura:									
Forwards		-	-	-	51.494	-	-	-	-
Total		-	-	-	51.494	-	-	-	51.494

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 - Activos financieros a Costo Amortizado

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del saldo es la siguiente:

	Septiembre 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	29.935	9.833
Operaciones con otras entidades en el exterior	7.672	-
Deterioro de valor acumulado por pactos de retroventa y prestamos de valores	(5)	-
Subtotal	37.602	9.833
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-
Deterioro de valor acumulado instrumentos financieros de deuda	-	-
Subtotal	-	-
Adeudado por bancos		
Banco del país	-	-
Provisiones para créditos con bancos del país	-	-
Bancos del exterior	-	-
Provisiones para créditos con bancos del exterior	-	-
Banco Central de Chile	195.493	108.211
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal	195.493	108.211
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		
Colocaciones comerciales	1.906.110	1.480.711
Préstamos comerciales	1.841.768	1.477.264
Créditos de comercio exterior	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-
Operaciones de factoraje	60.894	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	3.448	3.447
Colocaciones para vivienda	-	-
Préstamos con letras de crédito para vivienda	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	-
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	-
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Créditos de consumo en cuotas	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	(48.080)	(40.427)
Provisiones de colocaciones comerciales	(48.080)	(40.427)
Provisiones de colocaciones para vivienda	-	-
Provisiones de colocaciones de consumo	-	-
Subtotal	1.858.030	1.440.284
Total Activos financieros a costo amortizado	2.091.125	1.558.328

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

a) Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los saldos son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2022	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Del estado y Banco Central de Chile								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y pagares de la Tesorería General de la Republica	-	1.456	-	-	-	-	-	1.456
Otros instrumentos financieros de deudas fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	1.456	-	-	-	-	-	1.456
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país								
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	28.479	-	-	-	-	-	28.479
Bonos y efectos de comercio de empresas de país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	28.479	-	-	-	-	-	28.479
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior								
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	7.672	-	-	-	-	-	7.672
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	7.672	-	-	-	-	-	7.672
Deterioro de valor acumulado instrumentos financieros de deuda	-	(5)	-	-	-	-	-	(5)
Subtotal	-	(5)	-	-	-	-	-	(5)
Total	-	37.602	-	-	-	-	-	37.602
Al 31 de diciembre de 2021								
Del estado y Banco Central de Chile								
Instrumentos financieros de deuda del Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y pagares de la Tesorería General de la Republica	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deudas fiscales	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país								
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas de país	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	9.833	-	-	-	-	-	9.833
Subtotal	-	9.833	-	-	-	-	-	9.833
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior								
Instrumentos financieros de deuda de Bancos Centrales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de Gobiernos extranjeros y entidades fiscales en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda de otros bancos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos y efectos de comercio de empresas en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro de valor acumulado instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	9.833	-	-	-	-	-	9.833

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

b) Instrumentos financieros de deuda

El banco al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no posee Instrumentos financieros de deuda.

c) Adeudado por bancos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de adeudado por bancos es el siguiente.

Al 30 de septiembre de 2022	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Total	
Banco del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	195.493	-	-	195.493	-	-	-	-	195.493
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	195.493	-	-	195.493	-	-	-	-	195.493
Total	195.493	-	-	195.493	-	-	-	-	195.493

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

c) Adeudado por bancos (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Total	
Banco del país									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banco Central de Chile									
Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	108.211	-	-	108.211	-	-	-	-	108.211
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior									
Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	108.211	-	-	108.211	-	-	-	-	108.211
Total	108.211	-	-	108.211	-	-	-	-	108.211

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Los saldos de créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Al 30 de septiembre 2022	Activos financieros antes de provisiones Evaluación Individual				Provisiones constituidas Evaluación Individual				Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera subestán- dar	Cartera incumplimiento	Subtotal			
Colocaciones comerciales											
Préstamos comerciales	1.672.341	102.067	70.808	1.845.216	(15.829)	(5.551)	(25.547)	(46.927)	-	(46.927)	1.798.289
Créditos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	60.894	-	-	60.894	(1.153)	-	-	(1.153)	-	(1.153)	59.741
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.733.235	102.067	70.808	1.906.110	(16.982)	(5.551)	(25.547)	(48.080)	-	(48.080)	1.858.030
Colocaciones para la vivienda											
Préstamos con letra de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo											
Créditos de consumo en cuotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.733.235	102.067	70.808	1.906.110	(16.982)	(5.551)	(25.547)	(48.080)	-	(48.080)	1.858.030

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

d) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

Al 31 de diciembre 2021	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total	Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Total			
	Colocaciones comerciales										
Préstamos comerciales	1.304.481	108.504	67.726	1.480.711	(13.973)	(6.446)	(20.008)	(40.427)	-	(40.427)	1.440.284
Créditos de comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.304.481	108.504	67.726	1.480.711	(13.973)	(6.446)	(20.008)	(40.427)	-	(40.427)	1.440.284
Colocaciones para la vivienda											
Préstamos con letra de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo											
Créditos de consumo en cuotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.304.481	108.504	67.726	1.480.711	(13.973)	(6.446)	(20.008)	(40.427)	-	(40.427)	1.440.284

e) Créditos contingentes

Los saldos de créditos contingentes al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021 son los siguientes:

Al 30 de septiembre 2022	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes	
	Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera incumplimiento		Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera incumplimiento			Total
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal		
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	-	239.949	-	43.719	-	-	-	(1.394)	-	(2.346)	-	-	(3.740)	279.928
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito	-	52	-	-	-	52	-	(1)	-	-	-	-	(1)	51
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	240.001	-	43.719	-	-	283.720	-	(1.395)	-	(2.346)	-	(3.741)	279.979

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

e) Créditos contingentes (continuación)

Al 31 de diciembre 2021	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes	
	Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera incumplimiento		Cartera normal		Cartera subestándar		Cartera incumplimiento			Total
	Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación		Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal		
Avales y fianzas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	-	62.331	-	43.488	-	105.819	-	(798)	-	(2.025)	-	-	(2.823)	102.996
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Líneas de crédito de libre disposición	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros compromisos de crédito	-	10.594	-	-	-	10.594	-	(163)	-	-	-	-	(163)	10.431
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		72.925		43.488		116.413		(961)		(2.025)			(2.986)	113.427

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

f) Resumen del movimiento de provisiones constituidas por colocaciones comerciales

Resumen del movimiento de provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo				
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales					
Saldo al 01 de enero de 2022	13.973	6.446	20.008	-	40.427
Constitución/(liberación) de provisiones por:					
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(14)	(101)	5.495	-	5.380
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta (+)]:					
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	7.286	-	34	-	7.320
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(4.448)	(802)	-	-	(5.250)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-
Cambios en modelo y metodología	-	-	-	-	-
Diferencia de cambio	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	186	8	9	-	203
Saldo al 30 de septiembre de 2022	16.983	5.551	25.546	-	48.080

Resumen del movimiento de provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo				
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales					
Saldo al 01 de enero de 2021	8.996	6.117	11.487	-	26.600
Constitución/(liberación) de provisiones por:					
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	3.497	2.418	-	-	5.915
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta (+)]:					
Normal individual hasta Subestándar	(20)	69	-	-	49
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(464)	-	1.356	-	892
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	(4.302)	15.782	-	11.480
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	1.744	(2.930)	-	(1.186)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	4.692	437	549	-	5.678
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(2.728)	(37)	(6.236)	-	(9.001)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-
Cambios en modelo y metodología	-	-	-	-	-
Diferencia de cambio	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	13.973	6.446	20.008	-	40.427

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

g) Resumen de movimiento de provisiones constituidas por colocaciones contingentes

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo				
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Exposición por créditos contingentes					
Saldo al 1 de enero de 2022	961	2.025	-	-	2.986
Constitución/(liberación) de provisiones por:					
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	85	149	-	-	234
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta (+)]:	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-
Nuevos créditos contingentes otorgados	710	-	-	-	710
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	-	-	-	-	-
Cambios en modelo o metodología	-	-	-	-	-
Diferencia de cambio	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	(317)	128	-	-	(189)
Saldos al 30 de septiembre de 2022	1.439	2.302	-	-	3.741

Resumen del movimiento en provisiones constituidas por cartera de riesgo de crédito	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo				
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera incumplimiento	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Exposición por créditos contingentes					
Saldo al 1 de enero de 2021	935	1.375	-	-	2.310
Constitución/(liberación) de provisiones por:					
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(164)	651	-	-	487
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta (+)]:	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-
Nuevos créditos contingentes otorgados	351	-	-	-	351
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	-	-	-	-	-
Cambios en modelo o metodología	-	-	-	-	-
Diferencia de cambio	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	(162)	-	-	-	(162)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	960	2.026	-	-	2.986

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

h) Concentración de créditos por actividad económica

Al 30 de septiembre de 2022	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos						
Colocaciones Comerciales						
Agricultura y ganadería	1.332	-	1.332	-	-	-
Fruticultura	3.963	-	3.963	36	-	36
Silvicultura	-	-	-	-	-	-
Pesca	-	-	-	-	-	-
Minería	-	-	-	-	-	-
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria manufacturera de productos:						
Alimenticios, bebidas y tabaco	796	-	796	34	-	34
Textil, cuero y calzado	6.175	4.918	11.093	264	86	350
Maderas y muebles	-	-	-	-	-	-
Celulosa, papel e imprentas	-	-	-	-	-	-
Químicos y derivados del petróleo	-	14.476	14.476	-	253	253
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	-	-	-	-	-	-
Electricidad, gas y agua	147.211	-	147.211	144	-	144
Construcción y viviendas	43.448	-	43.448	450	-	450
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	124.455	10.018	134.473	1.805	157	1.962
Comercio por mayor	100.177	-	100.177	439	-	439
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	15.919	5.285	21.204	241	93	334
Transporte y almacenamiento	11.320	-	11.320	3.642	-	3.642
Telecomunicaciones	28.365	-	28.365	496	-	496
Servicios financieros	895.862	41.568	937.430	30.884	1.033	31.917
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-
Servicios de bienes muebles	370.375	-	370.375	6.675	-	6.675
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	79.801	646	80.447	1.348	-	1.348
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.829.199	76.911	1.906.110	46.458	1.622	48.080
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-
Exposición por créditos contingentes	130.598	11.288	141.886	3.436	305	3.741

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

h) Concentración de créditos por actividad económica (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constituidas		
	Créditos en el			Créditos en el		
	País	Exterior	Total	País	Exterior	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos						
Colocaciones Comerciales						
Agricultura y ganadería	1.828	-	1.828	-	-	-
Fruticultura	3.462	-	3.462	63	-	63
Silvicultura	-	-	-	-	-	-
Pesca	-	-	-	-	-	-
Minería	-	-	-	-	-	-
Petróleo y gas natural	-	-	-	-	-	-
Industria manufacturera de productos:	-	-	-	-	-	-
Alimenticios, bebidas y tabaco	-	-	-	-	-	-
Textil, cuero y calzado	7.243	-	7.243	310	-	310
Maderas y muebles	-	-	-	-	-	-
Celulosa, papel e imprentas	356	-	356	-	-	-
Químicos y derivados del petróleo	-	-	-	-	-	-
Metálicos, no metálicos, maquinaria u otros	-	-	-	-	-	-
Electricidad, gas y agua	86.211	-	86.211	27	-	27
Construcción y viviendas	27.349	-	27.349	479	-	479
Construcción no habitacional (oficina, obra civil)	93.737	-	93.737	1.250	-	1.250
Comercio por mayor	75.582	-	75.582	411	-	411
Comercio por menor, restaurantes y hoteles	3.124	-	3.124	-	-	-
Transporte y almacenamiento	11.294	-	11.294	3.634	-	3.634
Telecomunicaciones	43.442	-	43.442	760	-	760
Servicios financieros	697.735	11.033	708.768	25.911	193	26.104
Servicios empresariales	-	-	-	-	-	-
Servicios de bienes muebles	324.263	17.105	341.368	4.527	1.539	6.066
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y carabineros	-	-	-	-	-	-
Servicios sociales y otros servicios comunales	76.947	-	76.947	1.323	-	1.323
Servicios personales	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1.452.573	28.138	1.480.711	38.695	1.732	40.427
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-
Exposición por créditos contingentes	116.413	-	116.413	2.986	-	2.986

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

i) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por clasificación de riesgo

Al 30 de septiembre de 2022	Adeudado por bancos y colocaciones comerciales																				Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Cartera normal						Cartera subestándar				Evaluación individual		Cartera Incumplimiento									
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal			
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
% provisiones constituidas	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos comerciales	-	33.173	331.004	836.487	366.069	105.608	1.672.341	37.328	14.779	11.320	38.640	102.067	35.837	-	-	11.501	3.570	19.900	70.808	-	1.845.216	
Créditos de comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos de comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Operaciones de factoraje	-	-	-	59.168	796	930	60.894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.894	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	33.173	331.004	895.655	366.865	106.538	1.733.235	37.328	14.779	11.320	38.640	102.067	35.837	-	-	11.501	3.570	19.900	70.808	-	1.906.110	
Provisiones constituidas	-	27	724	10.560	4.821	850	16.982	120	1.732	3.642	57	5.551	717	-	-	4.600	2.320	17.910	25.547	-	48.080	
% provisiones constituidas	0%	0%	0%	1%	1%	1%	1%	0%	12%	32%	0%	5%	2%	0%	0%	40%	65%	90%	36%	-	3%	

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

- i) Adeudado por bancos y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por clasificación de riesgo (continuación)

Al 30 de diciembre de 2021	Adeudado por bancos y colocaciones comerciales																				Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Total			
	Cartera normal						Cartera subestándar			Evaluación individual						Cartera Incumplimiento									
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal						
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
% provisiones constituidas	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos comerciales	-	33.104	306.593	595.461	277.365	91.958	1.304.481	73.780	2.074	32.649	-	108.503	27.439	-	16.818	-	23.470	-	67.727	-	-	-	-	-	1.480.711
Créditos de comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos de comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	33.104	306.593	595.461	277.365	91.958	1.304.481	73.780	2.074	32.649	-	108.503	27.439	-	16.818	-	23.470	-	67.727	-	-	-	-	-	1.480.711
Provisiones constituidas	-	27	633	6.487	5.064	1.762	13.973	1.417	-	5.029	-	6.446	549	-	4.204	-	15.255	-	20.008	-	-	-	-	-	40.427
% provisiones constituidas	0%	0%	0%	1%	2%	2%	1%	2%	0%	15%	0%	6%	2%	0%	25%	-	65%	0%	30%	-	-	-	-	3%	

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

j) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad - al 30 de septiembre de 2022	Activos financieros antes de provisiones				Evaluación individual Provisiones constituidas				Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total		
Adeudado por bancos										
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
más de 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales										
0 días	1.710.466	87.248	56.434	1.854.148	(16.846)	(5.346)	(20.378)	(42.570)	-	1.811.578
1 a 29 días	22.769	3.545	78	26.392	(136)	(42)	(1)	(179)	-	26.213
30 a 59 días	-	11.274	-	11.274	-	(163)	-	(163)	-	11.111
60 a 89 días	-	-	12.849	12.849	-	-	(5.139)	(5.139)	-	7.710
más de 90 días	-	-	1.447	1.447	-	-	(29)	(29)	-	1.418
Total colocaciones comerciales	1.733.235	102.067	70.808	1.906.110	(16.982)	(5.551)	(25.547)	(48.080)	-	1.858.030
Colocaciones para la vivienda										
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
más de 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total colocaciones para la vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo										
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
más de 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.733.235	102.067	70.808	1.906.110	(16.982)	(5.551)	(25.547)	(48.080)	-	1.858.030

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 13 – Activos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

j) Colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora (continuación)

Concentración del riesgo de crédito por días de morosidad - al 31 de diciembre de 2021	Activos financieros antes de provisiones				Evaluación individual				Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	Activo financiero neto
	Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento	Total	Provisiones constituidas			Total		
					Cartera normal	Cartera subestándar	Cartera en incumplimiento			
Adeudado por bancos										
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
más de 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales										
0 días	1.304.480	108.504	49.364	1.462.348	(13.974)	(6.446)	(16.402)	(36.822)	-	1.425.526
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
más de 90 días	-	-	18.363	18.363	-	-	(3.606)	(3.606)	-	14.757
Total colocaciones comerciales	1.304.480	108.504	67.727	1.480.711	13.974	(6.446)	(20.008)	(40.428)	-	1.440.283
Colocaciones para la vivienda										
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
más de 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total colocaciones para la vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo										
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
más de 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1.304.480	108.504	67.727	1.480.711	(13.974)	(6.446)	(20.008)	(40.428)	-	1.440.283

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 14 - Inversión en Sociedades

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las principales inversiones en sociedades, registradas a su valor de costo, se detallan a continuación:

Sociedad	30 de septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	% participación	MM\$	% participación	MM\$
Inversiones valorizadas a costo:				
Combanc	0,40%	26	0,40%	26
Bolsa Electrónica de Chile Bolsa de valores	2,44%	102	2,44%	102
CCLV Contraparte Central S.A.	0,15%	14	0,15%	14
Total		142		142

b) El movimiento de las inversiones en sociedades al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	2022 MM\$	2021 MM\$
Saldo al inicio del ejercicio	142	135
Adquisición de inversiones	-	7
Venta de inversiones	-	-
Total	142	142

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 15 - Activos Intangibles

- a) La composición de los activos intangibles al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Concepto	Meses de vida útil	Meses amortización remanente	30 de septiembre de 2022		
			Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulado	Saldo neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	36	4	4.131	(2.402)	1.729
Saldos al 30 de septiembre de 2022			4.131	(2.402)	1.729

Concepto	Meses de vida útil	Meses amortización remanente	31 de diciembre de 2021		
			Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulado	Saldo neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	36	5	3.223	(2.328)	895
Saldos al 31 de diciembre de 2021			3.223	(2.328)	895

El Banco evalúa, al final de cada ejercicio sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de alguno de sus activos.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no existen indicios ni evidencia concreta de deterioro. A la fecha de los presentes estados financieros no han existido eventos que requieran el reconocimiento de deterioro en los mismos.

El Banco no tiene ninguna restricción sobre los activos intangibles al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Adicionalmente, ningún activo intangible ha sido entregado como garantía para el cumplimiento de obligaciones.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 15 - Activos Intangibles (continuación)

b) El movimiento del rubro Activos Intangibles durante el periodo de septiembre 2022 y diciembre 2021, es el siguiente:

	Intangibles adquiridos en forma independiente MM\$	Intangibles adquiridos en combinación de negocios MM\$	Intangibles generados internamente MM\$	Total MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	965	-	-	965
Adquisiciones	1.058	-	-	1.058
Retiros	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Amortización	(306)	-	-	(306)
Otros	12	-	-	12
Saldo al 30 de septiembre de 2022	1.729	-	-	1.729
Saldo al 1 de enero de 2021	407	-	-	407
Adquisiciones	940	-	-	940
Retiros	-	-	-	-
Activos clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-
Amortización	(538)	-	-	(538)
Otros	156	-	-	156
Saldo al 31 de diciembre de 2021	965	-	-	965

Nota 16 - Activos Fijos

a) La composición y los movimientos del activo fijo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	Terrenos y construcciones MM\$	Equipos y Muebles MM\$	Instalaciones MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	-	1.318	301	1.619
Adiciones	-	220	-	220
Retiros / bajas	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-
Otros	-	(12)	-	(12)
Depreciación ejercicio	-	(430)	-	(430)
Deterioro	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	-	1.096	301	1.397
Saldo al 1 de enero de 2021	-	1.682	449	2.131
Adiciones	-	334	17	351
Retiros / bajas	-	-	(59)	(59)
Trasposos	-	-	-	-
Otros	-	20	(106)	(86)
Depreciación ejercicio	-	(648)	-	(648)
Deterioro	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	1.388	301	1.689

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 17 - Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

a) Derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento:

El Banco y filiales han reconocido un activo por arrendamientos financieros y operacionales y las obligaciones por tales contratos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, de acuerdo con el siguiente detalle:

	Edificios y terrenos MM\$	Mejora en propiedades arrendadas MM\$	Equipos MM\$	Total MM\$
Activo por bienes en arrendamiento				
Saldo al 1 de enero de 2022	10.471	-	-	10.471
Adiciones	223	-	-	223
Reajuste	1.275	-	-	1.275
Depreciación ejercicio	(941)	-	-	(941)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	11.028	-	-	11.028
Obligaciones por contratos de arrendamiento				
Saldo al 1 de enero de 2022	10.740	-	-	10.740
Constitución de obligación	223	-	-	223
Pagos aplicados	(852)	-	-	(852)
Intereses y reajuste	1.234	-	-	1.234
Saldo al 30 de septiembre de 2022	11.345	-	-	11.345

	Edificios y terrenos MM\$	Mejora en propiedades arrendadas MM\$	Equipos MM\$	Total MM\$
Activo por bienes en arrendamiento				
Saldo al 1 de enero de 2021	10.654	-	-	10.654
Adiciones	-	-	-	-
Reajuste	801	-	-	801
Depreciación ejercicio	(984)	-	-	(984)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	10.471	-	-	10.471
Obligaciones por contratos de arrendamiento				
Saldo al 1 de enero de 2021	10.825	-	-	10.825
Constitución de obligación	-	-	-	-
Pagos aplicados	(1.046)	-	-	(1.046)
Intereses y reajuste	961	-	-	961
Saldo al 31 de diciembre de 2021	10.740	-	-	10.740

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 17 – Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (Continuación)

La Sociedad cuenta con contratos de arriendo operativo que no pueden ser rescindidos de manera unilateral. La información de pagos futuros es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022:

2022	A la vista	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	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de arrendamiento	-	131	261	1.176	3.135	3.135	9.014	16.852

Saldos al 31 de diciembre de 2021:

2021	A la vista	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	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de arrendamiento	-	118	236	1.064	2.836	2.836	9.218	16.308

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 18 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

a) Impuesto corriente

El Banco y filiales han reconocido gastos por impuesto a la renta de primera categoría al cierre del periodo, el cual se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes, y se ha reflejado en el Estado de Situación Financiera Consolidado 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 de acuerdo con el siguiente detalle:

	2022	2021
	MM\$	MM\$
Impuesto a la renta	7.659	(16.816)
Menos:		
Pagos provisionales mensuales	(16.514)	16.209
Créditos por gastos de capacitación	(7)	-
Otros	(1.116)	587
Total	9.978	(20)
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Impuesto corriente activo	9.978	1.563
Impuesto corriente pasivo	-	(1.583)
Total impuesto corriente	9.978	(20)

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 18 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos (Continuación)

a) Resultado por impuestos

El efecto del resultado tributario durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gastos por impuesto a la renta		
Impuesto año corriente	(8.388)	(14.091)
Abono (cargo) por impuestos diferidos		
Originación y reverso de diferencias temporarias	4.975	2.378
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	-	-
Reconocimientos de pérdidas tributarias	-	-
Otros gastos por impuesto corriente	-	-
Subtotal	<u>(3.413)</u>	<u>(11.713)</u>
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	-	-
PPM por pérdidas acumuladas Artículo N°31 inciso 3	-	-
Otros	-	(5)
Abono (cargo) neto a resultados por impuesto a la renta	<u>(3.413)</u>	<u>(11.718)</u>

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 18 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos (Continuación)

c) 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 al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

	Septiembre 2022		Septiembre 2021	
	Tasa de Impuesto %	Monto MM\$	Tasa de Impuesto %	Monto MM\$
Utilidad antes de impuesto		48.542		51.616
Gasto por impuesto utilizado tasa estatutaria	27,00	13.106	27,00	13.936
Modificado por:				
Diferencias permanentes	(21,38)	(10.376)	(6,26)	(3.227)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,03	16	0,01	5
Ajuste a patrimonio	0,69	337	0,84	402
Superávit de impuesto renta	0,68	330	-	-
Otros	-	-	0,97	602
33 bis en resultado financiero	-	-	-	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	7,02	3.413	22,56	11.718

La tasa impositiva utilizada para la determinación del impuesto a pagar para el ejercicio 2021 y 2022 corresponde a la tasa de impuesto de 27,00%, sobre las utilidades imponibles bajo la normativa tributaria vigente.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 18 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos (Continuación)

d) Efecto de impuestos diferidos en resultado

El Banco y filiales han registrado en sus Estados Financieros Consolidados los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo con la NIC 12. Durante los años 2022 y 2021, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo, y resultados asignados por diferencias temporarias:

Conceptos	Al 30 de septiembre de 2022					Al 31 de diciembre de 2021			
	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Resultado MM\$	Otros ajustes MM\$	Patrimonio MM\$	Activos MM\$	Pasivos MM\$	Resultado MM\$	Patrimonio MM\$
Activo fijo	-	(80)	83	-	-	-	(163)	114	-
Instalaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Licencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión vacaciones	361	-	(13)	-	-	374	-	52	-
Intangibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perdida de arrastre	3.403	-	2.128	(4)	-	1.280	-	1.280	-
Provisiones varias	17.568	-	4.480	53	-	13.034	-	4.504	-
Otros gastos anticipados	-	(36)	(36)	-	-	-	-	-	-
Dif. T/C interbancario	-	-	(14)	-	-	421	(407)	2	-
Ingresos por bonos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos para negociación	3	-	(23)	-	-	-	-	-	-
Instrumentos disp. para la venta	1.693	-	16	-	-	28	(16)	179	-
Fondos de inversión	73	-	7	-	-	65	-	4	-
Otras reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisión may/valor cartera compra	-	(15)	(13)	-	-	-	(2)	85	-
Bono propio	-	(244)	(1.706)	-	-	1.463	-	538	-
Fondo mutuo	-	-	-	-	1.729	(35)	-	-	441
Obligaciones por arrendamiento	85	-	12	-	-	73	-	27	-
Acciones	-	(59)	55	-	-	-	(114)	60	137
Totales	23.186	(434)	4.976	49	1.729	16.703	(702)	6.845	578

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 19 - Otros Activos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición de los rubros es la siguiente:

	2022 MM\$	2021 MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	-	-
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados		
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país	-	-
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior	10.500	-
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país	25.122	20.971
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior	-	-
Deudores por intermediación de instrumentos financieros		
Deudores por intermediación de operaciones a término	38.232	62.169
Deudores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)	16.480	26.581
Otras cuentas por cobrar por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Otros Activos		
Otras cuentas y documentos por cobrar a terceros	12	-
Propiedades de inversión	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	459	292
Gastos pagados por anticipado	2.168	1.167
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	-
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Activo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Inversiones en oro	-	-
Otras garantías en efectivo entregadas	631	817
Operaciones pendientes	-	-
Operaciones de simultaneas	34.808	28.778
Otros activos	6.401	7.358
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	-	-
Total	<u>134.833</u>	<u>148.133</u>

Nota 20 - Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta

El banco con fecha 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no posee Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta y pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 21 - Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición de pasivos financieros para negociar es la siguiente:

	2022	2021
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros		
Forwards	160.673	33.370
Swaps	335.374	188.845
Opciones Call	-	-
Opciones Put	-	-
Futuros	-	-
Otros	-	-
Otros instrumentos financieros		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-
Otros	-	-
Total	<u>496.047</u>	<u>222.215</u>

Detalle de Derivados se encuentra la Nota 8 Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 22 - Pasivos financieros a Costo Amortizado

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el resumen de los saldos son los siguientes:

	2022 MM\$	2021 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	52.310	63.785
Cuentas de depósito a la vista	-	-
Otros depósitos a la vista	-	-
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	-	-
Otras obligaciones a la vista	98.899	127.757
Subtotal	151.209	191.542
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	823.850	730.939
Cuentas de ahorro a plazo	-	-
Otros saldos acreedores a plazo	449.132	179.268
Subtotal	1.272.982	910.207
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	-	-
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	-	-
Operaciones con otras entidades en el exterior	1.363	-
Subtotal	1.363	-
Obligaciones con bancos		
Bancos del país	-	-
Bancos del exterior	-	-
Banco Central de Chile	192.603	214.836
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal	192.603	214.836
Instrumentos financieros de deuda emitidos		
Letras de Créditos	-	-
Bonos	384.096	295.391
Subtotal	384.096	295.391
Otras obligaciones financieras		
Otras obligaciones financieras con el sector público	60.052	53.039
Otras obligaciones financieras en el país	-	-
Otras obligaciones financieras con el exterior	18.879	-
Subtotal	78.931	53.039
Total	2.081.184	1.665.015

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 22 – Pasivos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

a) Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los saldos son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de 2022						Total
	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	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Instrumentos del Estado y BCCH							
Bonos del BCCH	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés del BCCH	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos del Estado y BCCH	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de otras Instituciones Nacionales							
Pagarés de depósitos en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias de bancos del país	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de bancos del país	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de bancos del país	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de otras empresas del país	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de Instituciones extranjeras							
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos del exterior	1.363	-	-	-	-	-	1.363
Total	1.363	-	-	-	-	-	1.363

	Al 31 de diciembre de 2021						Total
	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	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Instrumentos del Estado y BCCH							
Bonos del BCCH	-	-	-	-	-	-	-
Pagarés del BCCH	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos del Estado y BCCH	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de otras Instituciones Nacionales							
Pagarés de depósitos en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-
Letras Hipotecarias de bancos del país	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de bancos del país	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de bancos del país	-	-	-	-	-	-	-
Bonos de otras empresas del país	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de Instituciones extranjeras							
Instrumentos de gobierno o bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos del exterior	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 22 – Pasivos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

b) Obligaciones con Bancos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	2022	2021
	MM\$	MM\$
Banco del País	-	-
Bancos del exterior	-	-
Financiamiento de comercio exterior	-	-
Préstamos y otras obligaciones	-	-
Banco Central de Chile (*)	192.603	214.836
Total	192.603	214.836

(*) Corresponde a Facilidad de Crédito Condicional al Incremento de las Colocaciones (FCIC) establecida por Banco Central para entregar liquidez a la economía y apoyar el flujo de crédito.

c) Instrumentos financieros de Deuda emitidos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	2022	2021
	MM\$	MM\$
Letras de Crédito	-	-
Bonos Corrientes	384.096	295.391
Total	384.096	295.391

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 22 – Pasivos financieros a Costo Amortizado (Continuación)

a) Bonos Corrientes

Durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2022 Banco BTG Pactual Chile colocó Bonos por MM\$18.600.

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 Banco BTG Pactual Chile colocó Bonos por 3.769.000 UF y MM\$6.500.

Al 30 de septiembre de 2022 y diciembre 2021, la composición del rubro es la siguiente:

Serie	Moneda de Emisión	Monto de Emisión	Monto Colocado	Tasa Emisión	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Tasa Colocación	Saldo 2022 MM\$	Saldo 2021 MM\$
BBTG-B0718	UF	1.500.000	1.500.000	2%	01/07/2018	01/07/2023	0,9431%	52.049	47.685
BBTG-C1019	UF	2.000.000	2.000.000	1%	01/10/2019	01/04/2024	0,9672%	68.892	62.185
BBTG-D0520	UF	3.000.000	2.761.000	1%	01/05/2020	01/11/2023	0,0118%	104.462	87.824
BBTG-E0520	UF	3.000.000	1.820.000	1,3%	01/05/2020	01/05/2025	0,1701%	79.714	60.635
BBTG-F1220	CLP	100.000.000.000	6.500.000.000	3%	01/12/2020	01/10/2025	3,1710%	30.472	6.530
BBTG-G1220	UF	3.000.000	1.000.000	1%	01/12/2020	01/04/2027	1,3465%	48.507	30.532
Total								384.096	295.391

d) Otras obligaciones financieras

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	2022 MM\$	2021 MM\$
Obligaciones con el sector público (*)	60.052	53.039
Otras obligaciones en el país	-	-
Obligaciones en el exterior	18.879	-
Total	78.931	53.039

(*) Crédito otorgado por la Corporación de Fomento para la Producción.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 23 - Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

Al 30 de septiembre de 2022 y diciembre 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	2022 MM\$	2021 MM\$
Bonos subordinados con reconocimiento transitorio	-	-
Bonos subordinados	87.157	78.409
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Acciones preferentes	-	-
Total Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	87.157	78.409

Al 30 de septiembre de 2022 y diciembre 2021 el detalle de los saldos de Bonos subordinados:

	Acciones preferentes	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento
Movimiento saldo Bonos subordinados			
Saldo al 1 de enero de 2022	-	78.409	-
Nuevas emisiones/colocaciones realizadas	-	-	-
Interés devengado a la tasa de interés efectiva (bonos subordinados)	-	549	-
Reajuste devengado por UF y/o tipo de cambio	-	9.246	-
Pago de interés al tenedor	-	(1.047)	-
Pago de capital al tenedor	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre 2022	-	87.157	-
Movimiento saldo Bonos subordinados			
Saldo al 1 de enero de 2021	-	73.627	-
Nuevas emisiones/colocaciones realizadas	-	-	-
Interés devengado a la tasa de interés efectiva (bonos subordinados)	-	1.856	-
Reajuste devengado por UF y/o tipo de cambio	-	4.873	-
Pago de reajuste al tenedor	-	(34)	-
Pago de interés al tenedor	-	(1.913)	-
Pago de capital al tenedor	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2021	-	78.409	-

Revelación por separado de la información por Bono subordinado al cierre del periodo:

Serie	UF	UF	Fecha	Fecha	Tasa	Tasa	Saldo 2022	Saldo 2021
	Emitidas	Colocadas	Emisión	Vencimiento	Emisión	Colocación	MM\$	MM\$
UBTG-1118	2.500.000	2.500.000	01/11/2018	01/11/2028	2.6%	2.48%	87.157	78.409

Durante el año 2022 y 2021 el banco no ha colocado bonos subordinados.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 24 - Provisiones por Contingencias

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

	2022	2021
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	11.226	16.380
Provisiones para dividendos mínimos	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	-	-
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	-	-
Provisiones por riesgo operacional	-	-
Otras provisiones por otras contingencias	-	-
Total	11.226	16.380

a) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante el periodo septiembre de 2022 y diciembre de 2021:

	Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados MM\$	Provisiones para dividendos mínimos MM\$	Provisiones por planes de reestructuración MM\$	Provisiones por juicios y litigios MM\$	Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes MM\$	Provisiones por riesgo operacional MM\$	Otras provisiones por otras contingencias MM\$
Saldo al 01 de enero de 2022	16.380	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	9.974	-	-	-	-	-	6
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(15.128)	-	-	-	-	-	-
Reclasificación	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	11.266	-	-	-	-	-	6
Saldo al 01 de enero de 2021	12.825	-	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas	15.705	-	-	-	-	-	-
Aplicación de las provisiones	(12.150)	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificación	-	-	-	-	-	-	-
Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	16.380	-	-	-	-	-	-

b) Provisiones para remuneraciones y otros beneficios al personal:

	2022	2021
	MM\$	MM\$
Provisión por otros beneficios al personal	9.600	15.029
Provisión de vacaciones	1.626	1.351
Total	11.226	16.380

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 25 - Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos

El Banco con fecha 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no posee provisiones para dividendos, pagos de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos.

Nota 26 - Provisiones especiales por riesgo de crédito

El movimiento registrado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre 2021, en los resultados por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

	2022 MM\$	2021 MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes		
Avales y fianzas	-	-
Cartas de crédito del exterior confirmadas	-	-
Boletas de garantía	3.740	2.823
Líneas de crédito de libre disposición	-	9
Otros compromisos de crédito	1	154
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
Subtotal	3.741	2.986
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	1.115	396
Subtotal	1.115	396
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Subtotal	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones		
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	-	-
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	-	-
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	-	-
Subtotal	-	-
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-
Subtotal	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Subtotal	-	-
Total	4.856	3.382

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 26 - Provisiones especiales por riesgo de crédito (Continuación)

A continuación, se muestra el movimiento producido en provisiones al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

	Provisiones para créditos contingentes	Provisiones por riesgo país	Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales para colocaciones	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida	Provisiones a raíz de exigencias prudenciales complementarias
Saldo al 1 de enero de 2022	3.058	357	-	-	-	-
Constitución de provisiones	856	-	-	-	-	-
Utilización de provisiones	-	1.046	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(174)	(288)	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	1	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	3.741	1.115	-	-	-	-
	Provisiones para créditos contingentes	Provisiones por riesgo país	Provisiones especiales para créditos al exterior	Provisiones adicionales para colocaciones	Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida	Provisiones a raíz de exigencias prudenciales complementarias
Saldo al 1 de enero de 2021	2.311	754	-	-	-	-
Constitución de provisiones	1.008	14	-	-	-	-
Utilización de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(333)	(372)	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	2.986	396	-	-	-	-

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 27 - Otros Pasivos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición de los rubros es la siguiente:

	2022	2021
	MM\$	MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados		
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el país	-	-
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con una entidad de contraparte central en el exterior	-	-
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el país	17.017	9.706
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados con otras contrapartes en el exterior	-	-
Acreeedores por intermediación de instrumentos financieros		
Acreeedores por intermediación de operaciones a término	30.857	62.118
Acreeedores por intermediación de operaciones a plazo (simultaneas)	16.480	26.582
Otras cuentas por pagar por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Otros Pasivos		
Cuentas por pagar por cotizaciones previsionales e impuestos de los empleados.	376	1.380
Otros ingresos diferidos por percibidos de adelantado	114	178
IVA débito fiscal por pagar	907	-
Otros Pasivos	13.654	5.386
Total	<u>79.405</u>	<u>105.350</u>

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 28 - Patrimonio

a) Patrimonio contable

Capital autorizado, suscrito y pagado:

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el capital pagado del Banco BTG Pactual Chile está representado por 324.282 acciones de una misma serie y sin valor nominal, íntegramente suscritas y pagadas.

Al 30 de septiembre 2022 y 2021 la distribución accionaria es la siguiente:

Nombre accionista	Acciones 2022	
	N° de Acciones	% de Participación
BTG Pactual Chile SpA	324.282	99,9
Banco BTG Pactual S.A.	4	0,1
Total	324.286	100,0

Nombre accionista	Acciones 2021	
	N° de Acciones	% de Participación
BTG Pactual Chile SpA	248.420	99,9
Banco BTG Pactual S.A.	3	0,1
Total	248.423	100,0

Mediante escritura pública de fecha 7 de marzo de 2014 se constituyó la sociedad Banco BTG Pactual Chile, en dicho acto, BTG Pactual Chile SpA suscribió y pagó 18.895 acciones por un monto de MM\$13.999, adicionalmente Banco BTG Pactual S.A. Sociedad legalmente constituida conforme con las leyes de la República de Brasil, suscribió y pago una acción por un monto de MM\$741.

Posteriormente, con fecha 8 de mayo de 2014 BTG Pactual Chile SpA suscribió y pagó 81.104 acciones por un monto de MM\$60.865.

Con fecha 31 de enero de 2015 el Banco capitalizó las perdidas correspondientes al año 2014, las que ascendieron a un monto de MM\$822. Y con fecha 31 de enero de 2016 absorbió las pérdidas generadas el año 2015 por un monto de MM\$1.466.

Con fecha 24 de marzo de 2017 BTG Pactual Chile SpA suscribió 95.480 acciones que fueron pagadas con fecha 7 de agosto de 2017 por un monto de MM\$70.000. Adicionalmente, en igual fecha, 24 de marzo de 2017, Banco BTG Pactual S.A. suscribió una acción y pagó el 7 de agosto de 2017, por un monto de \$733.136.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 28 - Patrimonio (Continuación)

a. Patrimonio contable (Continuación)

Con fecha 1 de octubre de 2019 mediante junta extraordinaria de accionistas se acordó suscribir 52.942, las que fueron pagadas el día 6 de febrero de 2020 por un monto de MM\$50.001.

Por último, con fecha 31 de mayo de 2021 mediante junta extraordinaria de accionistas se acordó suscribir 75.863 acciones, las que quedaron íntegramente suscritas y pagadas el día 6 de enero de 2022.

b. Dividendos

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2022, el Banco no ha distribuido dividendos.

c. Composición de la utilidad diluida y utilidad básica

Al 30 de septiembre de 2022 el Banco y filiales presentan una utilidad del período de \$45.129 millones (\$47.143 millones de utilidad al 31 de diciembre de 2021).

d. Reservas

El movimiento de las reservas en el año terminado al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	2022	2021
	MM\$	MM\$
Saldo al inicio del ejercicio	(6.398)	(6.398)
Capitalización de reservas	-	-
Total	(6.398)	(6.398)

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 29 - Contingencias y Compromisos

a) Juicios y procedimientos legales

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad, sus Administradores y directores, no han sido sancionados por parte de la Comisión para el Mercado Financiero.

b) Garantías otorgadas por operaciones

En cumplimiento con la normativa vigente, la Filial BTG Pactual Chile S.A Administradora General de Fondos, ha constituido las siguientes garantías en beneficio de los fondos para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones por la administración de los mismos.

a) Garantías Fondos Administrados:

El monto de la garantía será el mayor valor entre UF 10.000 y el 1% del patrimonio promedio diario administrado correspondiente al trimestre calendario anterior a la fecha de actualización.

BTG Pactual Chile S.A Administradora General de Fondos constituyó garantías a favor de los fondos administrados con vencimiento el 10 de marzo de 2023. Los valores de las boletas de garantías son los siguientes:

b) Pólizas de Garantía emitidas por HDI Seguros de Garantía y Crédito S.A. y Compañía de Seguros de Créditos Continental S.A.

Fondos	Rut	Moneda	Monto	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	N° Póliza
BTG Pactual Deuda Latinoamericana Fondo de Inversión	76112618-0	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67633
BTG Pactual Private Equity II Fondo de Inversión	76113216-4	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67648
BTG Pactual Private Equity - KKR Fondo de Inversión	76112623-7	U.F.	10.315	10-03-2022	10-03-2023	67646
BTG Pactual Renta Comercial Fondo de Inversión	76159494-K	U.F.	144.983	10-03-2022	10-03-2023	67652
BTG Pactual Private Equity KKR - NAXI Fondo de Inversión	76318881-7	U.F.	15.160	10-03-2022	10-03-2023	67650
BTG Pactual Infraestructura Fondo de Inversión	76174046-6	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67640
BTG Pactual Latam Investment Grade Fondo de Inversión	76588122-6	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67642
Fondo de Inversión Privado Mining	76181534-2	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67659
BTG Pactual Brasil Index Fondo de Inversión	76596604-3	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67622
BTG Pactual Financiamiento con garantías Inmobiliarias Fondo de Inversión	76777679-9	U.F.	37.966	10-03-2022	10-03-2023	67637
BTG Pactual Estados Unidos Fondo de Inversión	76805353-7	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67636
BTG Pactual Desarrollo Inmobiliario III Fondo de Inversión	76917461-3	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67629
BTG Pactual Renta Residencial Fondo de Inversión	76920643-4	U.F.	33.137	10-03-2022	10-03-2023	67653
BTG Pactual Deuda Privada Fondo de Inversión	76837276-4	U.F.	32.519	10-03-2022	10-03-2023	67634
BTG Pactual Deuda Latam dólar Fondo de Inversión	76107159-9	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67632
BTG Pactual Deuda Corporativa Chile Fondo de Inversión	76103644-0	U.F.	37.681	10-03-2022	10-03-2023	67631
BTG Pactual Desarrollo Inmobiliario I Fondo de Inversión	76236659-2	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67627
BTG Pactual Desarrollo Inmobiliario II Fondo de Inversión	76351859-0	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67628
BTG Pactual Crédito y Facturas Fondo de Inversión	76085796-3	U.F.	42.294	10-03-2022	10-03-2023	67626

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 29 - Contingencias y Compromisos (Continuación)

b) Garantías otorgadas por operaciones (Continuación)

Fondos	Rut	Moneda	Monto	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	N° Póliza
BTG Pactual Deuda Activa Plus Fondo de Inversión	76590226-6	U.F.	12.224	10-03-2022	10-03-2023	67630
BTG Pactual Private Equity NB CRXX Fondo de Inversión	76409774-2	U.F.	19.678	10-03-2022	10-03-2023	67651
BTG Pactual Small Cap Chile Fondo de Inversión	76120702-4	U.F.	47.679	10-03-2022	10-03-2023	67655
BTG Pactual Private Equity Fondo de Inversión	76120692-3	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67647
BTG Pactual Private Equity III Fondo de Inversión	76112626-1	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67649
BTG Pactual T. Rowe Price Flexible Emerging Market Debt Fondo de Inversión	76954666-9	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67657
BTG Pactual - ADLS Fondo de Inversión	76967592-2	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67625
BTG Pactual MHE Habitacional Fondo de Inversión	77081709-9	U.F.	27.949	10-03-2022	10-03-2023	67644
BTG Pactual Retorno Estratégico Fondo de Inversión	77081243-7	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67654
BTG Educa Fondo de Inversión	77110366-9	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67624
BTG Pactual Global Reits Fondo de Inversión	77240411-5	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67638
BTG Pactual Global BDCS Fondo de Inversión	77398435-2	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	68181
BTG Pactual Financiamiento Inmobiliario Preferente Fondo de Inversión	77389382-9	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67735
BTG Pactual Inversiones Forestales Fondo de Inversión	77389381-0	U.F.	101.118	10-03-2022	10-03-2023	67641
BTG Pactual Patio re USA I Fondo de Inversión	77479279-1	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67645
BTG Pactual Liquidez Alternativa Fondo de Inversión	77479278-3	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67643
BTG Pactual Hamilton Lane GPA Fondo de Inversión	77510254-3	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67639
BTG Pactual Venture Debt I Fondo de Inversión	77554552-6	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67658
BTG Pactual Hashdex Nasdaq Crypto Index Fondo de Inversión	77579948-K	U.F.	10.000	21-02-2022	10-03-2023	67460
BTG Pactual Migrante Fondo de Inversión	77583754-3	U.F.	10.000	16-05-2022	10-03-2023	69364
BTG Pactual Patio re USA I Fondo de Inversión privado	77490864-1	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67660
Fondo Mutuo BTG Pactual Acciones Chilenas	76452093-9	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67662
Fondo Mutuo BTG Pactual Money Market	76693143-K	U.F.	101.372	10-03-2022	10-03-2023	67664
Fondo Mutuo BTG Pactual Renta Chilena	76693153-7	U.F.	13.992	10-03-2022	10-03-2023	67665
Fondo Mutuo BTG Pactual Acciones USA	76452084-K	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67666
Fondo Mutuo BTG Pactual Acciones Latinoamericanas	76452089-0	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67667
Fondo Mutuo BTG Pactual Renta Latinoamericana High Yield	76693149-9	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67668
Fondo Mutuo BTG Pactual Renta Nominal	76693147-2	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67669
Fondo Mutuo BTG Pactual Acciones Asia Emergente	76452074-2	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67670
Fondo Mutuo BTG Pactual Brasil	76618652-1	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67671
Fondo Mutuo BTG Pactual Money Market dólar	76693146-4	U.F.	49.819	10-03-2022	10-03-2023	67673
Fondo Mutuo BTG Pactual Renta Local	76693145-6	U.F.	14.891	10-03-2022	10-03-2023	67674
Fondo Mutuo BTG Pactual Chile Acción	76618653-K	U.F.	20.287	10-03-2022	10-03-2023	67675
Fondo Mutuo BTG Pactual Renta a Plazo	76693157-K	U.F.	32.260	10-03-2022	10-03-2023	67676
Fondo Mutuo BTG Pactual Renta Activa	76693154-5	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67677
Fondo Mutuo BTG Pactual Global Desarrollado	76618657-2	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67678
Fondo Mutuo BTG Pactual Gestión Activa	76618655-6	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67679
Fondo Mutuo BTG Pactual Global Emergente	76618659-9	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67680
Fondo Mutuo BTG Pactual Renta Internacional	76693152-9	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67681
Fondo Mutuo BTG Pactual Renta Latinoamericana Investment Grade	76758971-9	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67682
Fondo Mutuo BTG Pactual ESG Acciones Chilenas	76837546-1	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67683
Fondo Mutuo BTG Pactual Gestión Conservadora	77214236-6	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67684

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 29 - Contingencias y Compromisos (Continuación)

b) Garantías otorgadas por operaciones (Continuación)

Fondos	Rut	Moneda	Monto	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	N° Póliza
Fondo Mutuo BTG Pactual Gestión Agresiva	77235658-7	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67685
Fondo Mutuo BTG Pactual Precavido Cerro Manquehue	77375304-0	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67687
Fondo Mutuo BTG Pactual Aventurero Cerro El Plomo	77375302-4	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67688
Fondo Mutuo BTG Pactual Audaz Ojos del Salado	77375303-2	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67686
Fondo Mutuo BTG Pactual Estructurado Protección UF	77513782-7	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67690
Fondo Mutuo BTG Pactual Estructurado Protección UF II	77528764-0	U.F.	10.000	10-03-2022	10-03-2023	67691
Fondo Mutuo BTG Pactual Estructurado Protección USA	77579946-3	U.F.	10.000	21-02-2022	10-03-2023	67461
Fondo Mutuo BTG Pactual Electromovilidad	77579947-1	U.F.	10.000	21-02-2022	10-03-2023	67462
Fondo Mutuo BTG Pactual Estructurado Protección UF III	-	U.F.	10.000	21-03-2022	10-03-2023	68314
Fondo Mutuo BTG Pactual Estructurado dólar	77626884-4	U.F.	10.000	01-07-2022	10-03-2023	70546
Fondo Mutuo BTG Pactual Estructurado Protección USA 100	-	U.F.	10.000	18-07-2022	10-03-2023	71017
Fondo Mutuo BTG Pactual Estructurado Protección USA 107	-	U.F.	10.000	18-07-2022	10-03-2023	71019

c) Póliza garantía vigente emitida por HDI Seguros de Garantía y Crédito S.A

Esta garantía se constituye en conformidad a lo dispuesto en los artículos 13, 98 y 99 de la ley 20.272, la cual se constituye en beneficio de las carteras administradas por BTG Pactual Chile S.A. Administradora General de Fondos.

Fondos	Rut	Moneda	Monto	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	N° Póliza
BTG Pactual Chile S.A. AGF	96966250-7	U.F.	173.325	10-03-2022	10-03-2023	67692

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 29 - Contingencias y Compromisos (Continuación)

b) Garantías otorgadas por operaciones (Continuación)

Al 30 de septiembre de 2022 la Filial BTG Pactual S.A. Corredores de Bolsa, mantiene las siguientes garantías:

- i. De acuerdo a las disposiciones de la Bolsa de Comercio de Santiago se ha constituido una garantía de fidelidad funcionaria con vigencia desde el 31-08-2022 al 31-08-2023 por USD \$4.000.000 con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., de acuerdo a Póliza N°0020075846.
- ii. La Sociedad ha entregado en garantía a la Bolsa de Comercio de Santiago y Bolsa Electrónica de Chile, los siguientes valores:

	2022	2021
	M\$	M\$
Garantía legal Ley N°18.045 Art N°30 (U.F.20.000)	685.165	619.835

Representantes de los acreedores beneficiarios: Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores.

MAPFRE Seguros Generales S.A.
 Vigencia: Desde el 22-04-2022 hasta 22-04-2024.
 Monto Asegurado: UF20.000
 Garantía por operaciones a plazo de clientes.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 29 - Contingencias y Compromisos (Continuación)

b) Garantías otorgadas por operaciones (Continuación)

Garantía por operaciones a plazo cubiertas (financiamiento).

		2022 M\$	2021 M\$
Acciones	BEC	-	-
	BCS	29.997.073	26.099.083
Otros (CFI)	BEC	-	-
	BCS	2.444.013	4.431.581

Garantía por operaciones a plazo descubiertas (financiamiento).

Acciones	BEC	-	-
	BCS	13.879.176	17.565.361
Renta Fija	BCS	116.160	-
Otros (CASHCLP)	BCS	50.297	-
Otros (CFI)	BEC	-	-
	BCS	1.722.319	2.566.588

Garantías por Operaciones de Venta Corta.

Acciones	BEC	-	-
	BCS	8.510.078	3.844.049
Renta Fija	BCS	2.164.285	4.937
Otros	BCS	8.736.679	440.838
	BEC	-	-

BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa constituye garantía en beneficio de las carteras administradas por sociedad de conformidad con los artículos 13, 98 y 99 de la Ley 20.712 (Ley única de Fondos) y las disposiciones contenidas en el título III, Literal C, Número 1 de la NCG N°363 por un monto de M\$354.000, con vigencia hasta el 30 de marzo de 2023, correspondiente a una boleta de garantía en efectivo a la vista, emitida por el Banco BTG Pactual Chile.

BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa constituye garantía al 30 de septiembre de 2022 ante la CCLV y BCS por un monto de M\$9.212.751 equivalentes a BTP de la Tesorería General de la República por M\$7.785.913 y bonos de entidades financieras por M\$1.426.838.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 29 - Contingencias y Compromisos (Continuación)

c) Créditos y pasivos contingentes

Para satisfacer las necesidades de los clientes, el Banco adquirió varios compromisos irrevocables y obligaciones contingentes, aunque estas obligaciones no deben ser reconocidas en el Estado de Situación Financiera Consolidado, estos contienen riesgos de créditos y son por tanto parte del riesgo global del Banco.

El Banco y filiales mantienen registrados en cuentas de orden (fuera de balance), los principales saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:

	2022	2021
	MM\$	MM\$
Avales y fianzas	-	-
Avales y fianzas en moneda chilena	-	-
Avales y fianzas en moneda extranjera	-	-
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías	-	-
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	261.093	118.033
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	258.789	111.872
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	2.304	6.161
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	-
Línea de crédito de libre disposición	-	-
Otros compromisos de crédito	2.070	6.575
Créditos para estudios superiores ley N°20.027 (CAE)	-	-
Otros compromisos de créditos irrevocables	2.070	6.575
Otros créditos contingentes	-	-
Total	263.163	124.608

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 30 - Ingresos y Gastos por Intereses

a) La composición de los ingresos por intereses por los periodos terminados de nueve y tres meses a septiembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022 30/09/2022 MM\$	01/01/2021 30/09/2021 MM\$	01/07/2022 30/09/2022 MM\$	01/07/2021 30/09/2021 MM\$
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	1.571	144	517	77
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Adeudado por bancos	6.650	401	3.164	175
Colocaciones comerciales	70.488	32.524	30.831	10.988
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	2.695	95	938	62
Subtotal	81.404	33.164	35.450	11.302
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral				
Instrumentos financieros de deuda	3.930	1.434	1.477	489
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	3.930	1.434	1.477	489
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	-	-	-	-
Total	85.334	34.598	36.927	11.791

El stock de ingresos por intereses suspendidos por los periodos terminados de nueve y tres meses a septiembre 2022 y 2021, es el siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022 30/09/2022 MM\$	01/01/2021 30/09/2021 MM\$	01/07/2022 30/09/2022 MM\$	01/07/2021 30/09/2021 MM\$
Fuera de balance - ingresos por intereses				
Colocaciones comerciales	2.774	32	645	(282)
Colocaciones de vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Total	2.774	32	645	(282)

b) La composición de los gastos por intereses por los periodos terminados de nueve y tres meses a septiembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022 30/09/2022 MM\$	01/01/2021 30/09/2021 MM\$	01/07/2022 30/09/2022 MM\$	01/07/2021 30/09/2021 MM\$
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(1.783)	(105)	(1.014)	(51)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(33.163)	(4.445)	(16.911)	(1.129)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(622)	(66)	(297)	(16)
Obligaciones con bancos	(721)	(669)	(246)	(274)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(2.282)	(1.081)	(1.099)	(307)
Otras obligaciones financieras	(1.215)	(970)	(477)	(354)
Subtotal	(39.786)	(7.336)	(20.044)	(2.131)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(47)	(144)	(14)	(45)
Instrumentos financieros de capital regulatorio	(1.515)	(1.376)	(529)	(473)
Resultado de coberturas contables del riesgo de tasas de interés	(6.129)	-	(3.073)	-
Total	(47.477)	(8.856)	(23.660)	(2.649)

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 31 - Ingresos y Gastos por reajustes

c) La composición de los ingresos por reajustes por los periodos terminados de nueve y tres meses a septiembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022 30/09/2022 MM\$	01/01/2021 30/09/2021 MM\$	01/07/2022 30/09/2022 MM\$	01/07/2021 30/09/2021 MM\$
Activos financieros a costo amortizado				
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	62.352	19.555	22.108	7.934
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	62.352	19.555	22.108	7.934
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral				
Instrumentos financieros de deuda	13.081	1.414	5.479	545
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	13.081	1.414	5.479	545
Resultado de coberturas contables	(9.639)	-	(2.783)	-
Subtotal	(9.639)	-	(2.783)	-
Total	65.794	20.969	24.804	8.479

El stock de ingresos por reajustes suspendidos por los periodos terminados de nueve y tres meses a septiembre 2022 y 2021, es el siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022 30/09/2022 MM\$	01/01/2021 30/09/2021 MM\$	01/07/2022 30/09/2022 MM\$	01/07/2021 30/09/2021 MM\$
Fuera de balance - ingresos por intereses				
Colocaciones comerciales	6.160	77	2.412	(341)
Colocaciones de vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Total	6.160	77	2.412	(341)

d) La composición de los gastos por reajuste por los periodos terminados de nueve y tres meses a septiembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022 30/09/2022 MM\$	01/01/2021 30/09/2021 MM\$	01/07/2022 30/09/2022 MM\$	01/07/2021 30/09/2021 MM\$
Pasivos financieros a costo amortizado				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	(5.056)	(43)	(2.541)	(2)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(32.619)	(9.134)	(11.989)	(3.517)
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-
Subtotal	(37.675)	(9.177)	(14.530)	(3.519)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio	(8.280)	(2.585)	(2.971)	(961)
Resultado de coberturas contables	-	-	-	-
Total	(45.955)	(11.762)	(17.501)	(4.480)

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 33 - Resultado financiero Neto

El resultado financiero neto por los periodos terminados de nueve y tres meses a septiembre 2022 y 2021, es la siguiente:

	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022 30/09/2022 MM\$	01/01/2021 30/09/2021 MM\$	01/07/2022 30/09/2022 MM\$	01/07/2021 30/09/2021 MM\$
Resultados por activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	17.850	38.072	9.742	27.146
Instrumentos financieros de deuda	6.336	802	1.451	427
Otros instrumentos financieros	15	1.216	(1)	1.216
Subtotal	24.201	40.090	11.192	28.789
Resultados por pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Resultado financiero por activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados				
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Resultados financieros por activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados				
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Resultados financieros por pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado				
Depósitos, otras obligaciones a la vista y Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados				
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera				
Resultado por cambio de moneda extranjera	(10.342)	(16.292)	(7.406)	(15.308)
Resultados por reajustes por tipo de cambio	(7.546)	(6.350)	(2.865)	(5.057)
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por	-	-	-	-
Subtotal	(17.888)	(22.642)	(10.271)	(20.365)
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio				
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros				
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas				
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo				
Subtotal	-	-	-	-
Total	6.313	17.448	921	8.424

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 33 - Resultado financiero Neto (continuación)

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el gasto asociado al movimiento en provisiones constituidas por “diferencias de cambio”, se compone como sigue:

	Acumulado 01/01/2022 30/09/2022 MM\$	Acumulado 01/01/2021 30/09/2021 MM\$	Trimestre 01/07/2022 30/09/2022 MM\$	Trimestre 01/07/2021 30/09/2021 MM\$
Resultados financieros por cambios, reajustes y cobertura de moneda extranjera por tipo de colocación				
Provisiones constituidas por riesgo de crédito adeudado por bancos	-	-	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito por colocaciones comerciales	114	15	(95)	(47)
Provisiones constituidas por riesgo de crédito por colocaciones vivienda	-	-	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito por colocaciones consumo	-	-	-	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito créditos contingentes	-	-	-	-
Total	114	15	(96)	(47)

Nota 34 - Resultado por inversión en sociedades

Resultado por inversión en sociedades están conformados por los siguientes conceptos:

	Septiembre 2022 MM\$	Septiembre 2021 MM\$
Resultado por inversión en sociedades		
Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el país	-	-
Inversiones en sociedades como un negocio conjunto en el exterior	-	-
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el país	5	3
Inversiones minoritarias en otras sociedades en el exterior	-	-
Total	5	3

Nota 35 - Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas

El banco al 30 de septiembre de 2022 y 2021 no posee Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuas.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 36 - Otros ingresos y gastos no operacionales

Otros ingresos operacionales están conformados por los siguientes conceptos:

	Septiembre 2022 MM\$	Septiembre 2021 MM\$
Otros ingresos operacionales		
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	
Ingresos por recuperación de gastos	-	
Otros ingresos	2.410	801
Total	<u>2.410</u>	<u>801</u>

Otros gastos operacionales están conformados por los siguientes conceptos:

	Septiembre 2022 MM\$	Septiembre 2021 MM\$
Otros gastos operacionales		
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	-	-
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	-	-
Provisiones por juicios y litigios	-	-
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	-	-
Gastos por operaciones crediticias de factoring	-	-
Otros gastos operacionales	1.560	199
Total	<u>1.560</u>	<u>199</u>

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 37 - Gastos por obligaciones a los empleados

Los gastos por beneficios a los empleados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	Septiembre 2022 MM\$	Septiembre 2021 MM\$
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados		
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo	24.457	22.269
Gastos por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo		
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral	121	46
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	-	-
Otros gastos del personal	457	324
Total	25.035	22.639

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 38 - Gastos de Administración

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es el siguiente:

	Septiembre 2022 MM\$	Septiembre 2021 MM\$
Gastos generales de administración	10.866	6.365
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	166	163
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	20	11
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	909	693
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	133	82
Materiales de oficina	20	15
Gastos de informática y comunicaciones	5.992	3.112
Alumbrado, calefacción y otros servicios	144	107
Servicios de vigilancia y transporte de valores	27	14
Gastos de representación y desplazamiento del personal	423	52
Gastos judiciales y notariales	307	201
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	191	208
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	-
Honorarios por clasificación de títulos	51	112
Honorarios por otros informes técnicos	96	86
Multas aplicadas por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	5	5
Otros gastos generales de administración	2.382	1.504
Servicios subcontratados	-	-
Procesamiento de datos	-	-
Servicio de desarrollo tecnológico, certificación y testing tecnológico	-	-
Servicio externo de administración de recursos humanos y de suministro de personal externo	-	-
Servicio de tasaciones	-	-
Servicio de Call Center para ventas, marketing, control calidad servicio al cliente	-	-
Servicio de cobranza externa	-	-
Servicio externo de administración y mantención de cajeros automáticos	-	-
Servicio externo de aseo, casino, custodia de archivos y documentos, almacenamiento de muebles y equipos	-	-
Servicios de venta y distribución de productos	-	-
Servicio externo de evaluación de créditos	-	-
Otros servicios subcontratados	-	-
Gastos del Directorio	88	56
Remuneraciones del Directorio	-	-
Otros gastos del Directorio	88	56
Publicidad	-	-
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	2.231	1.286
Contribuciones de bienes raíces	-	-
Patentes municipales	769	692
Otros impuestos distintos a la renta	212	199
Aportes de fiscalización al regulador	418	359
Otros cargos legales	832	36
Total	13.185	7.707

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 39 - Depreciación y amortización

	Septiembre 2022 MM\$	Septiembre 2021 MM\$
Depreciación y amortización		
Amortizaciones por activos intangibles	306	466
Depreciaciones por activos fijos	430	370
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	941	727
Total	1.677	1.563

Nota 40 - Deterioro de activos no financieros

A juicio de la Administración, las provisiones constituidas por riesgo de crédito y por deterioro cubren todas las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de activos, según los antecedentes examinados por el Banco y filiales.

Nota 41 - Gastos por pérdidas crediticias

Los gastos por pérdidas crediticias por los periodos terminados de nueve y tres meses a septiembre 2022 y 2021, se detallan a continuación:

a) Gasto por pérdidas crediticias

Resumen del gasto por pérdidas crediticias en el ejercicio	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022 30/09/2022	01/01/2021 30/09/2021	01/07/2022 30/09/2022	01/07/2021 30/09/2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones (i)	7.564	9.469	5.378	5.411
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	1.472	701	911	463
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Deterioro por riesgo de crédito a otros activos financieros a costo amortizado	5		3	
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	39	(15)	40	1
Total	9.080	10.155	6.332	5.875

(i)El Banco no mantiene garantías FOGAPE al cierre de los periodos reportados.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 41 - Gastos por perdidas crediticias (continuación)

Los gastos por perdidas crediticias por los periodos terminados de nueve y tres meses a septiembre 2022 y 2021, se detallan a continuación:

b) Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por perdidas crediticias de colocaciones

Resumen del Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el ejercicio del 01/01/2022 al 30/09/2022	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio					Total
	Evaluación individual				Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera Incumplimiento	Subtotal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales						
Constitución de provisiones	7.383	8	5.538	12.929	-	12.929
Liberación de provisiones	(4.462)	(903)	-	(5.365)	-	(5.365)
Subtotal	2.921	(895)	5.538	7.564	-	7.564
Colocaciones para Vivienda						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de Consumo						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones:	2.921	(895)	5.538	7.564	-	7.564
Recuperación de créditos castigados:						
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para Vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de Consumo	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Gasto por pérdida crediticias de colocaciones	2.921	(895)	5.538	7.564	-	7.564

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 41 - Gastos por pérdidas crediticias (continuación)

Los gastos por pérdidas crediticias por los periodos terminados de nueve y tres meses a septiembre 2022 y 2021, se detallan a continuación:

Resumen del Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el ejercicio del 01/01/2021 al 30/09/2021	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio					Total
	Evaluación individual				Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera Incumplimiento	Subtotal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales						
Constitución de provisiones	6.360	7.501	-	13.861	-	13.861
Liberación de provisiones	(2.813)	(544)	(1.035)	(4.392)	-	(4.392)
Subtotal	3.547	6.957	(1.035)	9.469	-	9.469
Colocaciones para Vivienda						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de Consumo						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones:	3.547	6.957	(1.035)	9.469	-	9.469
Recuperación de créditos castigados:						
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para Vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de Consumo	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Gasto por pérdida crediticias de colocaciones	3.547	6.957	(1.035)	9.469	-	9.469

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 41 - Gastos por pérdidas crediticias (continuación)

Los gastos por pérdidas crediticias por los periodos terminados de nueve y tres meses a septiembre 2022 y 2021, se detallan a continuación:

Resumen del Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el ejercicio del 01/07/2022 al 30/09/2022	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio					Total
	Evaluación individual				Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera Incumplimiento	Subtotal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales						
Constitución de provisiones	4.768	8	3.642	8.418	-	8.418
Liberación de provisiones	(2.613)	(427)	-	(3.040)	-	(3.040)
Subtotal	2.155	(419)	3.642	5.378	-	5.378
Colocaciones para Vivienda						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de Consumo						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones:	2.155	(419)	3.642	5.378	-	5.378
Recuperación de créditos castigados:						
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para Vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de Consumo	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Gasto por pérdida crediticias de colocaciones	2.155	(419)	3.642	5.378	-	5.378

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 41 - Gastos por pérdidas crediticias (continuación)

Los gastos por pérdidas crediticias por los periodos terminados de nueve y tres meses a septiembre 2022 y 2021, se detallan a continuación:

Resumen del Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito y Gasto por pérdidas crediticias en el ejercicio del 01/07/2021 al 30/09/2021	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio					Total
	Evaluación individual				Deducibles garantías FOGAPE Covid-19	
	Cartera Normal	Cartera Subestándar	Cartera Incumplimiento	Subtotal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales						
Constitución de provisiones	2.188	8.066	396	10.650	-	10.650
Liberación de provisiones	(535)	(3.319)	(1.385)	(5.239)	-	(5.239)
Subtotal	1.653	4.747	(989)	5.411	-	5.411
Colocaciones para Vivienda						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de Consumo						
Constitución de provisiones	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones:	1.653	4.747	(989)	5.411	-	5.411
Recuperación de créditos castigados:						
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-	-	-
Colocaciones para Vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de Consumo	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Gasto por pérdida crediticias de colocaciones	1.653	4.747	(989)	5.411	-	5.411

c) Gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito

Resumen del Gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito en el ejercicio	Acumulado		Trimestre	
	01/01/2022	01/01/2021	01/07/2022	01/07/2021
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones para créditos contingentes	753	1.048	205	432
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	753	1.048	205	432
Colocaciones de Consumo	-	-	-	-
Gastos de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	719	(347)	706	31
Gasto de provisiones especiales para créditos en el exterior	-	-	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	-	-	-
Colocaciones de Consumo	-	-	-	-
Gasto de provisiones por ajuste a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	-	-	-	-
Gasto de otras provisiones especiales constituidas por riesgo de crédito	-	-	-	-
Total gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito	1.472	701	911	463

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 42 - Resultado de operaciones discontinuadas

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el banco no tiene resultado asociado a operaciones discontinuadas.

Nota 43 - Revelaciones sobre partes relacionadas

Se considera como partes relacionadas al Banco y filiales, a las personas naturales o jurídicas que poseen una participación directa o a través de terceros en la propiedad o gestión del Banco, de acuerdo a lo dispuesto en el Compendio de Normas Contables y en el Capítulo 12-4 de la Recopilación Actualizada de Normas de la CMF.

a) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas a septiembre 2022 y diciembre 2021:

Tipos de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas según NIC 24	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
Al 30 de septiembre 2022	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	-	858	-	-	858
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	136.729	746	-	137.475
Colocaciones Vivienda	-	-	-	-	-
Colocaciones Consumo	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	(703)	-	-	(703)
Otros activos	-	4	-	-	4
Créditos contingentes	-	-	-	-	-
Total Activos	-	136.888	746	-	137.634
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	-	1.284	-	-	1.284
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	4.566	-	-	4.566
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total Pasivos	-	5.850	-	-	5.850

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 43 – Revelaciones sobre partes relacionadas (Continuación)

b) Activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas a septiembre 2022 y diciembre 2021: (Continuación)

Tipos de activos y pasivos vigentes con partes relacionadas según NIC 24	Tipo de parte relacionada				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
Al 31 de diciembre 2021	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	-	20	-	-	20
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados para negociar obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Colocaciones Comerciales	-	54.937	992	-	55.929
Colocaciones Vivienda	-	-	-	-	-
Colocaciones Consumo	-	-	-	-	-
Provisiones constituidas - Colocaciones	-	(533)	-	-	(533)
Otros activos	-	6	-	-	6
Créditos contingentes	-	-	-	-	-
Total Activos	-	54.430	992	-	55.422
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados					
Contratos de derivados financieros	-	28	-	-	28
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	39.542	-	-	39.542
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	-	-	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	9	-	-	9
Total Pasivos	-	39.579	-	-	39.579

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 43 - Revelaciones sobre partes relacionadas (Continuación)

b) Ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas:

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC 24	Tipo de parte relacionadas				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
Al 30 de septiembre de 2022	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	-	-	-	-
Ingresos por reajustes	-	-	-	-	-
Ingresos por comisiones	-	-	-	-	-
Resultado financiero neto	-	657	-	-	657
Otros ingresos	-	-	-	-	-
Total Ingresos	-	657	-	-	657
Gastos por intereses	-	13	-	-	13
Gastos por reajustes	-	-	-	-	-
Gastos por comisiones	-	-	-	-	-
Gasto por perdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	520	-	-	520
Otros gastos	-	-	-	-	-
Total Gastos	-	533	-	-	533

Tipo de ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas de acuerdo a NIC 24	Tipo de parte relacionadas				Total
	Entidad Matriz	Otra Entidad Jurídica	Personal clave del Banco consolidado	Otras partes Relacionadas	
Al 30 de septiembre de 2021	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	8	-	-	8
Ingresos por reajustes	-	-	-	-	-
Ingresos por comisiones	-	-	-	-	-
Resultado financiero neto	-	500	-	-	500
Otros ingresos	-	-	-	-	-
Total Ingresos	-	508	-	-	508
Gastos por intereses	-	100	-	-	100
Gastos por reajustes	-	-	-	-	-
Gastos por comisiones	-	-	-	-	-
Gasto por perdidas crediticias	-	147	-	-	147
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	-	-
Gastos de administración	-	540	-	-	540
Otros gastos	-	-	-	-	-
Total Gastos	-	787	-	-	787

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 43 - Revelaciones sobre partes relacionadas (Continuación)

- c) Transacciones individuales en el periodo con partes relacionadas que sean personas jurídicas, que no corresponden a las operaciones habituales del giro que se realizan con los clientes en general y cuando dichas transacciones individuales consideren una transferencia de recursos, servicios u obligaciones según el párrafo 9 de la NIC24 superior a UF 2.000:

Razón social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto MM\$	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de renovación			Ingresos MM\$	Gastos MM\$	Cuentas por Cobrar	Cuentas por Pagar
BTG Pactual Chile Servicios Financieros Spa	Asociada	Subarriendo	30 días	Según contrato	Si	102	-	102	-	-
BTG Pactual Chile S.A Administración de Activos	Asociada	Subarriendo	30 días	Según contrato	Si	148	-	148	-	-
Inmobiliaria BTG Pactual Chile Limitada	Asociada	Subarriendo	30 días	Según contrato	Si	263	-	263	-	-

- d) Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y sus Filiales:

Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales	Al 30 de septiembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Directorio		
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco	44	32
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales		
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	1.246	1.065
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	-	-
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Pago por otras obligaciones del personal	-	-
Subtotal - Pagos por obligaciones de beneficios a empleados:	1.246	1.065
Total	1.246	1.065

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 43 - Revelaciones sobre partes relacionadas (Continuación)

e) Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:

Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales	Septiembre 2022	Diciembre 2021
Directorio	MM\$	MM\$
Directores - Banco y Filiales del Banco	5	5
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales del Banco	4	4
Gerentes de División /Área - Banco	12	12
Gerentes de División/Área - Filiales del Banco	-	-
Subtotal	17	17
Total	22	22

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 44 - Valor Razonable de activos y pasivos financieros

a) Activos y Pasivos a valor razonable

El valor razonable se define como el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida) independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar en el mercado principal del activo o pasivo o en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo.

Para aquellos instrumentos financieros sin los precios de mercado disponibles, los valores razonables se han estimado utilizando transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, los valores actuales u otras técnicas de valuación basadas en modelos matemáticos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional. En la utilización de estos modelos, se tienen en consideración las peculiaridades específicas del activo o pasivo a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgos que el activo o pasivo lleva asociados.

Estas técnicas son inherentemente subjetivas y se ven significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo la tasa de descuentos, las estimaciones de flujos de efectivo futuros y las hipótesis de prepago. En ese sentido, pueden dar lugar a que el valor razonable así estimado de un activo o pasivo no coincida exactamente con el precio al que el activo o pasivo podría ser entregado o liquidado en la fecha de su valoración y no puedan ser justificadas en comparación con mercados independientes.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 44 - Valor Razonable de activos y pasivos financieros (Continuación)

b) Medida jerarquía del valor razonable

La NIIF 13 “Medición del Valor Razonable” establece una jerarquía de valor razonable, que segrega los insumos y/o supuestos de técnicas de valoración utilizados para medir el valor razonable de instrumentos financieros. La jerarquía brinda la máxima prioridad a precios cotizados no ajustados en mercados activos, para activos o pasivos idénticos (nivel 1) y la más baja prioridad a las medidas que implican importantes entradas o insumos no observables (nivel 3 mediciones). Los tres niveles de la jerarquía de valor razonable son los siguientes:

Nivel 1: Los datos de entrada son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos y pasivos idénticos para los cuales el Banco puede acceder a la fecha de medición.

Nivel 2: Los datos de entrada distintos a los precios cotizados incluidos en el nivel 1 que son observables para activos o pasivos, directa o indirectamente.

Nivel 3: Los datos de entrada no observables para activo o pasivo.

La siguiente tabla presenta los activos y pasivos que son medidos a valor razonable en una base recurrente:

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos								
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado	25.987	108.981	511.367	241.626	-	-	537.354	347.899
Contratos de derivados financieros	-	-	511.367	241.626	-	-	511.367	241.626
Instrumentos financieros de deuda	24.157	106.273	-	-	-	-	24.157	106.273
Otros	1.830	2.708	-	-	-	-	1.830	2.708
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	273.628	116.244	-	-	-	-	273.628	116.244
Instrumentos financieros de deuda	273.628	116.244	-	-	-	-	273.628	116.244
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para coberturas contables	-	-	4.401	1.488	-	-	4.401	1.488
Totales	297.786	222.517	515.768	243.114	-	-	813.554	465.631
Pasivos								
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	496.047	222.215	-	-	496.047	222.215
Contratos de derivados financieros	-	-	496.047	222.215	-	-	496.047	222.215
Contratos de derivados financieros para coberturas contables	-	-	16.448	815	-	-	16.448	815
Totales	-	-	512.495	223.030	-	-	512.495	223.030

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 44 - Valor Razonable de activos y pasivos financieros (Continuación)

Las siguientes tablas, presentan los activos y pasivos que no son medidos a valor razonable en una base recurrente en el estado de situación financiera consolidada:

	Nivel 1		Nivel 2		Nivel 3		Total	
	2022 MM\$	2021 MM\$	2022 MM\$	2021 MM\$	2022 MM\$	2021 MM\$	2022 MM\$	2021 MM\$
Activos								
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado	2.128.726	1.548.495	-	-	-	-	2.128.726	1.548.495
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes y adeudado Bancos	2.128.726	1.548.495	-	-	-	-	2.128.726	1.548.495
Totales	2.128.726	1.548.495	-	-	-	-	2.128.726	1.548.495
Pasivos								
Pasivos financieros a costo amortizado	2.081.184	1.665.015	-	-	-	-	2.081.184	1.665.015
Depósitos y otras obligaciones a la vista	151.209	191.542	-	-	-	-	151.209	191.542
Depósitos y otras captaciones a plazo	1.272.982	910.207	-	-	-	-	1.272.982	910.207
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	1.363	-	-	-	-	-	1.363	-
Obligaciones con bancos	192.603	214.836	-	-	-	-	192.603	214.836
Instrumentos financieros de deuda emitidos	384.096	295.391	-	-	-	-	384.096	295.391
Otras obligaciones financieras	78.931	53.039	-	-	-	-	78.931	53.039
Totales	2.081.184	1.665.015	-	-	-	-	2.081.184	1.665.015

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 45 - Vencimiento según sus plazos remanentes de Activos y Pasivos financieros

Principales activos y pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 30 de septiembre 2022.

30 de septiembre de 2022	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros							
Efectivo y depósitos en banco	177.620	-	-	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	79.591	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a AVR	23.835	-	-	-	-	323	-
Instrumentos financieros de deuda OCI	1.619	29.866	1.749	49.806	92.401	39.044	59.143
Contratos de derivados financieros para coberturas contables	-	-	4.401	-	-	-	-
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	37.602	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado	-	-	-	-	-	-	-
Adeudado por bancos	195.493	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	146.088	192.430	417.082	714.111	234.952	201.447
Garantías por operaciones threshold	35.642	-	-	-	-	-	-
Total activos financieros	551.402	175.954	198.580	466.888	806.512	274.319	260.590
Pasivos financieros							
Operaciones con liquidación en curso	109.194	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para coberturas contables	-	793	9.455	3.760	1.593	847	-
Depósitos y otras obligaciones a la vista	151.209	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	324.720	395.696	445.465	107.101	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y prestamos de valores	1.363	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	192.603	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorio	-	-	-	52.181	253.542	78.373	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	78.931	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	100	200	890	2.292	2.179	5.684
Garantías por operaciones threshold	4.887	-	-	-	-	-	-
Total pasivos financieros	459.256	325.613	405.351	502.296	443.459	81.399	5.684

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 45 - Vencimiento según sus plazos remanentes de Activos y Pasivos financieros
(Continuación)

A continuación, se muestran los principales activos y pasivos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 31 de diciembre 2021.

31 de diciembre de 2021	A la vista	Hasta 1 mes	Más de 1 mes hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros							
Efectivo y depósitos en banco	260.587	-	-	-	-	-	-
Operaciones con liquidación en curso	60.968	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a AVR	-	15.704	39.846	51.748	5.390	-	-
Instrumentos financieros de deuda OCI	-	-	966	17.312	17.706	45.731	54.779
Contratos de derivados financieros para coberturas contables	-	8.250	14.692	52.144	33.287	48.921	74.664
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	35.842	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda a costo amortizado	-	-	-	-	-	-	-
Adeudado por bancos	274.275	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	120.173	91.003	443.623	422.909	279.254	111.627
Garantías por operaciones threshold	44.217	-	-	-	-	-	-
Total activos financieros	675.889	144.127	146.507	564.827	479.292	373.906	241.070
Pasivos financieros							
Operaciones con liquidación en curso	129.346	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para coberturas contables	-	1.479	17.671	53.872	34.037	48.040	75.038
Depósitos y otras obligaciones a la vista	224.510	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	350.833	224.181	278.851	73.148	-	-
Obligaciones por pactos de retrocompra y prestamos de valores	23.059	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos y capital regulatorio	-	-	-	-	209.554	80.100	119.315
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-	53.730	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	95	189	842	2.170	2.063	5.381
Garantías por operaciones threshold	35.584	-	-	-	-	-	-
Total pasivos financieros	412.499	352.407	242.041	333.565	318.909	183.933	199.734

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 46 - Activos y pasivos financieros y no financieros por moneda

A continuación, detalle de activos y pasivos financieros y no financieros por moneda local y extranjera:

30 de septiembre de 2022	Moneda Local			Moneda Extranjera								TOTAL
	CLP	CLF	Reajutable por TC	USD	COP	EUR	GBP	CHF	JPY	CNY	OTRAS	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Activo financiero	1.567.542	945.732	-	452.239	151.779	44.864	91	51	1	-	1.420	3.163.719
Activo no financiero	132.642	-	-	48.462	648	-	18	-	-	-	89	181.859
Total Activos	1.700.184	945.732	-	500.701	152.427	44.864	109	51	1	-	1.509	3.345.578
Pasivo financiero	1.583.884	537.445	60.052	542.324	60.589	4.816	33	-	-	-	886	2.790.029
Pasivo no financiero	76.719	-	-	21.432	8.681	-	-	-	-	-	1	106.833
Total Pasivos	1.660.603	537.445	60.052	563.756	69.270	4.816	33	-	-	-	887	2.896.862

31 de diciembre de 2021	Moneda Local			Moneda Extranjera								TOTAL
	CLP	CLF	Reajutable por TC	USD	COP	EUR	GBP	CHF	JPY	CNY	OTRAS	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Activo financiero	1.420.989	662.378	-	363.377	18.743	30.964	144	9	3	-	968	2.497.575
Activo no financiero	32.602	-	-	121	2.878	-	-	-	-	-	-	35.601
Total Activos	1.453.591	662.378	-	363.498	21.621	30.964	144	9	3	-	968	2.533.176
Pasivo financiero	1.517.640	-	53.039	604.904	8	1.438	53	-	-	-	681	2.177.763
Pasivo no financiero	36.775	-	-	3	2.253	-	-	-	-	-	-	39.031
Total Pasivos	1.554.415	-	53.039	604.907	2.261	1.438	53	-	-	-	681	2.216.794

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos

Introducción

La estrategia del Banco BTG Pactual Chile y filiales, apunta a mantener un foco comercial en la cobertura de clientes corporativos, grandes empresas, institucionales y clientes de alto patrimonio, ofreciendo productos de banca tradicional, derivados y de intermediación de acciones y administración de activos a través de sus filiales. Complementariamente, también considera la gestión de una cartera de inversiones para posiciones propietarias. El desarrollo de estas actividades comerciales implica incurrir en riesgos que deben ser adecuadamente administrados, con el propósito de resguardar la rentabilidad y solvencia del Banco y filiales.

La administración de cada una de las unidades de negocios del Banco y filiales tiene como prioridad absoluta la protección de los intereses de largo plazo y no simplemente maximizar los beneficios de corto plazo, reconociendo que tomar ciertos riesgos es inherente al negocio y que los riesgos operacionales son una inevitable consecuencia de estar en él. Por lo tanto, no es un objetivo eliminar todos los riesgos, sino más bien lograr un adecuado equilibrio entre riesgo y rentabilidad.

El Banco BTG Pactual Chile y sus filiales distingue entre los principales tipos de riesgo financieros los siguientes:

- **Riesgo de Crédito:** Posibilidad de incurrir en pérdida debido a la falta de cumplimiento de obligaciones financieras acordadas con la contraparte o deudor, o debido al deterioro de su calidad crediticia.
- **Riesgo de Mercado:** Alude a la posibilidad de incurrir en pérdidas debido a la fluctuación de valores de mercado de las posiciones tomadas por la institución financiera, incluyendo el riesgo derivado de las fluctuaciones en precios de divisas, tasas de interés, acciones y precios de *commodities*.
- **Riesgo de Liquidez:** Posibilidad de incumplimiento de los compromisos financieros en el futuro, disminuyendo la capacidad de pago de la institución en base a sus derechos y obligaciones previamente contratadas.
- **Riesgo Operacional:** Riesgo de pérdida resultante de procesos internos inadecuados o fallidos, personas y sistemas, o por causas externas (deliberada, accidental o natural). Las pérdidas pueden ser pérdidas financieras directas o indirectas, en forma de ingresos no percibidos como consecuencia del aplazamiento de negocios. También pueden ser el resultado del daño a la reputación del Banco y/o de sus Filiales, con consecuencias financieras a largo plazo.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Introducción (Continuación)

Para gestionar estos riesgos, se han establecido controles independientes, cuando la naturaleza del riesgo así lo requiere, y con el fin de resguardar el necesario balanceo de los intereses en la organización. No obstante, lo anterior, la existencia de estas funciones de control independientes y de auditoría, no está destinada a sustituir o reducir las responsabilidades de los administradores de negocios, si no a entender y manejar todos los riesgos que afectan la actividad bajo su responsabilidad.

A través de las políticas y procedimientos de riesgo del Banco y filiales, el Directorio vela por que exista una declaración comprensiva, transparente y objetiva de las exposiciones al riesgo asumidas, al Directorio, primera línea de administración, comités de riesgos, contabilidad y finanzas, accionistas, reguladores, agencias clasificadoras y otros grupos de interés es la piedra angular del proceso de control de riesgos.

La protección de los ingresos y condición financiera se lleva a cabo por medio del control de nuestra exposición de riesgos a nivel individual, en un portafolio a nivel agregado para todos los tipos de riesgos y negocios.

Políticas, Metodologías y Procedimientos de Riesgo

Las políticas de riesgo de Banco BTG Pactual Chile y sus filiales se enmarcan dentro de las directrices definidas para las empresas del grupo BTG Pactual, con estricto cumplimiento a los requerimientos y estándares regulatorios a los cuales se encuentra sujeto. Las políticas de riesgo del Banco entregan los lineamientos para el manejo de riesgo tanto a nivel individual como para el grupo. En este sentido, se ha definido una estructura interna para la gestión de riesgos que permite implementar dichas políticas, asegurando los mecanismos de independencia necesaria.

Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito consiste en la posibilidad de incurrir en pérdidas asociadas al no cumplimiento del emisor o contraparte, de sus respectivas obligaciones financieras pactadas ya sea en forma total o parcial, así como aquellas pérdidas que se puedan derivar del deterioro de su calidad crediticia.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Riesgo de Crédito (Continuación)

Para medir la exposición al riesgo de crédito se puede clasificar en base al tipo de exposición:

Exposición Actual: Es el monto en riesgo de pérdida asociada al no cumplimiento del emisor o contraparte en parte de una operación, representado por el valor de mercado o *'mark to market'*. Este tipo de medición corresponde al valor en balance de productos de banca tradicional como créditos comerciales e inversiones.

Exposición potencial productos derivados y créditos contingentes: Es el monto en riesgo potencial de una operación en base a las variaciones de determinadas variables de mercado. El Banco BTG Pactual Chile determina esta exposición como la pérdida máxima esperada asociada a un cierto nivel de confianza y periodo de mantención; y está asociada a los productos derivados financieros. En el caso de exposiciones contingentes, como lo son las líneas de crédito y boletas de garantía, el Banco considera la exposición de crédito por el total de la línea aprobada, independiente si esta se encuentra utilizada o no.

Todas las contrapartes de crédito pasan por un proceso formal de due-diligence donde se realiza un análisis y evaluación de riesgo de crédito junto con la asignación de límites, la que es desarrollada y aplicada internamente, en línea con la casa matriz y las disposiciones de la Comisión para el Mercado Financiero. Estas directrices están diseñadas para asegurar que todas las exposiciones de riesgo de crédito estén totalmente mapeadas, sean aprobadas formalmente, y queden sujetas a continua supervisión y una gestión proactiva. De esta forma, todas las decisiones de crédito que el Banco realice deberán contar previamente con la aprobación de una autoridad de crédito distinta de las áreas originadoras o de negocio. Estas autoridades tienen un poder de veto independiente y soberana en toda y cualquier operación presentada.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Riesgo de Crédito (Continuación)

- **Máxima exposición al riesgo de crédito**

A continuación, se presenta la máxima exposición al riesgo de crédito para los distintos componentes del balance, incluidos los contratos de derivados. Estos límites no consideran las garantías ni otras mejoras crediticias.

	Nota	2022 MM\$	2021 MM\$
Adeudados por Bancos	(13)	195.493	108.211
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (*)	(13)	1.906.110	1.480.711
Contratos de derivados financieros	(8)	511.367	241.626
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	(13)	37.602	9.833
Instrumentos financieros de deuda a valor razonable con cambios en resultado	(8)	24.157	106.273
Instrumentos financieros de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(11)	273.628	116.244
Otros activos	(19)	134.833	148.133
Créditos contingentes	(29)	263.163	124.608

(*) Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se presentan brutos de provisión de riesgo crédito.

En el caso de los instrumentos derivados se utilizó el equivalente de crédito definido en la Recopilación Actualizada de Normas, 12-1. Los instrumentos de inversión disponibles para la venta, como también los instrumentos de negociación, se presentaron a su valor razonable. Los créditos contingentes consideraron las boletas de garantía ponderadas en 50% para cartera normal y en 100% para cartera deteriorada.

Para más detalle de la máxima exposición al riesgo de crédito y concentración para cada tipo de instrumento financiero, refiérase a las notas específicas.

Ver en Nota 45 letra h), la concentración de créditos por actividad económica.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Garantías

Para efectos de mitigar el riesgo de crédito asociado a los deudores, se mantienen garantías a favor del Banco, las cuales corresponde principalmente a garantías hipotecarias y prendarias.

Para la valorización de las garantías el banco utiliza las herramientas más adecuadas en cada caso como tasaciones de terceros expertos, en el caso de bienes inmuebles, y valorización a mercado en el caso de activos financieros.

Todas las garantías deben estar correctamente formalizadas con la documentación adecuada e inscritas en los registros que corresponda en cada caso.

A continuación, se presenta un detalle de las garantías que el banco mantiene en la cartera normal y subestándar y la cartera en incumplimiento.

	Septiembre 2022 MM\$	Diciembre 2021 MM\$
Cartera Normal y Subestándar		
Hipotecas sobre Bienes Inmuebles y Otros	764.249	540.227
Prenda sobre Activos Financieros y Otros	428.010	285.982
Cartera en Incumplimiento		
Hipotecas sobre Bienes Inmuebles y Otros	42.879	54.979
Prenda sobre Activos Financieros y Otros	1.108	6.771
Total	1.236.246	887.959

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Riesgo de Crédito (Continuación)

- **Calidad de los créditos por clase de Activo financiero**

En cuanto a la calidad de los créditos, éstos se describen en conformidad al Compendio de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero. El detalle por calidad de créditos se puede consultar en la Nota 13, letra i).

En cuanto a la calidad de los créditos, estos se describen en conformidad al compendio de normas contables de la Comisión para el Mercado Financiero.

El análisis de antigüedad de la deuda morosa por clase de activo financiero es el siguiente:

	<u>Menor de 30 días</u>		<u>Entre 30 y 89 días</u>		<u>Mayor 90 días</u>		<u>Total</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por Bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	1.880.540	1.462.348	11.274	-	14.296	18.363	1.906.110	1.480.711
Instrumentos de Inversión	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	1.880.540	1.462.348	11.274	-	14.296	18.363	1.906.110	1.480.711

Operaciones en derivados financieros

El Banco y filiales mantiene estrictos controles de las posiciones abiertas en contratos de derivados negociados directamente con sus contrapartes. En todo caso, en el balance, el riesgo de crédito está limitado al valor razonable de aquellos contratos favorables al Banco (posición activa), el que solo representa una pequeña fracción de los valores nominales de esos instrumentos, adicionalmente, el Banco mide y gestiona el riesgo potencial (equivalente de crédito en productos derivados y créditos contingentes). Esta exposición al riesgo de crédito es administrada como parte de los límites de préstamos a clientes, junto con potenciales exposiciones por fluctuaciones de mercado. Además de lo anterior, la cartera de instrumentos derivados tiene un fin de calce de posiciones del balance y de negocio comercial con clientes.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Riesgo de Mercado

Todo el riesgo o probabilidad de una variación en precios y posiciones adoptado en una cartera de negociación o como resultado de cualquier otra unidad de negocio, debe ser identificado y debidamente medido, monitoreado y controlado con el fin de proteger a la institución de la exposición a riesgos no deseados.

El riesgo de mercado se administra en base a la gestión activa de diversas probabilidades de pérdida, relacionadas a riesgos de las tasas de interés, el riesgo de moneda y el riesgo de reajustabilidad. Cada uno de ellos se definen de la siguiente manera:

Riesgo de Tasas de Interés: corresponde a la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las tasas de interés de mercado que afecten el valor de los instrumentos, contratos y demás operaciones que posee la entidad.

Riesgo de Moneda: corresponde a la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en el valor de la moneda nacional respecto de las monedas extranjeras, incluyendo el oro, al poseer instrumentos, contratos y demás operaciones en dichas monedas.

Riesgo de Reajustabilidad: corresponde a la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios adversos en las unidades o índices de reajustabilidad definidos en moneda nacional en que están expresados los instrumentos, contratos y demás operaciones que posea la entidad.

Segregación de funciones y responsabilidades: El Directorio es responsable de asegurar un marco de riesgo de mercado, el cual está alineado con la regulación, la casa matriz del grupo y las buenas prácticas del mercado. Este marco se encuentra establecido y definido en la política de riesgo de mercado.

Las unidades de negocio tomadoras de riesgo tienen la responsabilidad de identificar y gestionar en forma activa y permanente el riesgo de mercado que figuran en sus carteras, ya sea por las operaciones vigentes como de las nuevas operaciones.

El área de Control de Riesgo de Mercado que depende de la Gerencia de Riesgo del Banco tiene como responsabilidad el identificar, medir, controlar, analizar, reportar y gestionar los riesgos de mercado, monitoreando que las exposiciones asumidas se encuentren dentro de los límites y apetito al riesgo establecidos por el Banco.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Riesgo de Mercado (Continuación)

Herramientas de control: El control y monitoreo del riesgo de mercado es realizado diariamente, utilizando como principal herramienta de gestión el Valor en Riesgo (“VaR”) que, junto con otras mediciones de riesgo, conforman la estructura de control de riesgo de mercado.

Sensibilidades: Corresponden a las unidades primarias de medición de la exposición a un factor de riesgo de mercado específico. En el caso de factores de riesgo asociados a tasas de interés y reajustabilidad, corresponde al efecto en dólares de perturbar la curva subyacente en un punto base (DV01). Para el caso de riesgo de moneda, corresponde al valor presente de los flujos esperados en moneda extranjera.

Valor en Riesgo (“VaR”): El VaR es una medida de riesgo que permite estimar la máxima pérdida que se podría experimentar en un ambiente de normalidad en los mercados, asumiendo que las posiciones en riesgo se mantienen por un día y con un nivel de confianza del 95%. El banco realiza esta estimación basándose en modelos tanto paramétricos como históricos utilizando siempre la estimación más conservadora como indicador de riesgo para efectos de gestión de exposiciones y límites. El modelo de VaR es validado diariamente realizando pruebas de Backtesting (método analítico aplicado a información financiera histórica) sobre la bondad el mismo, con el propósito de verificar la calidad predictiva de los modelos utilizados para medir el VaR y realizar las modificaciones y ajustes necesarios al modelo en caso de verificarse que su calidad decae a un nivel no aceptable.

Pruebas de Tensión: Pruebas con el objetivo de identificar eventos o situaciones excepcionales que podrían afectar significativamente la rentabilidad y la posición patrimonial del Banco, como consecuencia de oscilaciones en los factores de riesgos de mercado. Estas perturbaciones, o escenarios de estrés, son evaluadas respecto de las posiciones de riesgo asumidas, para determinar y evaluar la vulnerabilidad y resistencia del Banco a ese tipo de eventos. El Banco calcula el impacto de diversos escenarios de estrés, y al igual que en el VaR, utiliza la estimación más conservadora como indicador de riesgo para efectos de gestión de exposiciones y límites.

“Stop Loss” de Mercado: El Banco ha establecido este indicador para monitorear el nivel pérdidas acumuladas de las posiciones Buy and Hold asociadas a los factores de riesgo de mercado (tasas y monedas) que conforman una determinada estrategia respecto de un umbral y para una ventana de tiempo pre-definidos y aprobados por el Directorio. El objetivo de este indicador es identificar riesgos persistentes que pudieran no estar siendo debidamente capturados en la medición del Valor en Riesgo, de modo que cuando sobrepasa dicho umbral, se entenderá que se ha detonado una alerta de “stop loss” de mercado, la cual será reportada al Comité de Activos y Pasivos del Banco para su aprobación, evaluando medidas adicionales.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Riesgo de Mercado (Continuación)

Para cada una de estas medidas, el Banco ha fijado límites los cuales son monitoreados y reportados diariamente a las distintas instancias de supervisión y áreas responsables de la gestión. Todas las excepciones y excesos que se produzcan deberán ser debidamente documentados, reportados y aprobados por las autoridades relevantes definidas en la Política de Riesgo de Mercado del Banco y en las políticas de riesgo de sus filiales.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el VaR y pruebas de tensión de mercado para los distintos factores de riesgo, era el siguiente:

Factor de Riesgo	2022	2021
	MM\$	MM\$
Total (Co variado)	434	337
Stress Test	(1.025)	4.699

A la fecha de reporte de estos Estados Financieros Consolidados, las filiales del Banco no mantienen posiciones de riesgo de mercado activas relevantes, las cuales generaban un VaR de MM\$ 62,38 al 30 de septiembre de 2022.

Además de las mediciones internas indicadas anteriormente, Banco BTG Pactual Chile utiliza las mediciones normativas como herramienta complementaria para la gestión del riesgo de mercado asociado al libro de banca y de negociación. Estas medidas son reportadas diariamente a las áreas involucradas en la gestión, supervisión y monitoreo, e incluyen alertas preventivas que permiten responder oportuna y adecuadamente ante volatilidades o incrementos significativos de riesgo.

Riesgo de Liquidez

La gestión del riesgo de liquidez se define como el proceso para mantener una adecuada posición de liquidez del Banco, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, que permita el cumplimiento de sus obligaciones de pago oportunamente, en condiciones normales de mercado como así también en situaciones excepcionales, y cuya ocurrencia resulte por cambios no previstos del mercado o en situaciones particulares del Banco.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Riesgo de Liquidez (Continuación)

Para ello, el Banco establece roles y responsabilidad para su gestión, dentro de las prácticas de mercado, conformándose tres pilares fundamentales integrados por el Directorio, la Mesa de ALM (*Asset and Liabilities Management*) y el Comité de Activos y Pasivos, donde:

Directorio: es responsable de asegurar un marco de riesgo de liquidez, el cual está alineado con la regulación, la Casa Matriz del Grupo y de las buenas prácticas del mercado; este marco se encuentra establecido y definido en la política de riesgo de liquidez.

Comité de Activos y Pasivos, tiene como responsabilidad el analizar continuamente la situación de liquidez del Banco, así como también el proponer los ajustes pertinentes a las políticas de liquidez como a sus límites, con tal de mantener una gestión adecuada de la liquidez y solvencia del Banco.

Mesa de ALM, es la responsable en primera instancia de asegurar una liquidez del Banco acorde a los compromisos acordados, velando por el cumplimiento de los límites definidos, junto con mantener, monitorear la calidad de los activos, la disponibilidad de caja y el acceso a financiamientos adecuados.

Adicionalmente el área de Riesgo de Liquidez es responsable de calcular y reportar en forma diaria los índices, descalces e indicadores de alerta temprana; tanto a la mesa de ALM como de la evolución mensual de esto en el Comité de Activos y Pasivos.

De esta forma, la gestión de la liquidez se compone a través de la identificación, medición, monitoreo y control de sus fuentes de financiamiento y activos, así como también de sus negocios y del mercado.

Ver en Nota 45 perfil de vencimiento de activos y pasivos financieros.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Riesgo Operacional

Riesgo de pérdida resultante de procesos internos inadecuados o fallidos, personas y sistemas, o por causas externas (deliberada, accidental o natural). Las pérdidas pueden ser pérdidas financieras directas o indirectas, en forma de ingresos no percibidos como consecuencia del aplazamiento de negocios. También pueden ser el resultado del daño a la reputación del Banco y/o de sus Filiales, con consecuencias financieras a largo plazo.

Gestión de riesgo operacional

El objetivo de la gestión del riesgo operacional es garantizar la identificación y administración eficiente de los riesgos operacionales del Banco y de sus Filiales de forma rentable, para mantenerlos en niveles de riesgo aceptable y congruente con el apetito de riesgo definido por el Directorio.

La gestión del riesgo operacional comienza con el levantamiento de los procesos, registrando tanto los riesgos y controles asociados, incluyendo la evaluación de estos riesgos y controles (matriz de riesgos).

Por otro lado, se cuenta con un proceso dedicado a la captura de eventos materializados, con el fin de contar con un registro de las situaciones en que un riesgo operacional ha ocurrido y controlar que existe un plan de acción que atienda la causa raíz de la situación con el objetivo de evitar que el mismo evento se repita en el tiempo. Las fuentes de información normalmente son las multas o sanciones, incidentes tecnológicos de alta severidad, reportes de incidentes en cierre de sistemas, castigos operativos, y reuniones de coordinación tendientes a resolver este tipo de situaciones. Este proceso nos permite identificar cuales procesos y controles han presentado eventos materializados, y por tanto entregar lineamientos frente a los controles que deben ser creados o reforzados.

Los eventos son registrados en concordancia con la categorización de Basilea:

Fraude interno: Apropiación indebida de activos, evasión de impuestos, ingreso voluntario de información errada.

Fraude externo: Robo de información, daño por hackeo, uso fraudulento de información.

Prácticas de empleo inapropiadas: Discriminación, seguridad laboral, malas relaciones laborales.

Prácticas inapropiadas de negocios: Suitability, prácticas de mercado inapropiadas, fallas en productos.

Daño a los activos físicos: Desastres naturales, terrorismo, vandalismo.

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Gestión de riesgo operacional (Continuación)

Interrupción de la operación y fallas en sistemas: Degradación o interrupción de los servicios de infraestructura, falla de software, falla de hardware.

Ejecución y administración de procesos: Ingreso erróneo de datos, errores en contabilización, incumplimiento en reportes normativos y obligatorios, pérdida negligente de activos de clientes.

Adicionalmente se cuenta con un proceso de captura de incidentes que son referidos a situaciones en que aún no se ha materializado un evento de riesgo, pero que no cuenta con los mitigantes para evitar que estos ocurran en el futuro. Este proceso se encarga de monitorear el desarrollo de los planes de acción definidos para la implementación del correspondiente mitigante, asegurándonos de realizar el seguimiento de la implementación de las mejoras requeridas.

Continuidad del Negocio

El objetivo es mantener una adecuada administración de la Continuidad del Negocio que permita dar continuidad a los procesos críticos del Banco y de sus Filiales, asegurando niveles de servicio mínimos a nuestros clientes y contrapartes, cumplir con los requisitos normativos establecidos por los reguladores y los lineamientos provenientes de la matriz del Banco en Brasil.

La metodología utilizada se basa en el estándar internacional definido para continuidad de negocio ISO 22301 que se fundamenta en un ciclo permanente de funciones organizacionales tendientes a asegurar la continuidad de los procesos críticos en todo momento.

Se cuenta con los siguientes principios generales:

Cumplir con Obligaciones: Se refiere a liquidar todas las operaciones pendientes y programas al momento de la ocurrencia de un evento de riesgo que afecte negativamente la continuidad del negocio.

Cumplimiento Normativo: Asegurar la continuidad de los procesos que tengan una sanción por parte del regulador si no son ejecutados por un período prolongado.

Disminución de Exposición: En general, guarda relación con procurar que todas las actividades realizadas en régimen de contingencia contribuyan a la disminución en la exposición del riesgo del Banco y de sus Filiales.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Continuidad del Negocio (Continuación)

Complementando estos principios, se cuenta con las siguientes premisas:

- La gestión de la continuidad del negocio es responsabilidad de todos, desde el Directorio hasta cada trabajador perteneciente a cada Gerencia, Unidades de Negocio y/o Departamento.
- Cada Gerencia, Unidad de Negocio y Departamento debe llevar a cabo revisiones, al menos una vez al año, de sus planes de continuidad del negocio.
- Ante una contingencia se debe velar siempre por asegurar primeramente el bienestar de los funcionarios.
- Proteger el patrimonio de los clientes y la reputación del Banco.
- Cumplir con las políticas internas y con los requerimientos de reguladores, y estar alineado con las mejores prácticas de gobierno corporativo.
- Crear mecanismos que nos permiten cerrar posiciones y liquidar las operaciones pendientes en el menor tiempo posible.

El proceso de administración de la continuidad del negocio consta de las siguientes etapas principales:

Análisis de Impacto de Negocio: En esta etapa se definen los procesos críticos de la organización, sus dependencias y los recursos mínimos para operar en contingencia.

Estrategias de Contingencia: Para los procesos que son definidos como críticos se definen estrategias de contingencia que permitan asegurar su funcionamiento ante un evento de riesgo que afecte negativamente a su continuidad.

Capacitación: Es necesario contar con empleados capacitados y concientizados sobre la gestión de continuidad de negocio y la operación en contingencia de la organización, para ello se deben realizar capacitaciones periódicas sobre esta materia.

Pruebas de Contingencia: Es necesario probar las definiciones (planes) de contingencia, para asegurar su aplicabilidad, vigencia y conocimiento y así certificar el grado de preparación que tiene la organización para responder ante una contingencia.

Oportunidades de Mejora: A raíz de los resultados obtenidos en las etapas anteriores se identifican las oportunidades de mejora que deberán ser analizadas y corregidas para tener una respuesta adecuada de la organización en lo que se refiere a la gestión y operación de una contingencia.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Estrategias de prevención/mitigación por escenario.

Para la realización de nuestros análisis, definiciones y pruebas de continuidad del negocio, contamos con 6 escenarios de contingencia, los cuales a su vez cuentan con estrategias macro de prevención.

Falla en telecomunicaciones: Contamos con enlaces redundantes, una estructura de anillo en nuestra red y rutas divergentes

Sitio principal inaccesible: Se dispone de una oficina en el edificio de la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, que es utilizada como sitio de contingencia en donde se mantienen posiciones de trabajo listas para ser utilizadas. Adicionalmente, los empleados del Banco y de sus Filiales cuentan con acceso remotos que permite conectarse a estos últimos a la red de BTG Pactual, en adelante “VPN”.

Indisponibilidad de personal crítico: Permanentemente los equipos están preocupados de contar con back-up de sus funciones con miras a que puedan ser cubiertas frente a una ausencia, ya sea programada o imprevista. También se cuenta con la documentación de los procesos y la conexión remota vía VPN.

Falla en sistemas o servicios de tecnología: El Banco y sus Filiales cuentan con un datacenter de contingencia, el cual permite replicar todos los sistemas críticos. Adicionalmente, el Banco y sus Filiales cuentan con enlaces redundantes con una estructura de anillo y con rutas divergentes lo que nos permite asegurar la conectividad frente a pérdidas de la comunicación.

Ciberataque: El Banco y sus Filiales mantienen un sistema de prevención y monitoreo permanente sobre la red de BTG Pactual.

Indisponibilidad de proveedores: Son realizadas revisiones anuales vinculadas a la gestión de riesgos (operacionales y financieros) y cumplimiento, definiéndose estrategias en conjunto con los usuarios frente a la indisponibilidad de los servicios contratados.

Seguridad de la Información y Ciberseguridad

El objetivo de la Seguridad de la Información es gestionar las medidas, preventivas y reactivas, en los procesos o sistemas tecnológicos de la organización para mitigar los riesgos a los cuales está expuesta la información (física o lógica). Se han definido procesos y controles de gestión para resguardar y proteger la información a través de un proceso continuo y que involucra a todo BTG Pactual.

La metodología utilizada se basa en el estándar internacional definido para seguridad de la información ISO 27001, que se fundamenta en un ciclo permanente de funciones organizacionales tendientes a una adecuada gestión de la seguridad de la información.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Seguridad de la Información y Ciberseguridad (Continuación)

Adicionalmente, dado que en la actualidad la información se ha convertido en uno de los activos más importantes para el Banco BTG Pactual y sus filiales, basando su operación en sistemas de información con soporte tecnológico, es fundamental proteger los sistemas de información de la empresa dado que implica proteger el negocio y por consiguiente se ha adoptado un modelo de gestión de ciberseguridad que permita proteger estos activos. Esta gestión está a cargo del equipo de ciberseguridad los que tienen por objetivo velar por la protección de la infraestructura, servicios, activos e imagen de la compañía, de los riesgos existentes en el ciberespacio.

La gestión de riesgos de Ciberseguridad es efectuada en forma permanente, con el objetivo de identificar amenazas, vulnerabilidades, agentes de amenaza, actores, activos y controles.

Con el objetivo de identificar y mitigar riesgos en forma oportuna, son ser realizados en forma recurrente análisis de seguridad (Pentesting / Ethical Hacking) sobre los sistemas e infraestructura de BTG Pactual, ya sea realizado por el Red team interno (equipo humano que realiza ataques controlados a un objetivo) o a través de proveedores de este servicio.

El sistema de gestión de Ciberseguridad tiene como alcance todos los sistemas, infraestructura tecnológica, estaciones de trabajo, bases de datos o información almacenada en estos sistemas, administrados por BTG Pactual Chile o contratados como servicio a un tercero.

Servicios Externalizados

El objetivo de la administración de proveedores es gestionar correctamente las relaciones de proveedores con el Banco y/o con sus Filiales, como asimismo establecer los controles adecuados para proteger los activos e intereses de estos últimos, y los activos y privacidad de sus clientes, especialmente cuando los proveedores ofrecen productos o servicios críticos.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 47 - Administración e informe de Riesgos (Continuación)

Exposición a pérdida neta, pérdida bruta y recuperación de pérdida bruta por evento de riesgo operacional

A continuación, se presentan la exposición a riesgo operacional de la Sociedad, separado por sus fuentes de origen:

	Al 30 de septiembre de 2022 MM\$	Al 31 de diciembre de 2021 MM\$
Gastos brutos en el período por eventos de riesgo operacional		
Fraude interno	-	-
Fraude externo	-	-
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	-	-
Clientes, productos y prácticas de negocio	7	25
Daños a activos físicos	-	-
Interrupción del negocio y fallos en sistema	-	-
Ejecución, entrega y gestión de procesos	82	-
Subtotal	89	25
Recuperaciones de pérdida Bruta en el período por eventos de riesgo operacional		
Fraude interno	-	-
Fraude externo	-	-
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	-	-
Clientes, productos y prácticas de negocio	-	-
Daños a activos físicos	-	-
Interrupción del negocio y fallos en sistema	-	-
Subtotal	-	-
Pérdida neta por eventos de riesgo operacional	89	25

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 48 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital

Gestión de Capital

El Banco tiene un foco estratégico claramente definido, en el que el desarrollo de sus negocios viene acompañado de solidez en el balance, con miras al crecimiento sostenido en el largo plazo. Este crecimiento orgánico solamente es posible con una adecuada gestión del capital. La estrategia se encuentra alineada con la visión conservadora que tiene la matriz, que busca transmitir a sus clientes la solidez patrimonial y robustez operacional de manera transparente y objetiva.

En esta línea, y de acuerdo con la Política de Gestión de Capital con la que hoy cuenta el Banco es que existen algunos límites y lineamientos que se administran y controlan constantemente para resguardar la calidad del balance, siempre apuntando a metodologías preventivas que permitan la identificación temprana de potenciales situaciones.

Cabe destacar que, de acuerdo con el afán del Banco y sus Filiales por mantener un alto nivel de solvencia en su balance, el indicador de solvencia tiene un límite interno de 15%. El Directorio ha ratificado que el límite interno antes mencionado se mantendrá durante la implementación de Basilea III, debido a que no se visualizan diferencias en el cumplimiento de la estrategia de negocios con la implementación de esta normativa. Esta determinación muestra el compromiso del Banco con resguardar la solvencia de balance, ya que a pesar de la incorporación de activos ponderados por riesgo de mercado y operacional al cálculo, generando un mayor consumo de capital, el límite se mantiene en el mismo nivel anterior, en el cual se consideraban solamente activos ponderados por riesgo de crédito.

Requerimiento de capital

De acuerdo con la Ley General de Bancos, el patrimonio efectivo de un banco no podrá ser inferior al 8% de sus activos ponderados por riesgo (APR), netos de provisiones exigidas. Adicionalmente, establece que el Capital Básico no podrá ser inferior al 4,5% de sus APR ni al 3% de sus activos totales. En cuanto al capital de Nivel 1, correspondiente a la suma del Capital Básico, los bonos sin plazo de vencimiento y las acciones preferentes, se establece que no podrá ser inferior al 6% de sus APR, netos de provisiones exigidas. Asimismo, las entidades bancarias deberán cumplir, conforme lo establezca la normativa vigente o los reguladores, con colchones de capital, tales como: el colchón de conservación, el colchón de importancia sistémica, el colchón contra cíclico y/o cargos de capital por pilar 2.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 48 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (Continuación)

BASILEA III adopción en Chile

La nueva Ley General de Bancos (actualizada a través de la Ley 21.130) define lineamientos generales para establecer un sistema de adecuación de capital en línea con los estándares internacionales de Basilea III, entregando a la CMF la facultad de dictar por vía normativa el marco de capital de manera prudencial. En particular, se faculta a la CMF, previo acuerdo favorable del Consejo del Banco Central de Chile (BCCCh), para definir por la vía normativa, las nuevas metodologías de cálculo de los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional; las condiciones de emisión de instrumentos híbridos AT1, y la determinación y cargos de capital para bancos de importancia sistémica local.

Asimismo, introdujo los colchones de conservación y contra cíclicos y amplió las facultades de la CMF para hacer descuentos prudenciales al capital regulatorio y exigir medidas adicionales, entre ellas mayor capital, a bancos que presentan deficiencias en el proceso de evaluación supervisora (pilar 2). La implementación de Basilea III permite focalizar la gestión de riesgos hacia una visión más comprensiva de ellos, con foco en la suficiencia de capital.

De acuerdo a lo anterior, el pasado diciembre la CMF ha finalizado el proceso de dictación de la normativa necesaria para la implementación en Chile del marco de capital de los estándares de Basilea III. Pero en el actual contexto de pandemia por coronavirus, la CMF en coordinación con el Banco Central de Chile y en línea con las medidas adoptadas por reguladores a nivel internacional, decidió postergar en un año la implementación del cálculo de los APR y mantener de manera transitoria el marco normativo general vigente hasta el 30 de noviembre de 2021.

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 48 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (Continuación)

BASILEA III adopción en Chile (Continuación)

A continuación, se presentan indicadores e índices aplicables a contar del 1 de diciembre de 2021:

Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem	Consolidado global Septiembre 2022 MM\$	Consolidado global Diciembre 2021 MM\$	Consolidado local Septiembre 2022 MM\$	Consolidado local Diciembre 2021 MM\$
1 Activos totales según el estado de situación financiera	3.345.578	2.550.027	3.270.935	2.528.413
2 Inversión en filiales que no se consolidan		-	84.232	18.294
3 Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	515.768	243.115	515.768	243.115
4 Equivalentes de crédito	279.979	88.726	257.708	88.726
5 Créditos contingentes	150.186	60.517	139.203	60.517
6 Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	54.711	180.968	54.711	180.968
7 = (1-2-3+4+5-6) Activo total para fines regulatorios	3.205.264	2.275.187	3.013.135	2.235.279
8.a Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	2.195.783	1.837.693	2.188.662	1.834.265
8.b Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)		-		-
9 Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	218.904	227.332	211.469	227.778
10 Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	191.387	166.339	187.006	166.196
11.a = (8.a/8. b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)	2.606.074	2.231.364	2.587.137	2.228.239
11.b = (8.a/8. b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	2.606.074	2.231.364	2.587.137	2.228.239
12 Patrimonio de los propietarios	443.800	315.344	443.803	315.344
13 Interés no controlador	4.917	1.077	14	13
14 Goodwill	-	-	-	-
15 Exceso de inversiones minoritarias	-	-	-	-
16 = (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	448.717	316.421	443.817	315.357
17 Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	-	-	-	-
18 = (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)	448.717	316.421	359.585	297.063
19 Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-	-	-
20 Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-	-	-
21 Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-	-	-
22 Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-	-	-
23 Descuentos aplicados al AT1				
24 = (19+20+21+22-23) Capital adicional nivel 1 (AT1)	-	-	-	-
25 = (18+24) Capital nivel 1	448.717	316.421	359.585	297.063
26 Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)				
27 Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	87.157	78.408	87.157	78.408
28 = (26+27) Capital nivel 2 equivalente (T2)	87.157	78.408	87.157	78.408

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 48 – Información sobre el Capital Regulatorio y los Indicadores de Adecuación del Capital (Continuación)

BASILEA III adopción en Chile (Continuación)

Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem	Consolidado global Septiembre 2022 MM\$	Consolidado global Diciembre 2021 MM\$	Consolidado local Septiembre 2022 MM\$	Consolidado local Diciembre 2021 MM\$
29 Descuentos aplicados al T2				
30 = (28-29) Capital nivel 2 (T2)	87.157	78.408	87.157	78.408
31 = (25+30) Patrimonio efectivo	535.874	394.829	446.742	375.471
32 Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	-	-	-	-
33 Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	-	-	-	-
34 Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	-	-	-	-
35 Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	-	-	-	-

Indicadores de solvencia a contar del 1 de diciembre de 2021:

Indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III	Consolidado global Septiembre 2022 MM\$	Consolidado local Septiembre 2022 MM\$
1 Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)		
1.a Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.	14,00%	11,93%
2 Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)		
2.a Indicador de capital básico que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.	17,22%	13,90%
2.b Déficit de colchones de capital	0,00%	0,00%
3 indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)		
3.a Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.	17,22%	13,90%
4 Indicadores de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)	20,56%	17,27%
4.a Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos.	8,00%	8,00%
4.b Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando el cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	9,50%	9,50%
4.c Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y colchón contra cíclico	8,625%	8,625%
5 calificación de solvencia	A	A
Indicadores de cumplimiento normativo para solvencia		
6 Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) en relación a los APRC (T1_I26/ (T1_I8.a ó I8.b)	0,00%	0,00%
7 Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) en relación con el capital básico.	19,42%	24,24%
8 Capital adicional nivel 1 (AT1) en relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	0,00%	0,00%
9 Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel I (AT1) en relación a los APR (T1_I19+T1_I20 / T1_I11.b)	0,00%	0,00%

Banco BTG Pactual Chile y Filiales
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre 2021

Nota 49 - Hechos Posteriores

A juicio de la Administración de Banco BTG Pactual Chile y Filiales entre el 01 de octubre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Consolidados, no se tiene conocimiento de otros hechos posteriores significativos que hagan variar la situación financiera o los resultados consolidados del Banco y sus Filiales.

Alfredo Ajraz B.
Contador General

David Peñaloza C.
Subgerente General