



Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021 (Proforma no auditado) y por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (Proforma no auditado)

CONTENIDO
Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera
Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período
Estados Intermedios Consolidados de Otro Resultado Integral del Período
Estados Intermedios Consolidados de Cambios en el Patrimonio
Estados Intermedios Consolidados de Flujos de Efectivo
Estados Financieros Intermedios Consolidados
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

Índice

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA 1

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE RESULTADO DEL PERÍODO 2

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO 3

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 4

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO 5

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN..... 6

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS DE CONTABLES UTILIZADOS7

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS.....30

NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES35

NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES41

NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS43

NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.....44

NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....45

NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....46

NOTA 10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS46

NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL.....47

NOTA 12 – CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE47

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO.....53

NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES66

NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES 67

NOTA 16 – ACTIVO FIJO69

NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO70

NOTA 18 – IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS72

NOTA 19 – OTROS ACTIVOS 74

NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLE PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPO ENAJENABLES PARA LA VENTA75

NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS76

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO..... 77

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS82

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS84

NOTA 25 – PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO85

NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO.....85

NOTA 27 – OTROS PASIVOS.....87

NOTA 28 – PATRIMONIO87

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS90

NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES92

NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES.....93

NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES.....94

NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO.....95

NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES96

NOTA 35 – RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS97

NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES.....98

NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS.....99

NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.....100

NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN100

NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS100

NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS101

NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS103

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS104

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS107

NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS111

NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA112

NOTA 47 – ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS114

NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL134

NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES 137

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021 (Proforma no auditado) y saldos de apertura al 1 de enero de 2021 (Proforma no auditado)
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

		Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
		2022	2021 (Proforma no auditado)	2021 (Proforma no auditado)
	Nota	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVO				
Efectivo y depósitos en bancos	7	4.468.973	3.960.496	4.597.868
Operaciones con liquidación en curso	7	797.617	350.072	236.710
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		9.577.214	6.066.332	5.567.454
Contratos de derivados financieros	8	8.652.839	5.192.466	4.420.175
Instrumentos financieros de deuda	8	763.174	717.057	1.049.848
Otros	8	161.201	156.809	97.431
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	81.842	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.756.829	10.813.647	7.691.868
Instrumentos financieros de deuda	11	8.756.829	10.813.647	7.691.868
Otros	11	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	2.063.330	1.589.059	1.031.722
Activos financieros a costo amortizado		52.125.227	43.730.733	35.589.133
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	13	130.156	186.753	190.248
Instrumentos financieros de deuda	13	3.872.277	2.296.066	25.145
Adeudado por bancos	13	926.915	639.533	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	31.142.450	26.686.188	23.005.506
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	12.770.523	10.699.055	8.897.472
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	3.282.906	3.223.138	3.114.093
Inversiones en sociedades	14	35.391	33.302	29.441
Activos intangibles	15	459.500	440.960	395.276
Activos fijos	16	255.838	252.734	251.217
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	176.500	189.025	204.807
Impuestos corrientes	18	139.920	19.572	36.270
Impuestos diferidos	18	393.892	253.552	209.625
Otros activos	19	2.344.153	1.402.077	1.265.215
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	47.519	45.719	45.506
TOTAL ACTIVOS		81.723.745	69.147.280	57.152.112

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021 (Proforma no auditado) y saldos de apertura al 1 de enero de 2021 (Proforma no auditado)
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

		Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de	Al 1 de enero de
		2022	2021	2021
		(Proforma no	(Proforma no	(Proforma no
		auditado)	auditado)	auditado)
	Nota	MM\$	MM\$	MM\$
PASIVO				
Operaciones con liquidación en curso	7	782.596	258.686	201.437
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	8.557.497	5.094.231	4.530.724
Contratos de derivados financieros	21	8.557.497	5.094.231	4.530.724
Otros	21	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	2.622.129	1.492.815	1.262.629
Pasivos financieros a costo amortizado		61.028.823	54.086.903	44.271.213
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	27.215.494	27.653.442	19.726.574
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	16.220.444	10.865.148	10.840.931
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	318.146	141.178	350.314
Obligaciones con bancos	22	6.634.406	6.970.837	6.270.698
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	8.163.901	7.428.195	6.171.651
Otras obligaciones financieras	22	2.476.432	1.028.103	911.045
Obligaciones por contratos de arrendamientos	17	162.818	173.726	186.293
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.469.593	1.332.936	1.258.653
Provisiones por contingencias	24	176.625	138.610	130.964
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	189.080	156.117	95.236
Provisiones especiales por riesgos de créditos	26	475.690	412.067	208.496
Impuestos corrientes	18	867	141.535	9.073
Impuestos diferidos	18	1.030	926	22.189
Otros pasivos	27	1.394.509	1.364.513	1.078.183
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-	-
TOTAL PASIVOS		76.861.257	64.653.065	53.255.090
PATRIMONIO				
Capital	28	4.225.332	3.862.386	3.655.828
Reservas	28	(27.197)	(23.016)	(26.637)
Otro resultado integral acumulado	28	221.878	289.171	51.286
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	(71)	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	221.949	289.171	51.286
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	-	-	(6.758)
Utilidad del período/ejercicio	28	630.266	520.391	317.454
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(189.080)	(156.117)	(95.236)
De los propietarios del Banco:	28	4.861.199	4.492.815	3.895.937
Del interés no controlador	28	1.289	1.400	1.085
TOTAL PATRIMONIO		4.862.488	4.494.215	3.897.022
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		81.723.745	69.147.280	57.152.112

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE RESULTADO DEL PERÍODO
Por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (Proforma no auditado)
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de 2021		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de 2021	
		2022	(Proforma no auditado)	2022	(Proforma no auditado)
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses		1.984.793	1.233.873	817.910	437.224
Gastos por intereses		(832.557)	(231.632)	(416.891)	(87.781)
Ingreso neto por intereses	30	1.152.236	1.002.241	401.019	349.443
Ingresos por reajustes		1.122.673	362.440	401.778	124.914
Gastos por reajustes		(552.495)	(136.249)	(224.948)	(53.617)
Ingreso neto por reajustes	31	570.178	226.191	176.830	71.297
Ingresos por comisiones		381.894	354.240	129.701	128.883
Gastos por comisiones		(107.219)	(92.977)	(36.509)	(30.936)
Ingreso neto por comisiones	32	274.675	261.263	93.192	97.947
Resultado Financiero por:					
Activos y pasivos financieros para negociar		23.084	92.204	(62.552)	85.840
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		(12.670)	-	(12.670)	-
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		3.523	-	3.523	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		(79.656)	(78.316)	51.187	(71.862)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio		-	-	-	-
Otro resultado financiero		-	-	-	-
Resultado financiero neto	33	(65.719)	13.888	(20.512)	13.978
Resultado por inversiones en sociedades	34	4.698	(379)	1.254	(3)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operacionales discontinuas	35	6.891	7.541	715	2.541
Otros ingresos operacionales	36	40.670	24.376	13.982	8.833
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		1.983.629	1.535.121	666.480	544.036
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(472.102)	(385.462)	(168.812)	(130.051)
Gastos de administración	38	(289.610)	(235.981)	(103.250)	(83.667)
Depreciación y amortización	39	(84.727)	(79.261)	(28.955)	(26.828)
Deterioro de activos no financieros	40	-	(23)	-	-
Otros gastos operacionales	36	(43.306)	(49.887)	(27.203)	(8.433)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(889.745)	(750.614)	(328.220)	(248.979)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		1.093.884	784.507	338.260	295.057
Gasto de pérdidas crediticias por:					
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes		(331.480)	(178.209)	(104.587)	(60.602)
Provisiones especiales por riesgo de crédito		(61.465)	(119.549)	(6.168)	(45.163)
Recuperación de créditos castigados		61.271	59.592	19.172	20.886
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		(15.080)	(3.707)	3.109	(4.137)
Gasto por pérdidas crediticias	41	(346.754)	(241.873)	(88.474)	(89.016)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	18	747.130	542.634	249.786	206.041
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		747.130	542.634	249.786	206.041
Impuesto a la renta		(116.743)	(152.363)	(60.327)	(92.537)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		630.387	390.271	189.459	113.504
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos		-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	42	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos		-	-	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		630.387	390.271	189.459	113.504
Atribuible a:					
Propietarios del Banco		630.266	390.150	189.414	113.456
Interés no controlador		121	121	45	48
Utilidad por acción de los propietarios del Banco:					
Utilidad básica		3.733	2.623	905	763
Utilidad diluida		3.733	2.623	905	763

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO
Por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (Proforma no auditado)
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

		Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de 2021		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de 2021	
		2022	(Proforma no auditado)	2022	(Proforma no auditado)
	Nota	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		630.387	390.271	189.459	113.504
Otro resultado integral del periodo de:					
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS					
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	28	(71)	-	(16)	-
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 RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		(71)	-	(16)	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS		28	(71)	(16)	-
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS					
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	28	(518.242)	(311.980)	(276.844)	(53.093)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	28	292.077	223.734	144.886	4.049
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior		-	-	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	28	9.339	364.698	235.865	320.489
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable		-	-	-	-
Otros		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS		28	(216.826)	276.452	103.907
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados		28	165.383	(82.486)	(6.063)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS		28	(51.443)	193.966	97.844
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERÍODO		(51.514)	193.966	97.828	238.232
RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO CONSOLIDADO		578.873	584.237	287.287	351.736
Atribuible a:					
Propietarios del Banco		578.752	584.116	287.242	351.688
Interés no controlador		121	121	45	48

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (Proforma no auditado)
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Patrimonio atribuible a los propietarios													
	Capital Pagado	Reservas	Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Otro resultado integral acumulado			Cobertura contable de flujo de efectivo	Impuesto Renta	Total	Utilidades retenidas	Utilidades retenidas		Interés no controlador	Total Patrimonio
				Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Utilidad del ejercicio / período					Provisión dividendos mínimos			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo de cierre al 31 de diciembre 2020	3.655.828	109	-	77.966	79.987	(176.292)	40.562	22.223	(6.758)	317.454	(95.236)	3.893.620	1.085	3.894.705
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	(26.746)	-	29.063	-	-	-	29.063	-	-	-	2.317	-	2.317
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021 (Proforma no auditado)	3.655.828	(26.637)	-	107.029	79.987	(176.292)	40.562	51.286	(6.758)	317.454	(95.236)	3.895.937	1.085	3.897.022
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	-	317.454	(317.454)	-	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154	154
Adiciones del capital pagado por capitalización sin emisión de acciones comunes liberadas de pago	206.558	-	-	-	-	-	-	-	(206.558)	-	-	-	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	(104.138)	-	95.236	(8.902)	-	(8.902)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(156.117)	(156.117)	-	(156.117)
Subtotal de transacciones con los propietarios en el periodo	3.862.386	(26.637)	-	107.029	79.987	(176.292)	40.562	51.286	-	-	(156.117)	3.730.918	1.239	3.732.157
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520.391	-	520.391	161	520.552
Otro resultado integral del periodo	-	-	-	(350.103)	325.380	353.329	(77.521)	251.085	-	-	-	251.085	-	251.085
Subtotal Resultado integral del periodo	-	-	-	(350.103)	325.380	353.329	(77.521)	251.085	-	520.391	-	771.476	161	771.637
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2021 (Proforma no auditado)	3.862.386	(26.637)	-	(243.074)	405.367	177.037	(36.959)	302.371	-	520.391	(156.117)	4.502.394	1.400	4.503.794
Saldos de cierre al 31 de Diciembre de 2021 antes de la re-expresión al 1 enero 2022	3.862.386	(26.637)	-	(243.074)	405.367	177.037	(36.959)	302.371	-	520.391	(156.117)	4.502.394	1.400	4.503.794
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	3.621	-	(13.200)	-	-	-	(13.200)	-	-	-	(9.579)	-	(9.579)
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	3.862.386	(23.016)	-	(256.274)	405.367	177.037	(36.959)	289.171	-	520.391	(156.117)	4.492.815	1.400	4.494.215
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	-	520.391	(520.391)	-	-	-	-
Otros movimientos Patrimoniales	-	(4.181)	-	84	-	-	-	84	-	-	-	(4.097)	(232)	(4329)
Adiciones del capital pagado por capitalización sin emisión de acciones comunes liberadas de pago	362.946	-	-	-	-	-	-	-	(362.946)	-	-	-	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	(157.445)	-	156.117	(1.328)	-	(1.328)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(189.080)	(189.080)	-	(189.080)
Subtotal de transacciones con los propietarios en el período	4.225.332	(27.197)	-	(256.190)	405.367	177.037	(36.959)	289.255	-	-	(189.080)	4.298.310	1.168	4.299.478
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	630.266	-	630.266	121	630.387
Otro resultado integral del período	-	-	(71)	(534.105)	292.077	9.339	165.383	(67.377)	-	-	-	(67.377)	-	(67.377)
Subtotal Resultado integral del período	-	-	(71)	(534.105)	292.077	9.339	165.383	(67.377)	-	630.266	-	562.889	121	563.010
Saldo de cierre al 30 de septiembre de 2022	4.225.332	(27.197)	(71)	(790.295)	697.444	186.376	128.424	221.878	-	630.266	(189.080)	4.861.199	1.289	4.862.488

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (Proforma no auditado)

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

		Al 30 de septiembre de 2021	
		2022	(Proforma no auditado)
		MM\$	MM\$
	Nota		
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL PERÍODO		747.130	542.634
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	39	84.727	79.261
Deterioro de activos no financieros	40	-	23
Provisiones por riesgo de crédito		392.945	297.758
Ajuste a valor de mercado de instrumentos financieros		27.396	33.010
Utilidad neta por inversión en sociedades	34	(4.698)	379
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago		(1.015)	(825)
Utilidad en venta de activo fijo	35	(241)	(1.548)
Pérdida en venta de activo fijo	35	253	51
Castigo de activos recibidos en pago	35	629	135
Ingreso neto por intereses	30	(1.152.236)	(1.002.241)
Ingreso neto por reajustes	31	(570.178)	(226.191)
Ingreso neto por comisiones	32	(274.675)	(261.263)
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		85.488	162.373
Cambios por aumento/disminuciones de activos y pasivos que afectan el flujo operacional:			
(Aumento) disminución en adeudado por bancos		(282.125)	(137.581)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(5.781.122)	(3.218.217)
(Aumento) disminución de inversiones financieras		(867.592)	(1.694.481)
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista		(440.922)	5.537.992
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		221.414	16.920
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		5.068.415	(811.854)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		(124.679)	(1.031.827)
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		1.447.238	62.095
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		-	651.596
Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		(74.965)	-
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo		-	2.061.663
Pago de préstamos del exterior a largo plazo		(140.716)	(1.111.380)
Impuesto a la renta		(156.763)	(16.963)
Intereses y reajustes percibidos		3.107.466	1.596.313
Intereses y reajustes pagados		(1.385.052)	(367.881)
Comisiones percibidas	32	381.894	354.240
Comisiones pagadas	32	(107.219)	(92.977)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		200.797	1.421.214
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisiciones de inversiones en sociedades		-	(3.759)
Enajenaciones de inversiones en sociedades (*)	14	1.319	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	14	99	239
Adquisiciones de activos fijos	16	(12.411)	(10.943)
Enajenaciones de activos fijos		1.700	599
Adquisiciones de activos intangibles	15	(44.847)	(40.085)
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		5.669	9.165
(Aumento)disminución neto de otros activos y pasivos		(871.781)	119.828
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		(920.252)	75.044

(*) Para mayor detalle referirse a nota 5d.

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (Proforma no auditado)
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 30 de septiembre de 2021	
		2022	(Proforma no auditado)
		MM\$	MM\$
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
<i>Atribuible al interés de los propietarios:</i>			
Emisión de letras de crédito		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito		(2.756)	(3.235)
Emisión de bonos corrientes		1.080.579	815.696
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes		(1.185.755)	(519.066)
Emisión de bonos hipotecarios		-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios		-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(2.194)	(2.490)
Emisión de bonos subordinados		-	-
Pago de intereses y capital de bonos subordinados		(39.579)	(67.051)
Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento		-	-
Emisión de acciones preferentes		-	-
Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes		-	-
Aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes		(2.054)	-
Pago de dividendos de acciones comunes		(157.445)	(104.138)
<i>Atribuibles al interés no controlador:</i>			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		(309.204)	119.716
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERÍODO		(751.774)	1.784.412
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		(276.885)	(168.438)
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		6.820.120	5.414.980
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	7	5.791.461	7.030.954

Las notas adjuntas N°s 1 a 49 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

a) El Banco

Banco de Crédito e Inversiones o BCI (en adelante “el Banco”) es una corporación establecida en Chile, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero en adelante la “CMF”, de acuerdo con las modificaciones introducidas a Ley General de Bancos por la Ley N° 21.130, quien define como fiscalizador a esta comisión a partir del 1 de septiembre de 2019 (Publicación Diario Oficial N°42.343 del jueves 2 de mayo de 2019). Su domicilio social está ubicado en Avenida El Golf número 125 en la comuna de Las Condes. Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (Proforma no auditado), y por los períodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 (Proforma no auditado), incluyen al Banco y a sus filiales detalladas en el literal siguiente, así como también a la Sucursal Miami. El Banco participa en todos los negocios y operaciones que la Ley General de Bancos le permite, estando involucrado en la banca de personas, corporativa e inmobiliaria, grande y mediana empresa, banca privada y servicios de administración de activos.

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS DE CONTABLES UTILIZADOS

a) Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados de acuerdo al Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB) e instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante “CMF”), organismo fiscalizador que de acuerdo Ley N° 21.000 que “Crea la Comisión para el Mercado Financiero”, dispone en el numeral 6 de su artículo 5° que la Comisión para el Mercado Financiero podrá “fijar las normas para la confección y presentación de las memorias, balances, estados de situación y demás estados financieros de las entidades fiscalizadas y determinar los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS, por sus siglas en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la CMF en su Compendio de Normas Contables para Bancos e Instrucciones, primará estos últimos.

Las notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados contienen información adicional a la presentada en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera, en los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período, en los Estados Intermedios Consolidados de Otro Resultado Integral del Período, en los Estados Intermedios Consolidados de Cambios en el Patrimonio y en los Estados Intermedios Consolidados de Flujos de Efectivo.

Durante el ejercicio 2021, la Comisión para el Mercado Financiero, emitió la Circular N° 2.295 mediante la cual, actualiza el Compendio de Normas Contables para Bancos, el cual realiza modificaciones a la normativa contable que se mantuvo vigente hasta el 31 de diciembre de 2021. De acuerdo al Capítulo E del nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos, la primera aplicación de esta versión actualizada es a partir del 1 de enero de 2022, con fecha de transición el 1 de enero de 2021 para efectos de los Estados Financieros comparativos a informar. Estas modificaciones incorporan una mayor convergencia a las NIIF, así como también una mejora en las revelaciones de información financiera y por otra parte, se incorporan mejoras a materias asociadas a Basilea III que facilitarán su total implementación.

En la Nota 4 de “Cambios contables” se indica en detalle las principales modificaciones de este nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos, así como también una conciliación conforme a los saldos de los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera al inicio y cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

b) Entidades controladas (filiales)

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (Proforma no auditado), y por los períodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 (Proforma no auditado) incorporan los estados financieros del Banco y las sociedades controladas (filiales). El control se obtiene cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta.

Específicamente, el Banco controla una participada solo si reúne los siguientes elementos:

- I. Poder sobre la participada (es decir, posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada);
- II. exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada; y
- III. capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el monto de los rendimientos del inversor.

Cuando el Banco tiene menos de la mayoría de los derechos de voto sobre una participada; pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que el Banco tiene el control. El Banco considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación, si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, éstos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee el Banco en relación a la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto.
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el inversor, otros tenedores de voto u otras partes.
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales.
- Cualesquiera hechos y circunstancias adicionales que indiquen que el inversor tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

El Banco reevalúa si tiene o no el control sobre una participada cuando los hechos o circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los elementos de control arriba listados.

Las pérdidas de control dan lugar a una baja de las cuentas de activo y pasivos de la entidad que ha dejado de ser subsidiaria en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera y el reconocimiento de la pérdida o ganancia asociada a la pérdida de control.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados, consideran los estados financieros separados (individuales) del Banco y de las sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homogeneizar las políticas contables y criterios de valoración aplicados por el Banco, junto con la eliminación de todos los saldos y transacciones entre las sociedades consolidadas.

Adicionalmente, la participación de terceros en el patrimonio del Banco consolidado es presentada en el rubro “Interés no controlador” en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera. Su participación en las utilidades del período es presentada en el rubro “Utilidad atribuible a interés no controlador” en los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período.

La siguiente tabla muestra la composición de las entidades sobre las cuales el Banco tiene la capacidad de ejercer control, por lo tanto, forman parte del perímetro de consolidación:

Entidades controladas por el Banco:

Entidad	Participación			
	Directa		Indirecta	
	2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A.	99,90	99,90	0,10	0,10
BCI Asesoría Financiera S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Corredor de Bolsa S.A.	99,95	99,95	0,05	0,05
BCI Corredores de Seguros S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Factoring S.A.	99,97	99,97	0,03	0,03
BCI Securitizadora S.A.	99,90	99,90	-	-
Banco de Crédito e Inversiones Sucursal Miami	100,00	100,00	-	-
Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A.	99,90	99,90	0,10	0,10
BCI Securities INC	99,90	99,90	0,10	0,10
BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries	100,00	100,00	-	-
Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.	99,98	99,98	0,02	0,02
Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada	99,99	99,99	0,01	0,01
SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada	99,00	99,00	1,00	1,00
Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada	99,00	99,00	1,00	1,00
BCI Perú S.A.	99,99	99,99	-	-

El objeto social de las entidades controladas por el Banco es el siguiente:

BCI Asset Management Administradora de Fondos S.A., fue creada por escritura pública de fecha 7 de enero de 1988. Su objeto social consiste en administrar todo tipo de fondos mutuos, fondos de inversión y carteras individuales regulados por la Ley 20.712, incluyendo el desarrollo de planes de ahorro previsional voluntario APV y APVC, otras actividades complementarias autorizadas por la CMF mediante Circular N°1.566 de 2001, y la administración de fondos y carteras de terceros de inversión, autorizados por la Circular N°1.897 de 2008.

BCI Asesoría Financiera S.A., fue constituida como sociedad anónima cerrada por escritura pública de fecha 23 de octubre de 1992. Su objeto social es asesorar en el estudio, análisis, evaluación y búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento, en la reestructuración de pasivos, en las negociaciones para adquirir, capitalizar, vender o fusionar empresas, en la emisión y colocación de bonos y debentures, y en la colocación de fondos en el mercado de capitales.

BCI Corredor de Bolsa S.A., fue constituida por escritura pública de fecha 24 de julio de 1987. Su objeto social es la intermediación y corretaje de valores, y en general todas aquellas actividades permitidas por la ley en su calidad de corredor de bolsa.

BCI Corredores de Seguros S.A., fue constituida por escritura pública de fecha 15 de enero de 1997. Su objeto social es la intermediación remunerada de contratos de seguros generales y de vida, con cualquier entidad aseguradora radicada en el país, y la prestación de asesorías y servicios relacionados con la contratación de seguros.

BCI Factoring S.A., fue constituida según escritura pública de fecha 13 de diciembre de 1994. Su objeto social es la prestación de toda clase de servicios de factoring, pudiendo adquirir y descontar documentos, efectos de comercio y en general, desarrollar y explotar el negocio del factoring, bajo sus distintas formas y tipos, invertir, reinvertir y adquirir cuotas, acciones o derechos, en todo tipo de bienes muebles, corporales o incorporeales, en bienes inmuebles y en sociedades, ya sean civiles, comerciales, comunidades o absorciones y en toda clase de títulos o valores mobiliarios, administrar y explotar dichos bienes a cualquier título y percibir sus beneficios.

BCI Securitizadora S.A., fue constituida como sociedad anónima, según consta en escritura pública de fecha 1 de marzo de 2001. Su objeto social es la adquisición de los créditos a que se refiere el Artículo N°135 de la Ley N°18.045 o las normas que la sustituyan, reemplacen o complementen, y la emisión de títulos de deuda, de corto o largo plazo, originando para cada emisión, la formación de patrimonios separados del patrimonio común de la sociedad, la cual se encuentra bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Banco de Crédito e Inversiones Sucursal Miami., es una sucursal de Banco de Crédito e Inversiones, establecida en el estado de Florida en Estados Unidos de América. La sociedad inicialmente fue autorizada para operar como una agencia bancaria internacional por el Department of Banking and Finance of the State of Florida el 10 de mayo de 1999. La Sucursal no es una entidad jurídica constituida por separado, realiza actividades bancarias que proporcionan una gama completa de servicios bancarios a personas naturales y jurídicas nacionales y extranjeras, principalmente de América Latina.

Servicio de Normalización y Cobranza, Normaliza S.A., es una sociedad anónima cerrada, constituida por escritura pública de fecha 8 de septiembre de 1990 y su giro es la prestación de servicios de cobranza extrajudicial, por cuenta propia o ajena, de cualquier documento representativo de obligaciones, como también la verificación de antecedentes de personas naturales o jurídicas y la entrega de informes comerciales y cualquier otro negocio que los socios acuerden ejecutar.

BCI Securities INC., filial establecida en el estado de Florida en Estados Unidos el 6 de julio de 2011. La sociedad tiene como objeto la compra y venta de acciones, fondos mutuos, deuda corporativa, bonos del gobierno de los Estados Unidos, deuda soberana y opciones de compra y venta para sus clientes que residen principalmente en América del Sur. La Sociedad puede establecer acuerdos de red con

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

bancos, cajas de ahorros o cooperativas de ahorro y crédito. Esta inversión fue autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero, el día 10 de enero de 2013, y por el Banco Central de Chile con fecha 21 de febrero de 2013. Entró en operaciones el 1 de marzo de 2016.

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A., fue constituida por escritura pública el 16 de abril de 2015. La sociedad tiene como objeto exclusivo las operaciones de intermediación de productos agropecuarios, entendiéndose por ello, lo expuesto en los artículos cuarto y quinto de la Ley N°19.920, en su calidad de corredor de bolsa de productos agropecuarios, incluida la compra o venta de productos en bolsa por cuenta propia con ánimo de transferir derechos sobre los mismos y las actividades complementarias que le sean autorizadas por la Comisión para el Mercado Financiero, para lo cual podrá ejecutar todos los actos y celebrar todos los contratos y operaciones propias de los intermediarios de bolsa de productos agropecuarios, de acuerdo a las normas vigentes o a las que se pongan en vigencia en el futuro.

BCI FinancialGroup, INC. and Subsidiaries, sociedad matriz de City National Bank (CNB), adquirida en 2015. CNB es una institución financiera bancaria establecida en 1946 con sede en la ciudad de Miami, que ofrece una amplia gama de productos financieros, incluyendo bienes raíces, banca comercial y de consumo a más de 61.000 clientes, con 32 sucursales distribuidas en cuatro condados de Florida. Asimismo durante el 2017 fue aprobada por la Comisión para el Mercado Financiero la operación de transacciones de Leasing a través de una nueva filial de CNB, esta aprobación fue otorgada con fecha de 10 de marzo de 2017 mediante la carta N°02751 del organismo regulador. La nueva filial de CNB es una corporación que inició sus operaciones el 28 de septiembre de 2017 y su nombre es City National Capital Finance, Inc. (CNCF). Con fecha 1 de agosto de 2018 la filial City National Capital Finance, Inc. (CNCF) cambió nombre a BCI CAPITAL, INC.

Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A., adquirida en diciembre de 2018, fue constituido como sociedad de responsabilidad limitada por escritura pública de fecha 4 de noviembre de 1997, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es /i/ la emisión de tarjetas de crédito y la realización de las actividades complementarias a dicho giro específico que autorice la Comisión para el Mercado Financiero, o el organismo que la suceda en sus atribuciones y competencias, mediante norma de carácter general a las sociedades emisoras de tarjetas de crédito, y /ii/ el otorgamiento de préstamos de oferta masiva en calidad de filial de un banco.

Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada., adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad anónima por escritura pública de fecha 6 de agosto de 1998, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es la prestación de servicios y el desarrollo de actividades de toda clase relacionadas con la operación de tarjetas de débito, crédito y de pago con provisión de fondos, emitidas conforme al Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y demás normativa aplicable, incluyendo pero no limitado a: /i/ la prestación de servicios vinculados a la emisión física de las credenciales o de cualquier otro soporte material e inmaterial de todo tipo de tarjetas de pago; /ii/ la provisión, mantención y administración de canales y sistemas informáticos para la emisión y operación y /iii/ todo otro tipo de actividades vinculadas, complementarias, necesarias o convenientes para la emisión u operación de tarjetas de pago, en la medida que dichos servicios y actividades no involucren liquidación y/o pago de las prestaciones que se adeuden a las entidades afiliadas por concepto de la utilización de dichos instrumentos.

Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada., adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad de responsabilidad limitada, por escritura pública de fecha 30 de septiembre de 2010, y ha sido objeto de diversas modificaciones.

Su objeto social actual es: /a/ la prestación de servicios de cobranza prejudicial y judicial respecto de todo tipo de obligaciones de pago, cualquiera sea su causa u origen; /b/ la prestación de servicios de recaudación y pagos en general, incluyendo, pero sin limitarse, a la recaudación y pagos por cuenta de terceros del pago de todo tipo de cuentas y obligaciones; /c/ la prestación de servicios de custodia de todo tipo de documentos y de trámites administrativos en general; /d/ la prestación de servicios de marketing, de programación o ejecución de campañas, de confección de bases de datos, en todas sus formas y por todos los medios existentes o que en el futuro se crearen para tal fin, todo en cuanto fuere conducente, necesario o recomendable para la adecuada prestación de los servicios de cobranza de créditos; /e/ la prestación de servicios de recopilación, almacenamiento, custodia, administración, procesamiento, estudios y análisis de datos, antecedentes y/o información de toda clase que diga relación, provenga, hubiere sido proporcionada o fuere necesaria para el desarrollo de los servicios de cobranza de créditos, cualquiera sea el elemento o material de soporte de la misma, y /f/ adquirir o tomar participación en otras sociedades, con sujeción a los requisitos y limitaciones establecidos en la normativa vigente.

Todas las actividades reseñadas en el objeto social podrán ser efectuadas por la sociedad, por sí o a través de terceros, mediante la contratación o subcontratación de los mismos. Para el cumplimiento de su objeto, la sociedad podrá ejecutar todos los contratos necesarios a los fines indicados o al desarrollo de su negocio.

SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada., adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad de responsabilidad limitada por escritura pública de fecha 17 de noviembre de 2004, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es /a/ la intermediación remunerada de seguros generales y de vida con cualquier entidad aseguradora nacional radicada en el país y la asesoría inherente a esta clase de contratos respecto de toda clase de personas naturales y jurídicas. Sin perjuicio de lo anterior, la sociedad podrá desarrollar actividades tales como asistencia de hogar, asistencia en ruta y en viaje, asistencia legal y médica, de garantía extendida respecto de bienes y servicios vendidos o prestados por terceros y de otra naturaleza similar; /b/ prestar servicios de asesoría previsional, de acuerdo con lo indicado en el Decreto Ley número tres mil quinientos, con sujeción a lo indicado en el artículo setenta bis de la Ley General de Bancos, o aquel que le suceda o reemplace. Para el cumplimiento de su objeto, la sociedad podrá ejecutar todos los contratos necesarios a los fines indicados, al desarrollo de su negocio o comercio o a la inversión de los fondos disponibles de la sociedad.

Banco BCI Perú S.A., fue constituido por escritura pública de fecha 14 de septiembre de 2021 en la República del Perú e inscrito ante el Registro de Personas Jurídicas de Lima y Callao con fecha 28 de septiembre de 2021. Asimismo, con fecha 20 de agosto de 2021, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP por medio de la Resolución SBS N° 02454-2021 autorizó la organización de la empresa bancaria denominada Banco Bci Perú y señaló que para la autorización de funcionamiento se deberá cumplir con los plazos de la ley y las exigencias establecidas en el Reglamento de Autorización de Empresas y Representante de los Sistemas Financiero y de Seguros y los demás requerimientos establecidos por la Superintendencia.

El objeto social de Banco Bci Perú será operar como empresa bancaria de conformidad con lo previsto en las Leyes Generales del Sistema Financiero (LGSF) y las demás normas aplicables.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

El Banco podrá efectuar todas las operaciones y prestar todos los servicios mediante las modalidades y formas correspondientes que resulten aplicables, según lo establecido en las disposiciones legales que regulan a las empresas bancarias en Perú.

En especial y sin que esta referencia tenga carácter limitativo, podrá desarrollar las operaciones y prestar los servicios señalados en los artículos 221° y 283° de la LGSF, así como en las disposiciones modificatorias o sustitutorias de dicha norma. Asimismo, podrá realizar todas aquellas operaciones y servicios autorizados o que puedan ser desarrollados según sus usos, prácticas y costumbres que resulten aplicables a las empresas Bancarias en Perú, incluyendo las operaciones de productos financieros derivados para fines de cobertura y/o negociación, previa autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Adicionalmente, el Banco podrá celebrar los demás actos y contratos complementarios y afines, que se encuentren relacionados a las operaciones que celebre o en las cuales participe, así como todos los actos y contratos que sean requeridos para su adecuado funcionamiento y operación.

i. Entidades consolidadas por el Banco a través de otras consideraciones:

A pesar de no poseer la mayoría de los derechos de voto y/o no tener participación, las siguientes sociedades han sido consolidadas basadas en que el Banco en forma directa o a través de algunas de sus filiales tiene algún tipo de influencia sobre las mismas:

Entidad	Participación			
	Directa		Indirecta	
	2022 %	2021 %	2022 %	2021 %
BCI Activos Inmobiliarios Fondo de Inversión Privado (1)	40,00	40,00	-	-
Fondo de Inversión Privado BCI LMV II (2)	100,00	100,00	-	-
Incentivos y Promociones Limitada (3)	EE	EE	EE	EE

- (1) Fondo en el cual la filial BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. tiene influencia y/o control.
(2) Fondo que ha sido organizado y constituido por la filial BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. quien lo administra en su totalidad.
(3) Entidad Estructurada (EE) que se encarga de la promoción de los productos de tarjetas de crédito y débito. El Banco no posee participación en la propiedad de dicha sociedad y no ejerce control, no obstante, sus ingresos tienen dependencia del Banco.

c) Entidades asociadas y acuerdos conjuntos

Asociadas son todas las entidades sobre las que el Banco ejerce influencia significativa pero no tiene control. Influencia significativa es el poder de participar en las decisiones de políticas financieras y operativas, pero no control o control conjunto sobre esas políticas. Se entiende por acuerdo conjunto aquel en el que existe control conjunto, que se produce únicamente cuando las decisiones estratégicas de las actividades, tanto financieras como operativas, requieren el consentimiento unánime de las partes que están compartiendo el control. Las inversiones en acuerdos conjuntos pueden ser calificadas como negocio o como operación conjunta.

Una operación conjunta es un acuerdo conjunto mediante el cual las partes que tienen control conjunto del acuerdo (es decir, operadores conjuntos) tienen derecho a los activos y obligaciones con respecto a los pasivos, relacionados con el acuerdo.

Un negocio conjunto es un acuerdo conjunto mediante el cual las partes que tienen control conjunto del acuerdo (es decir, participantes en un negocio conjunto) tienen derecho a los activos netos del acuerdo.

Las inversiones en asociadas y en negocios conjuntos se contabilizan por el método de participación e inicialmente se reconocen por su costo, y su valor libros se incrementa o disminuye para reconocer la proporción que corresponde en el resultado del período y en los resultados integrales. Los dividendos recibidos se imputan disminuyendo la inversión.

Si el costo de adquisición es inferior al valor razonable de los activos netos de la asociada adquirida, la diferencia se reconoce directamente en resultados y se presenta en la línea Otras Ganancias (Pérdidas). Las inversiones en asociadas y en negocios conjuntos se presentan en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera en la línea “Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación”. Sólo si el inversor ha incurrido en obligaciones legales o implícitas, o bien haya efectuado pagos en nombre de la asociada o del negocio conjunto, debe reconocer un pasivo, en caso contrario, dejando en cero la inversión hasta el momento en que ésta genere ganancias que reviertan el patrimonio negativo generado anteriormente producto de las pérdidas generadas. En caso contrario, no se reconoce un pasivo, pero igualmente se deja en cero la inversión.

Las siguientes entidades son consideradas “Entidades asociadas”:

Sociedad	Participación	
	2022 %	2021 %
Centro de Compensación Automatizado S.A.	33,33	33,33
AFT S.A.	20,00	20,00
Nexus S.A. (*)	-	14,81
Redbanc S.A.	12,71	12,71
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13,61	13,61
Combanc S.A.	11,74	11,74
Transbank S.A.(**)	10,54	8,72
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7,03	7,03
Pagos y Servicios S.A. (***)	49,00	49,00

(*) El 30 de septiembre de 2022 se realizó la venta de la totalidad de la participación del Banco en Nexus S.A., para mayor detalle referirse a nota 5 d).
(**) El 10 de noviembre de 2021 se realizó la compra de 151 acciones al Banco Scotiabank Chile por un monto de MM\$101 producto revisión de la estructura de participación accionaria.
(***) Durante el año 2021, se efectuaron aumentos de capital por MM\$872 el día 5 de mayo y MM\$ 1.744 el día 30 de agosto.

Las siguientes entidades son consideradas “Negocios conjuntos”:

Sociedad	Participación	
	2022	2021

	%	%
Artikos Chile S.A.	50,00	50,00
Servipag Ltda.	50,00	50,00

En los casos de las Sociedades que poseen menos del 20% de participación, el Banco designa un director en el directorio de dichas sociedades, razón por la cual, la Administración ha concluido que ejerce influencia significativa sobre las mismas.

d) Instrumentos de patrimonio por inversiones minoritarias en sociedades

En este rubro son presentadas aquellas entidades en las cuales el Banco no posee control ni influencia significativa. Incluye las inversiones permanentes minoritarias en sociedades del país y en el exterior son registradas y presentadas posterior al reconocimiento inicial a valor razonable con las variaciones reconocidas en el Otro Resultado Integral de acuerdo a NIIF 9.

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021, presenta acciones en BLADDEX.

Adicionalmente, el Banco presenta otros instrumentos de patrimonio por inversiones minoritarias a su costo de adquisición menos cualquier deterioro de acuerdo a NIIF 9, considerando que el costo es una aproximación razonable del valor justo.

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre 2021, presenta las siguientes inversiones en otras sociedades: acciones de SWIFT, y otras acciones.

e) Bases de consolidación

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados comprenden los Estados Financieros del Banco y filiales al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (Proforma no auditados), y por los períodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 (Proforma no auditados).

Los Estados Financieros de las sociedades filiales (incluyendo la entidad estructurada que el Banco controla) han sido homogenizados de acuerdo a las normas establecidas en el Compendio de Normas Contables para Bancos e Instrucciones emitidas por la CMF.

La uniformidad de las políticas de contabilidad también incluye a las inversiones reconocidas por el método de la participación.

Los saldos intercompañías y los resultados no realizados que se originen de transacciones intercompañías entre entidades dentro del perímetro de consolidación, son eliminados durante la preparación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados. Las ganancias no realizadas provenientes de transacciones con sociedades cuya inversión se reconoce bajo el método de la participación patrimonial son eliminadas de la inversión en la medida del interés del Banco en estas sociedades.

La conversión de los estados financieros de las sociedades con moneda funcional distinta del peso chileno se realiza del siguiente modo:

- a. Los activos y pasivos, utilizando el tipo de cambio vigente en la fecha de cierre de los estados financieros.
- b. Las partidas de los estados de resultados y resultado integral, utilizando el tipo de cambio promedio mensual (a menos que este promedio no sea una aproximación razonable del efecto acumulativo de los tipos de cambios existentes en las fechas de las transacciones, en cuyo caso se utiliza el tipo de cambio de la fecha de cada transacción).
- c. El patrimonio se mantiene a tipo de cambio histórico a la fecha de su adquisición o aprobación, y los resultados acumulados de acuerdo a la letra b anterior.
- d. Las diferencias de cambio que se producen en la conversión de los estados financieros se registran en el rubro “Utilidad (pérdida) ajuste acumulado por diferencia de conversión” dentro de los Estados Intermedios Consolidados de Otro Resultado Integral del Período.
- e. Interés no controlador

El interés no controlador representa la porción de las pérdidas y ganancias y de los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, el Banco no es propietario. El interés no controlador es presentado separadamente en los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período, Estados Intermedios Consolidados de Otro Resultado Integral del Período y de los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera.

f. Moneda funcional

El Banco ha determinado como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno (\$). Así como todas las entidades del grupo, excepto por las subsidiarias BCI Financial Group, INC. And Subsidiaries y BCI Securities INC., las que han determinado el dólar estadounidense como su moneda funcional.

Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

g. Transacciones en moneda extranjera

Los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al peso chileno se consideran “moneda extranjera”. Las transacciones que realiza cada entidad en una moneda distinta de su moneda funcional se registran a los tipos de cambio vigentes en el momento de la transacción. Durante el período, las diferencias que se producen entre el tipo de cambio contabilizado y el que se encuentra vigente a la fecha siguiente de cierre de cobro o pago, se registran como diferencias de cambio en los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período.

Las diferencias de cambio que se producen al convertir los saldos en moneda extranjera a la moneda funcional, se registran en la cuenta “Utilidad (pérdida) de cambio neta” de los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021, los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de representación contable de \$969,53 al 30 de septiembre de 2022 y \$854,40 al 31 de diciembre de 2021.

h. Segmentos de negocios

Los segmentos de negocios del Banco son determinados sobre la base de las distintas unidades de negocio, considerando lo siguiente:

- (i) Que desarrolla actividades de negocios de las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos (incluidas las transacciones con otros componentes de la misma entidad);
- (ii) cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones de operación de la unidad, para decidir sobre los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su rendimiento; y
- (iii) en relación con el cual se dispone de información financiera diferenciada.

Estas unidades de negocios entregan productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes y por lo tanto, los órganos clave de decisión del Banco evalúan separadamente el desempeño de las mismas.

i. Clasificación y medición de los instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican y miden de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) – Instrumentos Financieros, que estableció una guía para la información financiera de los activos financieros y pasivos financieros que presentará información relevante y útil a los usuarios de los estados financieros para su evaluación de los montos, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de una entidad.

j. Clasificación de activos financieros

Los activos financieros se clasifican en una categoría de medición basada tanto en el modelo de negocios del Banco para administrar el activo financiero como en las características de flujo de efectivo contractuales del activo financiero.

De acuerdo con la NIIF 9, los modelos de negocio son:

- a) Mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales: activos financieros que se mantienen en el modelo de negocio cuyo objetivo es conservar los activos para cobrar flujos de efectivos contractuales, los cuales se gestionan para producir flujos de efectivo mediante la obtención de pagos contractuales a lo largo de la vida del instrumento. El modelo de negocio puede ser mantener los activos para cobrar flujos de efectivo, incluso si la entidad vende activos financieros cuando hay un incremento en el riesgo crediticio de los activos; y por ventas realizadas para gestionar el riesgo de concentración del crédito.
- b) Mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales y vender activos financieros: los activos financieros bajo este modelo de negocio logran el objetivo mediante la obtención de flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros, lo que implica una mayor frecuencia y valor de ventas que el modelo de negocio anterior.
- c) Otros modelos de negocio: los activos financieros mantenidos en este negocio tienen el objetivo de realizar flujos de efectivo a través de la venta de los activos. El Banco toma decisiones basadas en los valores razonables de los activos y administra los activos para realizar esos valores razonables.

La evaluación de los flujos de efectivo contractuales determina si los flujos de efectivo del activo financiero cumplen con el criterio SPPI (solo pago de principal e intereses), es decir, si los términos contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son solo pagos de principal e intereses. El principal es el valor razonable de los activos financieros en el momento del reconocimiento inicial, y el interés es la contraprestación por el valor temporal del dinero, el riesgo de crédito asociado con el principal pendiente, y también puede incluir el riesgo de liquidez, el costo administrativo y el margen de beneficio.

Para el proceso de clasificación, el Banco realiza la prueba SPPI, que evalúa el término contractual para identificar si cumple con el criterio SPPI, es decir, el contrato es un acuerdo de préstamo básico. El Banco aplica su juicio y considera factores relevantes como la moneda en la que está denominado el activo financiero y el período para el cual se establece la tasa de interés.

El modelo de negocios se refiere a cómo el Banco administra sus activos financieros para generar flujos de efectivo. El Banco determinó su modelo de negocio en la aplicación inicial de la NIIF 9 al nivel que mejor refleja la forma en que administra los grupos de activos financieros para lograr su objetivo comercial.

El modelo de negocio del Banco no se evalúa instrumento por instrumento, sino a un nivel más alto de cartera agregada y se basa en factores observables como: el desempeño de los activos financieros, el riesgo que afecta el desempeño y la frecuencia esperada, valor y momento de las ventas.

ii. Clasificación de pasivos financieros

El Banco clasifica todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado, excepto los derivados que son pasivos, los cuales se miden a valor razonable con cambios en resultados.

iii. Reclasificación

La reclasificación de activos financieros se requiere si, y sólo si, el objetivo del modelo de negocio del Banco para administrar estos activos financieros cambia. Los pasivos financieros no pueden ser reclasificados.

iv. Medición inicial

En el reconocimiento inicial, los activos financieros y los pasivos financieros se miden al precio de la transacción, es decir, el valor razonable de la contraprestación entregada o recibida (NIIF 13). En el caso de instrumentos financieros que no se encuentran a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción son directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero o pasivo financiero.

v. Medición posterior de activos financieros

Después del reconocimiento inicial, el Banco medirá un activo financiero en:

a) Activo Financieros a costo amortizado (CA)

Los activos financieros que se mantienen en un modelo de negocio para recopilar los flujos de efectivo contractuales y contienen términos contractuales que dan lugar a fechas específicas a los flujos de efectivo que son SPPI, se miden al costo amortizado.

El método de interés efectivo se utiliza en el cálculo del costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero y en la asignación y reconocimiento de los ingresos por intereses o los gastos por intereses en resultados durante el período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos o recibos de efectivo futuros estimados a lo largo de la vida útil esperada del activo financiero o del pasivo financiero al valor en libros bruto de un activo financiero o al costo amortizado de un pasivo financiero.

Dentro del rubro de activos financieros a costo amortizado se presentan:

- Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores
- Instrumentos financieros de deuda
- Adeudado por bancos
- Créditos y cuentas por cobrar a clientes

b) Activos Financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRORI)

- Instrumentos financieros de deuda

Los activos financieros que son instrumentos de deuda mantenidos en un modelo de negocio que se logra mediante la recopilación de flujos de efectivo contractuales y la venta, y que contienen términos contractuales que dan lugar a fechas específicas a los flujos de efectivo que son SPPI, se miden a VRORI. Posteriormente, se vuelven a medir a valor razonable y los cambios en ellos (excepto los relacionados con deterioro, ingresos por intereses y ganancias y pérdidas en moneda extranjera) se reconocen en otros resultados integrales, hasta que se venden los activos. En el momento de la disposición, las ganancias y pérdidas acumuladas en ORI se reconocen en los estados de resultados.

- Instrumentos financieros de patrimonio

Para ciertos instrumentos de patrimonio, el Banco puede realizar una elección irrevocable para presentar los cambios posteriores al valor razonable del instrumento en otros resultados integrales, excepto los ingresos por dividendos que se reconocen en resultados. Las ganancias o pérdidas en la baja de estos instrumentos de patrimonio no se transfieren a resultados.

c) Activo Financiero para negociar a valor razonable con cambios en resultados (VRR)

Comprende los activos financieros cuyo modelo de negocio tiene como objetivo generar beneficios a través la realización de compras y ventas o generar resultados en el corto plazo. Los activos financieros que no contienen términos contractuales que dan lugar a fechas específicas a los flujos de efectivo que son SPPI, o si los activos financieros, o si el activo financiero no se mantiene en un modelo de negocio que es (i) un modelo de negocio para cobrar los flujos de efectivo contractuales o (ii) un modelo de negocio que se logra mediante la recopilación de flujos de efectivo contractuales y la venta.

Las ganancias y pérdidas se reconocen en el estado de resultado en la línea de resultado financiero por activos financieros para negociar a valor razonable.

- Instrumentos financieros derivados

Los instrumentos financieros derivados, también se clasifican en el rubro de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, que incluyen forwards de monedas extranjeras y unidades de fomento, futuros de tasa de interés, swaps de monedas y tasa de interés, opciones de monedas y tasa de interés y otros instrumentos derivados financieros, son reconocidos inicialmente en los Estados de Situación Financiera Intermedios Consolidados a su valor justo (incluidos los costos de transacción), excepto por lo clasificados como nivel 3 de jerarquía (cuando sea aplicable), y posteriormente valorados a su valor razonable. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja y modelos de valorización de opciones según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en la línea de “Contratos de derivados financieros” dentro del rubro de Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

El ajuste por riesgo de crédito en derivados (CVA) tiene por objetivo determinar las pérdidas esperadas por riesgo de contraparte en los contratos de derivados OTC. El CVA de un derivado se define como la diferencia entre el valor del derivado libre de riesgo de contraparte (equivalente al derivado original pero sin riesgo de default de alguna de las partes) y el valor del derivado riesgoso (que corresponde al derivado original, el cual tiene un riesgo inherente) que considera la posibilidad del incumplimiento de la contraparte. De esta forma el CVA de un cliente se puede obtener a partir de la exposición esperada (EE) por riesgo de contraparte (cuánto se espera perder) y la tasa de pérdida esperada (PE) asociado al default de la contraparte.

El ajuste de valorización por la existencia del spread bid-offer en los mercados de instrumentos financieros que se aplica a todos los instrumentos financieros que son reconocidos a su valor de mercado tanto en condiciones de mercado normales como en condiciones de stress financiero, se basa en las mejores prácticas, las recomendaciones del Comité de Basilea y en las exigencias de la CMF y del Banco Central de Chile.

Para poder realizar el ajuste bid-offer a la valorización de los instrumentos financieros pertenecientes a las carteras propias del Banco de Crédito e Inversiones, se estableció la siguiente metodología:

- Definir condición de marketmakers o cliente del Banco

Con frecuencia anual se redefinirá la condición del Banco para ser considerado marketmakers (el Banco debe estar dentro de los 4 principales operadores del mercado) o clientes en cada uno de los productos financieros que opera.

Esto se realizará con la información de los dos principales brokers del mercado nacional: Tradition e ICAP.

ii. Condición de marketmakers

Para los productos (mercados) donde se considera que el Banco es proveedor de liquidez se valorizarán a midprice y no se realizará ajuste bid-offer a su valorización.

iii. Condición de cliente

Para los productos (mercados) donde se considera que el Banco es demandante de instrumentos por distinta índole se valorizarán a midprice y se realizará el ajuste bid-offer a su valorización o se valorizará a bid en caso de existir puntas líquidas.

El banco realiza además un ajuste asociado al riesgo de financiamiento FVA (Funding Valuation Adjustment), el cual captura el diferencial de financiamiento de derivados no garantizados por encima de la tasa libre de riesgo y otras consideraciones técnicas.

vi. Medición posterior de pasivos financieros

Después del reconocimiento inicial, el Banco medirá un pasivo financiero al costo amortizado.

vii. Baja de activos y pasivos financieros

Los activos financieros se dan de baja cuando, y sólo cuando:

- los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero expiran, o
- el Banco transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero, y por lo tanto el Banco da de baja el activo financiero y reconoce por separado los derechos y obligaciones creados o retenidos en la transferencia.

En algunos casos, el Banco realiza transacciones para las cuales retiene los derechos contractuales para recibir los flujos de efectivo del activo financiero, pero asume la obligación contractual de pagar los flujos de efectivo en un acuerdo que cumple con todas las condiciones requeridas, es decir, el Banco solamente transfiere importes cobrados de activos originales, la venta o la prenda de activos originales están prohibidas, y el Banco tiene la obligación de remitir los flujos de efectivo recaudados sin demoras importantes.

Cuando se vende un activo financiero y el Banco acepta comprarlo (o un activo que es sustancialmente el mismo) a un precio fijo en una fecha futura, el Banco continúa reconociendo los activos financieros en su totalidad en los estados de situación financiera, porque retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad. La contraprestación en efectivo recibida se reconoce como un activo financiero y un pasivo financiero se reconoce por la obligación de pagar el precio de recompra.

Los pasivos financieros se dan de baja cuando, y sólo cuando, se extinguen, cancelan o expiran.

viii. Deterioro de un activo financiero de acuerdo a NIIF 9

A partir del 1 de enero de 2022, el Banco aplicó los requerimientos de deterioro del valor para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas a los activos financieros de acuerdo al modelo de “pérdidas crediticias esperadas” (PCE) a los activos financieros medidos a costo amortizado y valor razonable a través de otros resultados integrales (VRORI), excluyendo colocaciones (“Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes, comerciales, vivienda y consumo”), de la categoría “Activos financieros a costo amortizado”, ni sobre los “Créditos contingentes”, ya que los criterios para estos temas se tratan de acuerdo a los Capítulos B-1 sobre provisiones por riesgo de crédito y B-3 sobre créditos contingentes del Compendio de Normas Contables para Bancos, respectivamente.

El nuevo modelo utiliza un enfoque de medición dual, según el cual el margen de pérdida se mide como:

- Pérdidas crediticias esperadas a 12 meses
- Pérdidas crediticias esperadas de por vida

La base de medición depende de si ha habido un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. De acuerdo con los cambios en la calidad crediticia desde el reconocimiento inicial, la NIIF 9 describe un deterioro del modelo de “tres etapas” de acuerdo con el siguiente diagrama:

Cambio en la calidad crediticia desde el reconocimiento inicial		
Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3
Reconocimiento inicial	Aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial	Activos deteriorados de crédito
PCE 12 meses	PCE toda la vida	PCE toda la vida

El Banco, al final de cada período sobre el que se informa, evaluó si el riesgo crediticio de los instrumentos financieros ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial o si se considera que un activo tiene deterioro crediticio y, en consecuencia, se clasifica como instrumento financiero en la etapa respectiva:

- Etapa 1: Activos financieros que no han deteriorado significativamente su calidad crediticia respecto a su evaluación en la originación. Se reconocen pérdidas esperadas a 12 meses.

- Etapa 2: Cuando un préstamo ha mostrado un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el origen, el Banco registra una provisión para la PCE de por vida. Los préstamos en etapa también incluyen facilidades, donde el riesgo crediticio ha mejorado y el préstamo ha sido devuelto a la etapa 2.
- Etapa 3: Préstamos considerados con deterioro crediticio. El Banco registra una asignación para la PCE de por vida, estableciendo la provisión en 100%.

El Banco considera información razonable y confiable que está disponible sin costo o esfuerzo excesivo y que puede afectar el riesgo crediticio en un instrumento financiero, incluida la información prospectiva para determinar un aumento significativo en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial. La información prospectiva incluye eventos pasados, condiciones actuales y pronóstico o condiciones económicas futuras (datos macroeconómicos).

La evaluación del riesgo crediticio y la información prospectiva (incluidos los factores macroeconómicos), incluye información cuantitativa y cualitativa basada en la experiencia histórica del Banco, algunos ejemplos son:

- Condiciones financieras o económicas que se espera que causen un cambio significativo en la capacidad del prestatario para cumplir con sus obligaciones de deuda.
- Una baja de calificación crediticia interna real o esperada para el prestatario o una disminución en la calificación del comportamiento.
- Un cambio significativo real o esperado en los resultados operativos del prestatario.
- Aumentos significativos en el riesgo de crédito en otros instrumentos financieros del mismo prestatario.
- Cambios significativos en el valor de la garantía que respalda la obligación o en la calidad de las garantías de terceros o mejoras crediticias.
- Reducciones en el apoyo financiero de una entidad matriz u otra afiliada.
- Los cambios esperados en la documentación del préstamo, incluido el incumplimiento esperado del contrato, pueden dar lugar a exenciones o enmiendas del contrato, incrementos en la tasa de interés, que requieren garantías o garantías adicionales, u otros cambios en el marco contractual del instrumento.

I. Medición de pérdidas crediticias esperadas

Las PCE son la estimación ponderada de la probabilidad de pérdidas crediticias, es decir, el valor presente de todos los déficits de efectivo.

Un déficit de efectivo es la diferencia entre los flujos de efectivo que se deben a una entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la entidad espera recibir. Los tres componentes principales para medir la PCE son:

PI: La probabilidad de incumplimiento es una estimación de la probabilidad de incumplimiento en un horizonte de tiempo determinado. Un incumplimiento sólo puede ocurrir en un momento determinado durante el período evaluado, si la operación no se ha dado de baja previamente y aún se encuentra en la cartera.

PDI: La pérdida dado el incumplimiento que surge en el caso de que se produzca un incumplimiento en un momento dado. Se basa en la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales debidos y los que el prestamista esperaría recibir, incluso a partir de la realización de cualquier garantía.

EAI: La exposición al incumplimiento es una estimación de la exposición en una fecha de incumplimiento futura, teniendo en cuenta los cambios esperados en la exposición después de la fecha de informe, incluidos los reembolsos de capital e intereses, ya sea programados por contrato o de otra manera, la retirada esperada de las instalaciones comprometidas, e intereses devengados por pagos atrasados.

Para medir PCE de 12 meses y de por vida, los déficits de efectivo se identifican de la siguiente manera:

- Pérdidas crediticias esperadas a 12 meses: la parte de las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida que representa las pérdidas crediticias esperadas que resultan de eventos de incumplimiento en los instrumentos financieros que son posibles dentro de los 12 meses posteriores a la fecha del informe.
- Pérdidas crediticias esperadas de por vida: las pérdidas crediticias esperadas que resultan de todos los eventos de incumplimiento posibles durante la vida útil esperada del instrumento financiero.

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Dicho activo está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo futuro en el activo.

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

Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral se calcula por referencia a su valor razonable.

Todas las pérdidas por deterioro son reconocidas en los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período. Cualquier pérdida acumulada en relación con un activo financiero a valor razonable con cambios en otro resultado integral reconocido anteriormente en patrimonio, es transferido a los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. El reverso de una pérdida por deterioro no puede exceder el valor libro que podría haberse obtenido si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo en períodos anteriores. El reverso es reconocido en el resultado del período a excepción de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, en cuyo caso la pérdida acumulada que haya sido reconocida en otro resultado integral se reclasificará del patrimonio al resultado como un ajuste por reclasificación, aunque el activo financiero no haya sido dado de baja.

k. Operaciones con pactos de retroventa, retro compra y préstamos de valores

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos en el rubro “Contratos de retro compra y préstamos de valores” los cuales son valorizados de acuerdo a la tasa de interés pactada.

También se efectúan operaciones de pacto de retrocompra como una forma de financiamiento. Al respecto, las inversiones que son vendidas sujetas a una obligación de retrocompra y que sirve como garantía para la operación y forma parte de sus respectivos rubros “activos financieros a valor razonable con cambio en resultado” o “activos financieros a valor razonable con cambio en otro resultado integral”.

l. Contratos de derivados financieros para coberturas contables

El Banco ha elegido continuar utilizando los lineamientos de NIC 39 para la contabilidad de cobertura. Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser: (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien, (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas. Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura, debe cumplir con todas las condiciones siguientes: (a) al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura; (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva; (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y (d) la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

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 período.

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 período. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en el resultado del período. 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 los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera.

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 período.

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

Cuando se realiza una cobertura de valor razonable de tasas de interés para una cartera y el ítem cubierto es un monto de moneda en vez de activos o pasivos individualizados, las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable, tanto de la cartera cubierta como del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en los resultados del período, pero la medición a valor razonable de la cartera cubierta se presenta en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera bajo los rubros “Otros activos” u “Otros pasivos”, según cuál sea la posición de la cartera cubierta en un momento del tiempo.

m. Crédito y cuentas por cobrar a clientes (colocaciones por préstamos)

Las colocaciones por préstamos 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.

Las colocaciones por préstamos son medidas inicialmente a su valor razonable más los costos directos de la transacción y posteriormente medidos a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Estas incluyen préstamos comerciales y de comercio exterior, créditos de consumo e hipotecarios, entre otros.

i. Contratos de leasing:

Las cuentas por cobrar por contratos de leasing, incluidas bajo el rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, corresponden a las cuotas periódicas de arrendamiento de contratos que cumplen con los requisitos para ser calificados como leasing financiero y se presentan a su valor presente.

ii. Operaciones de factoring:

El Banco a través de su filial BCI Factoring S.A., efectúa operaciones con sus clientes, mediante las cuales reciben facturas y otros instrumentos de comercio representativos de crédito con o sin responsabilidad del cedente, anticipando un porcentaje del total de los montos a cobrar al deudor de los documentos cedidos.

t) Provisiones por riesgo de crédito de colocaciones y créditos contingentes

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los créditos han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones de la CMF.

Los créditos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja. En el caso de los créditos contingentes se muestran en pasivo en el rubro “Provisiones”.

El Banco y sus filiales utilizan modelos o métodos, basados en el análisis individual y grupal de los deudores, los cuales fueron aprobados por el Directorio, para constituir las provisiones de colocaciones, señaladas en el Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero.

i. Provisiones por evaluación individual:

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

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 analizar también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

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 una de las siguientes tres categorías de cartera: normal, subestándar y en incumplimiento.

- 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 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 del análisis individual de esos deudores, se deben clasificar 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:

Tipo de cartera	Categoría del deudor	Probabilidades de incumplimiento (PI) (%)	Pérdida dado el incumplimiento (PDI) (%)	Pérdida esperada (%)
Cartera normal	A1	0,04	90,00	0,036000
	A2	0,10	82,50	0,082500
	A3	0,25	87,50	0,218750
	A4	2,00	87,50	1,750000
	A5	4,75	90,00	4,275000
	A6	10,00	90,00	9,000000
Cartera subestándar	B1	15,00	92,50	13,875000
	B2	22,00	92,50	20,350000
	B3	33,00	97,50	32,175000
	B4	45,00	97,50	43,875000

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 montos que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías. 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.

- 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 que se establece más adelante 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.

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, aparecen 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

ii. Provisiones por evaluación grupal:

La evaluación grupal va dirigida a las carteras de colocaciones comerciales grupales clasificadas en el modelo de provisiones grupales, consumo e hipotecario de vivienda.

Para la determinación de provisiones de la cartera grupal, se analizan grupos de créditos con características homogéneas en cuanto al tipo de deudor y condiciones pactadas. De esta forma, se constituyen provisiones en función de las pérdidas esperadas derivadas a partir de una determinada probabilidad de incumplimiento (PI) y un porcentaje de severidad de la pérdida, o pérdida dado el incumplimiento (PDI), ambos parámetros basados en análisis históricos y estimaciones técnicamente fundamentadas.

El monto de provisiones a constituir se obtendrá multiplicando el monto total expuesto en el grupo respectivo por los porcentajes de incumplimiento estimado y de pérdida dado el incumplimiento.

a. Comerciales grupales:

El Banco aplica el modelo estándar de provisiones para créditos comerciales de la cartera grupal, según corresponda a operaciones de leasing comercial, préstamos estudiantiles u otro tipo de colocaciones comerciales, de acuerdo a lo establecido en las Circulares N°3.638 y N°3.647.

Operaciones de leasing comercial

Para estas operaciones, el factor de provisión se deberá aplicar sobre el valor actual de las operaciones de leasing comercial (incluida la opción de compra) y dependerá de la morosidad de cada operación, del tipo de bien en leasing y de la relación, al cierre de cada mes, entre el valor actual de cada operación y el valor del bien en leasing (PVB), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tipo de bien (%)		
Días de mora de la operación al cierre del mes	Tipo de Bien	
	Inmobiliario	No Inmobiliario
0	0,79	1,61
01-29	7,94	12,02
30-59	28,76	40,88
60-89	58,76	69,38
Cartera en Incumplimiento	100,00	100,00

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PVB y tipo de bien (%)		
PVB = Valor actual de la operación / Valor del bien en leasing		
Tramo PVB	Inmobiliario	No Inmobiliario
PVB <= 40%	0,05	18,20
40% < PVB <= 50%	0,05	57,00
50% < PVB <= 80%	5,10	68,40
80% < PVB <= 90%	23,20	75,10
PVB > 90%	36,20	78,90

PVB = Valor actual de la operación/Valor del bien en leasing

La determinación de la relación PVB, se efectuará considerando el valor de tasación, expresado en UF para bienes inmobiliarios y en pesos para no inmobiliarios, registrado al momento del otorgamiento del respectivo crédito, teniendo en cuenta eventuales situaciones que en ese momento puedan estar originando alzas transitorias en los precios del bien.

Préstamos estudiantiles

Para estas operaciones, el factor de provisión se deberá aplicar sobre la colocación del préstamo estudiantil y la exposición del crédito contingente, cuando corresponda. La determinación de dicho factor depende del tipo de préstamo estudiantil y de la exigibilidad del pago de capital o interés, al cierre de cada mes. Cuando el pago sea exigible, el factor también dependerá de su morosidad.

Para efectos de la clasificación del préstamo, se distingue entre aquellos concedidos para el financiamiento de estudios superiores otorgados de acuerdo con la Ley N° 20.027 (CAE) y, por otro lado, los créditos con garantía CORFO u otros préstamos estudiantiles.

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según exigibilidad del pago, morosidad y tipo de préstamo (%)		
	Días de mora al cierre del mes	Tipo de Préstamo Estudiantil

		CAE	CORFO u otros
Si	0	5,20	2,90
	01-29	37,20	15,00
	30-59	59,00	43,40
	60-89	72,80	71,90
	Cartera en Incumplimiento	100,00	100,00
No	n/a	41,60	16,50

Pérdida dado el Incumplimiento aplicable según exigibilidad del pago y tipo de préstamo (PDI)		
Presenta exigibilidad del pago de capital o intereses al cierre del mes	Tipo de Préstamo Estudiantil	
	CAE	CORFO u otros
Si	70,90	
No	50,30	45,80

Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

Para las operaciones de factoraje y demás colocaciones comerciales, el factor de provisión, aplicable al monto de la colocación y a la exposición del crédito contingente dependerá de la morosidad de cada operación y de la relación que exista, al cierre de cada mes, entre las obligaciones que tenga el deudor con el Banco y el valor de las garantías reales que las amparan (PTVG), según se indica en las siguientes tablas:

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según morosidad y tramo PTVG (%)			
Días de mora al cierre del mes	Con garantía		Sin garantía
	PTVG<=100%	PTVG>100%	
0	1,86	2,68	4,91
01-29	11,60	13,45	22,93
30-59	25,33	26,92	45,30
60-89	41,31	41,31	61,63
Cartera en Incumplimiento	100,00	100,00	100,00

Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) aplicable según tramo PTVG (%)			
Garantías (con/sin)	Tramo PTVG	Operaciones comerciales genéricas o factoraje sin responsabilidad del cedente	Factoraje con responsabilidad del cedente
Con garantía	PTVG <= 60%	5,00	3,20
	60% < PTVG <= 75%	20,30	12,80
	75% < PTVG <= 90%	32,20	20,30
	90% < PTVG	43,00	27,10
Sin garantía		56,90	35,90

Las garantías empleadas para efectos del cómputo de la relación PTVG de este método, pueden ser de carácter específicas o generales, incluyendo aquellas que simultáneamente sean específicas y generales.

Una garantía solamente podrá ser considerada si, de acuerdo a las respectivas cláusulas de cobertura, fue constituida en primer grado de preferencia a favor del Banco y solo cauciona los créditos del deudor respecto al cual se imputa (no compartida con otros deudores). No se considerarán en el cálculo, las facturas cedidas en las operaciones de factoraje, ni las garantías asociadas a los créditos para la vivienda de la cartera hipotecaria, independiente de sus cláusulas de cobertura.

Para el cálculo del ratio PTVG se deben tener las siguientes consideraciones:

- I. Operaciones con garantías específicas: cuando el deudor otorgó garantías específicas, para las colocaciones comerciales genéricas y factoraje, la relación PTVG se calcula de manera independiente para cada operación caucionada, como la división entre el monto de la colocación y la exposición de crédito contingente y el valor de la garantía real que la ampara.
- II. Operaciones con garantías generales: cuando el deudor otorgó garantías generales o generales y específicas, el Banco calcula el PTVG respectivo, de manera conjunta para todas las colocaciones comerciales genéricas y factoraje y no contempladas en el numeral i) precedente, como la división entre la suma de los montos de las colocaciones y exposiciones de créditos contingentes y las garantías generales, o generales y específicas que, de acuerdo al alcance de las restantes cláusulas de cobertura, resguarden los créditos considerados en el numerador del mencionado ratio.

Los montos de las garantías empleadas en el ratio PTVG descritos arriba deben ser determinados de acuerdo a:

- La última valorización de la garantía, sea tasación o valor razonable, según el tipo de garantía real de que se trate.

Para la determinación del valor razonable se deben considerar los criterios indicados en el Capítulo 7-12 de la Recopilación Actualizada de Normas.

- Eventuales situaciones que pudiesen estar originando alzas transitorias en los valores de las garantías.
- Las limitaciones al monto de la cobertura establecidas en sus respectivas cláusulas.
- Provisiones por deducible de garantías FOGAPE Covid-19

Para determinar las provisiones específicas de los créditos caucionados por la garantía del FOGAPE Covid-19, se deberán determinar las pérdidas esperadas estimando el riesgo de cada operación, sin considerar la sustitución de la calidad crediticia del garante, según el método de análisis individual o grupal que corresponda, de acuerdo a las disposiciones del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables.

Los montos de colocaciones asociados a dichas operaciones que hayan sido castigados, de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Capítulo B-2 del citado Compendio, deberán adicionarse a las pérdidas esperadas antes indicadas.

Por lo tanto, el monto total de las pérdidas esperadas que resulte del cálculo agregado de cada grupo de operaciones, incluyendo los montos castigados de ese grupo como se señaló en el párrafo precedente, deberá ser contrastado con el respectivo monto total de deducible que les corresponda y proceder según lo indicado a continuación:

- Pérdidas esperadas menores al monto del deducible

Cuando las pérdidas esperadas de las operaciones de un grupo al que corresponde aplicar el mismo porcentaje de deducible, determinadas de acuerdo al procedimiento señalados anteriormente, sean menores o iguales al monto agregado del deducible, las provisiones se determinarán sin considerar la cobertura de FOGAPE Covid-19, es decir, sin sustituir la calidad crediticia del deudor directo por la del garante.

- Pérdidas esperadas mayores al monto del deducible

Cuando las pérdidas esperadas de las operaciones de un grupo al que corresponde aplicar el mismo porcentaje de deducible, determinadas de acuerdo al procedimiento señalado anteriormente, sean mayores al monto agregado del deducible, las provisiones se determinarán utilizando el método de sustitución dispuesto en el numeral 4.1 letra a) del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables.

Para estos efectos, la proporción a sustituir será la que corresponda a los límites indicados en el artículo 13 del Reglamento de Administración del Fondo de Garantía para Pequeños y Medianos Empresarios, aplicables a las Líneas de Garantía COVID-19.

Adicionalmente, se deberán determinar las provisiones asociadas al deducible que resulten de multiplicar el monto garantizado del grupo correspondiente por el porcentaje del deducible aplicable.

b. Créditos de consumo:

Modelos de provisiones por riesgo de crédito cartera grupal

Los modelos de provisiones por riesgo de crédito, de acuerdo al capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la CMF, se basan en una mirada de pérdidas esperadas, siguiendo un enfoque “a través del ciclo” y no “en un punto del tiempo”.

Estos modelos de pérdidas esperadas (PE), se utilizan para estimar las pérdidas futuras de la cartera y se basan en tres componentes fundamentales: Probabilidad de Incumplimiento (PI), Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) y exposición al momento del default (EAD). El objetivo final es establecer un nivel de provisiones suficiente para cubrir las futuras pérdidas esperadas:

$$PE = Exposición * PI * PDI$$

Los modelos de provisiones se organizan en función de segmentos, los cuales se definen según los tipos de deudores y los tipos de créditos: Consumo, Comercial e hipotecario. En esta macro-segmentación priman criterios de razonabilidad, según cómo sean gestionados los clientes y productos desde el punto de vista comercial y de riesgos.

A partir de estos macro-segmentos se generan mayores niveles de segmentación en la medida que estos mejoren las estimaciones de los parámetros antes mencionados, y sobre estos niveles de segmentación se construyen score para identificar grupos homogéneos de deudores, que permitan distribuir de mejor manera el riesgo en la cartera de clientes.

Actualmente el Banco provisiona utilizando el máximo valor entre el resultado obtenido por la matriz estándar el Compendio de Normas Contables capítulo B-1 y los modelos internos.

El Banco ajustó sus modelos de riesgo de crédito de cartera grupal para el cálculo de provisiones sobre colocaciones de consumo con el objeto de lograr una mayor precisión en la estimación de la pérdida esperada de esta cartera, de acuerdo con requerimientos de la Comisión para el Mercado Financiero. Estos modelos fueron aprobados por el Directorio en diciembre de 2021. La puesta en funcionamiento de estos modelos significó un cargo a resultados del ejercicio por MM\$10.026 al 31 de diciembre de 2021.

c. Hipotecarios de vivienda:

La cartera de créditos hipotecarios de vivienda comprende créditos que tienen las siguientes características: su destino es el financiamiento de la adquisición, ampliación, reparación o construcción de una vivienda. El deudor es la persona natural compradora o propietaria de la vivienda y el valor de la garantía hipotecaria cubre, la totalidad del crédito.

El Banco utiliza el “Método Estándar de Provisiones para Créditos Hipotecarios para la Vivienda” fijado por CMF, informado en la circular N°3.573. Esta circular establece los factores de provisión aplicable, representados por la pérdida esperada sobre el monto de las colocaciones hipotecarias para la vivienda, aplicados en función de la morosidad de cada préstamo y de la relación al cierre de cada mes, entre el monto del capital insoluto de cada préstamo y el valor de la garantía hipotecaria (PVG) que lo ampara, según se indica en la tabla siguiente:

Factor de provisión aplicable según morosidad y PVG						
Tramo PVG	Concepto	Días de mora al cierre de mes				Cartera en incumplimiento
		Al día	01-29	30-59	60-89	
PVG≤ 40%	PI (%)	1,0916	21,3407	46,0536	75,1614	100,0000

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

	PDI (%)	0,0225	0,0441	0,0482	0,0482	0,0537
	PE (%)	0,0002	0,0094	0,0222	0,0362	0,0537
40%<PVG≤ 80%	PI (%)	1,9158	27,4332	52,0824	78,9511	100,0000
	PDI (%)	2,1955	2,8233	2,9192	2,9192	3,0413
	PE (%)	0,0421	0,7745	1,5204	2,3047	3,0413
	PI (%)	2,5150	27,9300	52,5800	79,6952	100,0000
80%<PVG≤ 90%	PDI (%)	21,5527	21,6600	21,9200	22,1331	22,2310
	PE (%)	0,5421	6,0496	11,5255	17,6390	22,2310
	PI (%)	2,7400	28,4300	53,0800	80,3677	100,0000
	PDI (%)	27,2000	29,0300	29,5900	30,1558	30,2436
PVG>90%	PE (%)	0,7453	8,2532	15,7064	24,2355	30,2436

Dónde:
PI = Probabilidad de incumplimiento
PDI = Pérdida dado el incumplimiento
PE = Pérdida esperada
PVG = Capital insoluto del préstamo/valor de la garantía hipotecaria

En caso de que un mismo deudor mantenga más de un préstamo hipotecario para la vivienda con el Banco y que uno de ellos presente un atraso de 90 días o más, todos estos préstamos se asignarán a la cartera en incumplimiento, calculando las provisiones para cada uno de ellos de acuerdo con sus respectivos porcentajes de PVG.

i. Castigo de colocaciones:

Por regla general, los castigos deben efectuarse cuando expiren 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 de acuerdo con lo indicado en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables de la CMF.

Los castigos de que se trata se refieren a las bajas en los Estados de Situación Financiera Intermedios Consolidados del activo correspondiente a la respectiva operación incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiera no estar vencida si se tratara de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades, o de una operación de leasing (no existen castigos parciales). Los castigos se contabilizan siempre con cargo a las provisiones por riesgo de crédito constituidas, de acuerdo con lo indicado en el Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo. Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se reconocerán en los Estados Intermedios Consolidados De Resultado Del Período como recuperaciones de créditos castigados.

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar se realizan sobre las cuotas vencidas, morosas y vigentes, y el plazo debe computarse desde el inicio de su mora, es decir, efectuarse cuando el tiempo de morosidad de una cuota o porción de crédito de una operación, alcance el plazo para castigar, como se dispone a continuación:

Tipo de colocación	Plazo
Créditos de consumo con o sin garantías reales	6 meses
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses
Créditos hipotecarios para vivienda	48 meses
Leasing de consumo	6 meses
Otras operaciones de leasing no inmobiliario	12 meses
Leasing inmobiliario (comercial o vivienda)	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.

ii. Recuperación de colocaciones castigadas:

Las recuperaciones de colocaciones que fueron castigadas, son reconocidas directamente como ingreso, como recuperaciones de créditos castigados.

s) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados de acuerdo al enfoque de 5 pasos establecidos por la NIIF 15:

- Paso 1: identificar el contrato con el cliente;
- Paso 2: identificar las obligaciones de desempeño en el contrato;
- Paso 3: determinar el precio de la transacción;
- Paso 4: asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución de los contratos;
- Paso 5: reconocer el ingreso cuando (o como) la entidad satisface una obligación de desempeño.

t) Deterioros

Para los activos del rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, la cartera deteriorada se define según el Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables de la CMF como “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 período de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas”.

Las políticas sobre medición de deterioro, medido mensualmente, consideran los siguientes criterios:

i. Ingreso a cartera deteriorada:

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Se distingue en operaciones clasificadas individualmente, las que ingresan por clasificación de riesgo de crédito clasificados como subestándar en categorías B3 y B4, y la cartera en incumplimiento.

El resto de las operaciones se clasifica grupalmente e ingresan cuando son:

- Operaciones de créditos que se encuentren con una morosidad mayor o igual a 90 días.
- Operaciones renegociadas.
- Se arrastra el 100% de las operaciones asociadas al cliente a cartera deteriorada.

Se exceptúan las operaciones ligadas a créditos hipotecarios para la vivienda o créditos para financiamiento de estudios superiores de la Ley N°20.027, los que podrán excluirse mientras no presenten las condiciones de incumplimiento establecidas en la Circular N°3.454 del 10 de diciembre de 2008.

No se considera el comportamiento en el sistema financiero para determinar el ingreso a cartera deteriorada.

Condiciones de salida

- Caso individual: por haber mejorado su clasificación de riesgo por sobre la categoría B3 de la clasificación individual.
- Caso grupal:
 - a) Operaciones no renegociadas: las operaciones de crédito que se encuentren como cartera deteriorada, podrán retornar a la cartera normal, sólo si la operación en cuestión cumple con las siguientes condiciones:
 - Registrar al menos seis pagos de cuotas consecutivas de capital e intereses, pagándolas al día o con un atraso máximo de 30 días.
 - Que se encuentre al día en todas sus obligaciones y que no tenga otra operación de crédito en cartera deteriorada.
 - En cualquier caso, no deberá registrar morosidad alguna en el resto del sistema financiero en los últimos 90 días (últimos tres ejercicios informados en la CMF a la fecha de consulta).
 - b) Operaciones renegociadas: podrán salir de cartera deteriorada, sólo si la operación en cuestión cumple con las siguientes condiciones:
 - Registrar al menos seis pagos de cuotas consecutivas de capital e intereses, pagándolas al día o con un atraso máximo de 30 días.
 - Que se encuentre al día en todas sus obligaciones y que no tenga otra operación de crédito en cartera deteriorada.
 - Que no tenga otra operación renegociada cursada en los últimos seis meses.
 - En cualquier caso, no deberá registrar morosidad alguna en el resto del sistema financiero en los últimos 90 días (últimos tres ejercicios informados en la CMF a la fecha de consulta).
 - c) Cartera grupal renegociada proveniente de castigo: las operaciones comerciales castigadas que hayan sido renegociadas, podrán salir de cartera deteriorada e ingresar a la cartera normal, sólo si la operación en cuestión cumple con las siguientes condiciones:
 - Pago del 30% de la operación originalmente renegociada (saldo total de operación renegociada) o que tenga cancelados los seis primeros vencimientos, pactados en la operación comercial renegociada.
 - Estar al día en su pago de capital e intereses.
 - No debe tener otra operación en cartera deteriorada.
 - No debe registrar morosidad en el resto del sistema financiero en los últimos 90 días.

II. Activos no financieros:

El monto en libros de los activos no financieros del Banco, excluyendo propiedades de inversión e impuestos diferidos es revisado en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. En el caso de la plusvalía y de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

De acuerdo a la NIC 36 “Deterioro del Valor de los Activos”, la entidad deberá evaluar al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de sus activo intangibles con vida útil indefinida, así como también de la plusvalía generada en combinación de negocios. Por otro lado, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) requiere que "las valoraciones de Goodwill y de otros activos intangibles no amortizables, deben estar respaldadas por dos informes emitidos por profesionales independientes del Banco y de sus auditores externos. Ambos informes respaldan el valor inicial de los activos intangibles y las valoraciones al 31 de diciembre de cada año.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía no se revierte. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en períodos anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se revierte si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro.

El Banco efectúa seguimientos trimestrales a los activos intangibles y plusvalía (Goodwill) generados en la combinación de negocios de sus filiales BCI Servicios Financieros y City National Bank en Chile y Estados Unidos, respectivamente. Al 30 de septiembre de 2022, el Banco efectuó una evaluación sobre si existen deterioros del valor de sus activos, concluyendo que no existen deterioros para registrar en los intangibles con vida útil indefinida y plusvalía sobre dichas inversiones.

u) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes son reconocidos en el Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período en base al principio del devengado 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. El cálculo de dicha tasa incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la misma.

Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

Sin embargo, en el caso de los créditos vencidos y de las colocaciones vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes; y se reconocen contablemente cuando se perciben.

- Monto a suspender:

El monto a suspender de ingreso sobre base devengada corresponde al calculado entre la fecha de suspensión y la fecha de corte de los Estados de Situación Financiera Intermedios Consolidados, que corresponde al último día del mes.

- Fecha de suspensión:

El Banco dejará de reconocer ingresos sobre base devengada por los activo a costo amortizado “Adeudado por bancos” y “Créditos y cuentas por cobrar a clientes” en el Estado del Resultado, cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago.

La suspensión del reconocimiento de ingresos sobre base devengada implica que, desde la fecha en que debe suspenderse y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera deteriorada, los respectivos activos no serán incrementados con los intereses, reajustes o comisiones en el Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera y no se reconocerán ingresos por esos conceptos en el Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período, salvo que sean efectivamente percibidos. Al respecto, los ingresos efectivamente percibidos de intereses, reajustes o comisiones deberán registrarse en sus conceptos según lo indicado en el Capítulo C-3 del CNCB.

Para la determinación de los activos brutos sobre los cuales se calculan las provisiones por riesgo de crédito de acuerdo al capítulo B1 no se incluirán los intereses, reajustes y comisiones suspendidos.

v) Activos intangibles

i. Software

El software adquirido por el Banco es reconocido a su costo, menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los desembolsos o costos por el software desarrollado internamente son reconocidos como activos cuando el Banco es capaz de demostrar su intención y habilidad para completar su desarrollo y utilizarlo internamente para generar beneficios económicos futuros, y puede medir confiablemente el costo de completar su desarrollo. La capitalización de los costos del software desarrollado internamente incluye todos los costos directos atribuibles al desarrollo del software, y es amortizado sobre la base de su vida útil. El software desarrollado internamente es reconocido a su costo capitalizado menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

Los gastos posteriores del activo reconocido son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros de los activos específicos en las áreas relacionadas. Todos los otros gastos son reconocidos en los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período Consolidados.

La amortización es reconocida en resultados sobre una base lineal de acuerdo a la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso y que es en general de seis años.

ii. Intangibles originados en combinación de negocios

Como consecuencia del proceso de compra de BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries que se materializó en octubre de 2015, la fusión realizada entre City National Bank of Florida y TotalBank materializada el 15 de septiembre de 2018 y la adquisición del negocio de tarjetas de crédito a Walmart (Servicios Financieros) que se materializó con fecha 4 de diciembre de 2018, se reconocieron intangibles amortizables y con vida útil indefinida, los cuales se originaron en el proceso de distribución del precio pagado por adquisición o Purchase Price Allocation (PPA). El Banco en forma permanente evalúa sus activos intangibles para identificar indicios de deterioro. Al respecto y, de acuerdo con la normativa CMF del Compendio de Normas Contables, Capítulo A-2 número 7, dos consultores independientes del Banco y distintos de los auditores externos procedieron a revisar durante el ejercicio 2019 los fundamentos de su valorización.

Para la adquisición de TotalBank, según la norma NIIF 3 “Combinaciones de negocios”, se determinaron en forma definitiva los valores con fecha 31 de diciembre 2018, los cuales fueron ajustados dentro del plazo establecido por la norma.

Para la adquisición de BCI Servicios Financieros, según la norma NIIF 3 “Combinaciones de negocios”, se determinaron en forma definitiva los valores con fecha 4 de diciembre de 2019, los cuales fueron ajustados dentro del plazo establecido por la norma. Los intangibles amortizables reconocieron su porción de amortización sobre base lineal de acuerdo a la vida útil estimada.

iii. Plusvalía

La plusvalía generada en una combinación de negocios se distribuirá desde la fecha de adquisición, entre cada una de la unidad generadora de efectivo (UGE) o grupo de UGE de la entidad adquiriente, que se espere se beneficiarán de las sinergias de la combinación de negocios, independientemente de que otros activos o pasivos de la entidad adquirida se asignen a esas unidades o grupos de unidades.

La plusvalía se somete a pruebas para determinar si existe un deterioro del valor, en forma anual, y cuando las circunstancias indiquen que su monto en libros pudiera estar deteriorado.

Las pérdidas por deterioro de valor relacionadas con la plusvalía no se pueden revertir en períodos futuros.

Los activos intangibles, incluso la plusvalía, fueron sometidos a las pruebas de deterioro indicados por NIC 36.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen cambios significativos entre el monto en libros y el valor recuperable de las unidades generadoras de efectivo que contienen una plusvalía e intangibles con vidas útiles indefinidas.

w) Combinaciones de negocios

Las adquisiciones de negocios se contabilizan por el método de la adquisición. La contraprestación transferida en una combinación de negocios se mide al valor razonable, que se calcula como la suma de los valores razonables en la fecha de adquisición, de los activos transferidos por la Sociedad, los pasivos incurridos con respecto a los propietarios anteriores de la adquirida, y las participaciones patrimoniales emitidas por la Sociedad a cambio del control de la adquirida. Los costos relacionados con la adquisición se reconocen en los resultados al ser incurridos.

En una adquisición de negocios, se utiliza un especialista independiente para realizar una determinación del valor justo de los activos netos adquiridos y se considera la identificación de intangibles. Para la valorización de estos intangibles identificados en una combinación de negocios se utilizan proyecciones de flujos de caja en base a las estimaciones de rendimiento de los negocios adquiridos.

En la fecha de adquisición, los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos se reconocen a su valor razonable, exceptuando lo siguiente:

- Los activos o pasivos por impuestos diferidos, y activos o pasivos relacionados con acuerdos de beneficios a los empleados se reconocen y miden de acuerdo con la norma NIC 12 Impuestos a la renta y la norma NIC 19, respectivamente;
- los pasivos o instrumentos de patrimonio relacionados con acuerdos de pagos basados en acciones de la adquirida o acuerdos de pagos basados en acciones de la compañía celebrados para reemplazar los acuerdos de pagos basados en acciones de la adquirida se miden de conformidad con la norma IFRS 2 en la fecha de adquisición; y
- los activos (o grupo de activos para su disposición) que son clasificados como mantenidos para la venta.

El plusvalía se mide como el exceso de la suma de la contraprestación transferida, el monto de cualquier participación no controladora en la adquirida y el valor razonable de la participación patrimonial previamente poseída por la adquiriente (si hubiese) en la adquirida sobre los montos netos a la fecha de adquisición de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos. Si, luego de una reevaluación, los montos netos a la fecha de adquisición de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos exceden la suma de la contraprestación transferida, el monto de cualquier participación no controladora en la adquirida y el valor razonable de la participación previamente poseída por la adquiriente en la adquirida (si la hubiese), dicho exceso se reconoce inmediatamente en resultados como una ganancia por una compra en términos muy ventajosos.

Las participaciones no controladoras que son participaciones en la propiedad actuales y que otorgan a sus tenedores una parte proporcional de los activos netos de la entidad en el caso de liquidación se pueden medir inicialmente, ya sea al valor razonable o bien a la parte proporcional, de las participaciones no controladoras, de los montos reconocidos sobre los activos netos identificables de la adquirida.

La elección de la base de medición se hace sobre la base de transacción por transacción.

Los ajustes del período de remediación, son ajustes que surgen de información adicional obtenida durante el “período de medición” (el cual no puede exceder a un año desde la fecha de adquisición) acerca de hechos y circunstancias que existían en la fecha de adquisición.

x) Activo fijo

Los ítems del rubro activo fijo, excluidos los inmuebles, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

Cuando parte de un ítem del activo fijo posee vida útil distinta, es registrado como ítem separado (remodelación de bienes inmuebles).

La depreciación es reconocida en los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que el Banco obtendrá la propiedad al final del ejercicio de arriendo.

Las vidas útiles estimadas para el período actual 2022 y al 31 de diciembre 2021, son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
Edificios	50 años	50 años
Máquinas y equipos	3 - 10 años	3 - 10 años
Instalaciones	7 - 10 años	7 - 10 años
Muebles y útiles	7 años	7 años
Equipos computacionales	3 - 6 años	3 - 6 años
Mejoras bienes inmuebles	10 años	10 años
Otros activos fijos	3 - 6 años	3 - 6 años

y) Bienes recibidos en pago

Son clasificados en el rubro “activos no corrientes y grupo enajenable para la venta”, se registran al menor valor entre su costo de adjudicación y el valor realizable neto, menos castigos normativos exigidos por la CMF y se presentan netos de provisiones. Los castigos son requeridos si el activo no es vendido en el plazo de 18 meses desde su recepción.

z) Beneficios del personal

i. Vacaciones del personal:

El costo anual de vacaciones se reconoce sobre base devengada.

ii. Beneficios a corto plazo:

El Banco contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos, consistente en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir.

iii. Indemnización por años de servicio:

El Banco y sus filiales no tienen pactado con su personal pagos por concepto de indemnización por años de servicio, a todo evento, a excepción de las sociedades filiales BCI Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A. y BCI Administradora de Tarjetas Servicios Financieros Limitada, que cuentan con planes de beneficios definidos en un convenio colectivo con una porción de sus empleados, estos planes corresponden a contratos con indemnizaciones a todo evento, cuya obligación es registrada a su valor actuarial.

Estas sociedades reconocen una provisión (ver nota 37) para reflejar la obligación de pago de indemnización por años de servicio a los empleados que tienen derecho a percibir este beneficio a todo evento. Dicha provisión ha sido calculada utilizando una metodología actuarial que considera estimaciones de la rotación del personal, tasa de descuento, tasa de incremento salarial y mortalidad. El pasivo por beneficios a empleados se presenta a valor presente utilizando el método de unidad de crédito proyectada, de acuerdo a lo señalado en la “NIC 19 Beneficios a los Empleados”. Las ganancias o pérdidas actuariales relacionadas con ajustes de experiencia y cambios en las variables se reconocen como Otros resultados integrales y forman parte del saldo de Otras Reservas del patrimonio.

El costo de los servicios del período corriente, es el incremento en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos, que se produce como consecuencia de los servicios prestados por los empleados en el período corriente.

El costo financiero es el incremento producido durante un período en el valor presente de las obligaciones por beneficios definidos, como consecuencia de que tales beneficios se encuentran un período más próximo a su vencimiento.

Existe una obligación presente cuando, y sólo cuando, la Entidad no tiene otra alternativa más realista que hacer frente a los pagos correspondientes.

Los supuestos usados son los siguientes:

Detalle	Fuente
Mortalidad	Se utilizaron las tablas de mortalidad “RV-2014” establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)
Rotación Laboral	La rotación histórica para los ejecutivos en el contrato colectivo, renuncia voluntaria o necesidades de la empresa es 1,11%
Tasa de descuento	La tasa de descuento utilizada para descontar los flujos de pagos de beneficios por indemnizaciones por años de servicio fue de un 3,13% real anual. Esta tasa corresponde al BCU a 20 años al 27 de diciembre de 2021. (Fuente: Banco Central).
Tasa de Crecimiento Salarial	El crecimiento de las remuneraciones utilizado para las proyecciones, tanto para crecimiento del sueldo base como para las remuneraciones totales y corresponde a un 3,0% real anual
Jubilación	Las edades de Jubilación utilizadas para hacer las proyecciones de pagos, corresponden a las edades legales mínimas para el retiro programando en Chile (DL.3500), edades que son generalmente utilizadas en el mercado, excepto cuando la realidad de la empresa indique lo contrario, estas edades corresponden a 65 años para los hombres y 60 años para las mujeres.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, no existen ajustes de experiencia ni cambios en las variantes, por lo que no se han efectuado ajustes contra otras reservas.

aa) Arrendamientos

En la fecha de comienzo de un arriendo el Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento de acuerdo a lo dispuesto de NIIF 16.

(i) Activos por derecho de uso

El Banco posee contratos de arrendamiento a través de los cuales dispone de oficinas y sucursales, los cuales son necesarios para desarrollar sus actividades. Los plazos de los contratos son negociados individualmente y comprende un amplio rango de términos y condiciones.

Los arrendamientos son reconocidos, medidos y revelados de acuerdo a NIIF 16 “Arrendamientos”. Esto requiere que se determine un activo por derecho de uso y su correspondiente pasivo a la fecha que el activo está disponible para su uso. Cada pago de arriendo se distribuye entre el pasivo y el interés financiero. El interés financiero se carga al margen financiero durante el período del contrato de arriendo, al igual que el activo por derecho de uso que se deprecia linealmente en la duración del contrato.

El plazo del arrendamiento comprende el período no cancelable establecido en los contratos de arrendamiento, y generalmente poseen cláusula de renovación automática, las cuales no son incluidas en el cálculo del pasivo financiero. Adicionalmente, cada una de las partes puede terminar el contrato antes del vencimiento, previo aviso. Por ambos conceptos, sólo se ha considerado el actual período contractual para el cálculo del impacto de esta nueva normativa. Para los contratos de arrendamiento con vida útil indefinida, el Banco ha determinado asignarle una vida útil igual al mayor período no cancelable de sus contratos de arrendamiento.

El valor presente de los pagos de arrendamiento es determinado utilizando la tasa de descuento que representa la tasa incremental del Banco a la fecha de inicio de los contratos, en función de la duración de cada uno de ellos a partir de la fecha inicial de aplicación.

En la medición inicial, el Banco mide el activo por derecho de uso al costo. La renta de los contratos de arrendamiento es pactada en UF, y pagada en pesos. De acuerdo a lo establecido en la Circular N°3.649 de la CMF, la variación mensual en UF que afecta a los contratos establecidos en dicha unidad monetaria deben tratarse como una nueva medición, y por ende, los reajustes deben reconocerse como una modificación a la obligación y paralelamente debe ajustarse el monto del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento.

Los contratos cuyo período no cancelable es igual o inferior a 12 meses, son tratados como arrendamientos de corto plazo, y por ende los pagos asociados se registran como un gasto lineal. Cualquier modificación en los plazos o canon de arriendo se trata como una nueva medición del arrendamiento.

El Banco no ha pactado contratos de arrendamiento con cláusulas de garantía de valor residual ni pagos variables de arrendamientos.

El Banco aplica la NIC 36 “Deterioro del valor de los activos” para determinar si el activo por derecho de uso presenta deterioro de valor y contabilizar las pérdidas por deterioro de valor identificadas.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Banco no ha identificado deterioro en el valor de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.

(ii) Pasivo por arrendamiento

El Banco mide el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha. Los pagos por arrendamiento son descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el Banco utilizará la tasa incremental. Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento comprenden los pagos por el derecho a usar el activo subyacente durante el plazo del arrendamiento no cancelados a la fecha de medición los cuales incluyen (a) pagos fijos, menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar; (b) pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo; (c) montos que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; (d) el precio de período de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y (e) pagos por penalizaciones derivadas de la terminación del arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

Después de la fecha de reconocimiento inicial, el Banco mide el pasivo por arrendamiento con el objeto de reconocer (a) el interés sobre el pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados; y (c) las nuevas mediciones o modificaciones del arrendamiento, y también para reflejar los pagos por arrendamiento fijos en esencia que hayan sido revisados.

El Banco realiza nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento descontando los pagos por arrendamiento modificados, si, entre otros, (a) se produce un cambio en los montos por pagar esperados relacionados con una garantía de valor residual.

Un arrendatario determinará los pagos por arrendamiento para reflejar el cambio en los montos que se espera pagar bajo la garantía de valor residual; (b) se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedentes de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos.

El Banco mide nuevamente el pasivo por arrendamiento para reflejar los pagos por arrendamiento modificados solo cuando haya un cambio en los flujos de efectivo. El Banco determinará los pagos por arrendamiento revisados, por lo que resta del plazo del arrendamiento, sobre la base de los pagos contractuales revisados.

Al 1 de enero de 2019 fecha de implementación de la norma, el Banco midió el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario.

ab) Estados de flujos de efectivo

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Consolidados, se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado antes de impuestos del período del Banco se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

Para la elaboración de los Estados de Flujos de Efectivo Intermedios Consolidados se toman en consideración los siguientes conceptos:

- Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y equivalente de efectivo, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en el Banco Central de Chile, depósitos en bancos nacionales y depósitos en el exterior.
- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por los bancos, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- 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.
- Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos y que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión.

ac) Provisiones y pasivos contingentes

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

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados, a la fecha de los Estados Financieros Consolidados es probable que el Banco o sus filiales tengan que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y, la cuantía de estos recursos puede medirse de manera fiable.

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

Las provisiones (que se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso que les dio origen y son reestimadas con ocasión de cada cierre contable) se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reverso, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

Las provisiones se clasifican en función de las obligaciones cubiertas, siendo éstas las siguientes:

- Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados
- Provisión por juicios y litigios
- Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes
- Provisiones por riesgo operacional
- Otras provisiones por otras contingencias

Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior

El Banco constituye provisiones por riesgo país de acuerdo al capítulo B-6 del CNCB con el objeto de cubrir el riesgo que se ha asumido al mantener o comprometer recursos en algún país extranjero. Dichas provisiones deben constituirse sobre la base de las clasificaciones de los países efectuadas por el Banco según lo dispuesto en la RAN 7-13 sobre riesgo país y clasificaciones de país.

Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes

Los créditos contingentes corresponden a las operaciones o compromisos en que el Banco asume un resigo de crédito al obligarse frente a terceros ante la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o se desembolsó que deberá ser recuperado de sus clientes.

Para calcular las provisiones según lo indicado en el Capítulo B-1 del CNCB, el monto de la exposición que debe considerarse será equivalente al porcentaje de los montos de los créditos contingentes que se indica a continuación:

Tipo de exposición contingente:	FCC
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	10%
Créditos contingentes vinculados al CAE	15%
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	20%
Otras líneas de crédito de libre disposición	40%
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	50%
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	50%
Avales y fianzas.	100%
Otros compromisos de crédito	100%
Otros créditos contingentes	100%

Provisiones por riesgo operacional

El Banco constituye provisiones por riesgo operacional de acuerdo NIC 37 sobre "provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes", en la cual se reconocen las pérdidas por eventos de riesgo operacional, incluyéndose costos externos y eventuales pérdidas pendientes con una relación directa al evento de riesgo operacional según lo establecido por el Capítulo 21-8 de la RAN.

i. Provisiones adicionales:

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

La CMF ha definido que las provisiones adicionales son aquellas que no se derivan de la aplicación de los modelos de evaluación de cartera de cada banco en particular o para compensar deficiencias de ellos y deben ser para resguardarse del riesgo de fluctuaciones económicas no predecibles.

Las provisiones adicionales se constituyen con el fin de precaver el riesgo de fluctuaciones macroeconómicas para anticipar situaciones de reversión de ciclos económicos expansivos que, en el futuro, pudieran plasmarse en un empeoramiento en las condiciones del entorno económico y, de esa forma, funcionar como un mecanismo anti cíclico de acumulación de provisiones adicionales cuando el escenario es favorable y de liberación o de asignación a provisiones específicas cuando las condiciones del entorno se deterioren.

El Banco cuenta con criterios y procedimientos formales de su uso y constitución para la determinación de provisiones adicionales, los cuales son aprobados por el Directorio.

Al 30 de septiembre de 2022, se han constituidos provisiones por adicionales por MM\$397.542 (MM\$350.143 al 31 de diciembre de 2021). Las cuales han sido constituidas con el objeto de anticiparse al potencial deterioro de las carteras de colocaciones derivadas de la crisis originada por la pandemia Covid-19.

Estas provisiones están de acuerdo a lo establecido en el Número 10 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero, las cuales se informarán en el pasivo (ver nota 26 de provisiones).

ii. Provisiones mínima exigida para la cartera individual normal:

La CMF ha definido que el Banco debe mantener un porcentaje de provisión mínimo de 0,50% sobre las colocaciones y créditos contingentes de la cartera individual normal de acuerdo a lo establecido en el número 2.1.3 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables, las que se presentan en el pasivo.

ad) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados requiere que la Administración del Banco realice 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 cuales la Administración evalúa y monitorea periódicamente. Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración del Banco a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier ejercicio futuro afectado.

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

- Provisiones por riesgo crédito (notas 13 y 26)
- Las pérdidas por deterioro de determinados activos (nota 40)
- Valoración de instrumentos financieros (notas 8,9, 10 y 11)
- La vida útil de los intangibles e activos fijos (notas 15 y 16)
- Utilización de pérdidas tributarias (nota 18)
- Contingencias y compromisos (nota 29)
- Beneficios a los empleados (nota 37)

af) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La determinación del gasto por impuesto a la renta corporativo se realiza en conformidad a la IAS 12 y a la Ley sobre impuesto a la renta, cuya tasa legal es del 27% para el régimen general del art.14 letra A de la ley del ramo, al cual se encuentran acogidos tanto BCI y sus filiales en Chile.

El Banco reconoce, 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 los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada o cuando estén efectivamente en régimen.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, y por los períodos de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021, el Banco ha reconocido activos y pasivos netos por impuestos diferidos, por cuanto la Administración ha evaluado que se espera obtener utilidades tributarias imponibles en el futuro, que permitan la utilización de las diferencias temporarias existentes al cierre de cada período.

Los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se compensan en los Estados de Situación Financiera, si se tiene el derecho legalmente exigible de compensar activos por impuestos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes, y sólo si estos impuestos diferidos se relacionan con impuestos sobre las ganancias correspondientes a la misma autoridad fiscal.

ag) Dividendos sobre acciones ordinarias

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el patrimonio en el ejercicio en el cual éstos fueron aprobados por la Junta de Accionistas del Banco.

El Banco reconoce en el pasivo la parte de las utilidades del ejercicio que corresponde repartir en cumplimiento con la ley de sociedades anónimas la cual establece que al menos se distribuirá como dividendo el 30% del resultado neto del ejercicio, o de acuerdo a su política de dividendos.

ah) Utilidad por acción

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en el ejercicio entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese ejercicio.

El beneficio diluido por acción se determina de forma similar al beneficio básico, pero el número medio ponderado de acciones en circulación se ajusta para tener en cuenta el efecto dilusivo potencial de las opciones sobre acciones, warrants y deuda convertible.

ai) Operaciones de acopio y Patrimonio Separado N°27 realizados por la filial BCI Securitizadora S.A.

i. Operaciones de acopio:

Las sociedades securitizadoras pueden adquirir activos por cuenta de los patrimonios separados que respalden la emisión de bonos securitizados. Estos activos deben ser de características similares y cada emisión formará un patrimonio separado.

Estos activos pueden ser de flujos futuros (se securitiza un "plan de negocio" o flujos futuros a obtener de un determinado activo o grupo de activos o empresa) o de un activo ya existente (una cartera de cuentas por cobrar, mutuos hipotecarios, etc.). La distinción anterior es relevante a la hora de cómo se debe contabilizar la deuda en el Banco; en el primer caso de flujos futuros se debe contabilizar en el Patrimonio Separado y también al originador, y en caso de activos existentes sólo en el Patrimonio Separado.

Estas operaciones de acopio, forman parte del proceso de securitización. De hecho, la propia Ley del Mercado de Valores, previendo la dificultad práctica que significa la formación de un Patrimonio Separado, contempla la posibilidad de adquirir los activos que forman un patrimonio separado incluso antes de la colocación de los respectivos bonos.

Dado que existe la posibilidad de que el respectivo Patrimonio Separado nunca se forme o el bono securitizado no se llegue a colocar por diferentes razones (legales, de mercado, etc.), estas operaciones contemplan una opción de PUT (venta) para revenderles las cuentas por cobrar al cliente bajo ciertas circunstancias (principalmente en caso de no poder prosperar el bono securitizado por las razones antes expuestas), esto debe registrarse como una obligación contingente del cliente.

aj) Reclasificaciones

Al 1 de enero de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se han realizado reclasificaciones y ajustes contables producto de la implementación del nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos, ver mayor detalle en nota 4 de cambios contables.

NOTA 3 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS

Normas aprobadas y/o modificadas por el International Accounting Standards Board (IASB)

- a. Las siguientes nuevas normas e interpretaciones y/o modificaciones han sido adoptadas en estos estados financieros:

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.
Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada.

Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)

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

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

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

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

La aplicación de estas mejoras no tuvo impactos significativos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cuatro Normas:

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

La aplicación de estas mejoras no tuvo impactos significativos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del uso previsto (enmiendas a NIC 16)

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

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

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

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

La aplicación de estas mejoras no tuvo impactos significativos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)

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

La aplicación de esta enmienda no tuvo impactos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

- b. Las siguientes nuevas normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, Contratos de seguro.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Enmiendas a NIIF	
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28).	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguro.

NIIF 17, Contratos de seguro

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

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

La Administración del Banco estima que esta nueva normativa no tendrá impacto en los Estados Financieros Intermedios Consolidados, dado que las sociedades de nuestro radio de consolidación no emiten contratos de seguros.

Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes (modificaciones NIC 1)

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha modificado la NIC 1 *Presentación de Estados Financieros*.

Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.

- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC 32 *Instrumentos Financieros: Presentación*.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores* en sus siguientes estados financieros anuales.

La Administración del Banco se encuentra evaluando el posible impacto que pueda generar ésta enmienda, sin embargo, estima que la aplicación de esta norma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)

El 11 de septiembre de 2014, se emitió esta modificación que requiere que, al efectuarse transferencias de subsidiarias hacia una asociada o negocio conjunto, la totalidad de la ganancia se reconozca cuando los activos transferidos reúnan la definición de “negocio” bajo NIIF 3 Combinaciones de Negocios. La modificación establece una fuerte presión en la definición de “negocio” para el reconocimiento en resultados. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.

Se ha postergado de manera indefinida la fecha efectiva de aplicación de esta modificación.

La Administración del Banco, no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad)

En octubre de 2018, el Consejo perfeccionó la definición de materialidad de manera que fuese más fácil de entender y de aplicar. Esta definición está alineada con todo el marco NIIF incluyendo el marco conceptual. Los cambios en la definición de la materialidad complementan la Declaración de Práctica 2 *Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad*, no obligatoria, emitida por el Consejo en el 2017, que señala un procedimiento de cuatro pasos que pueden ser utilizados como ayuda para hacer juicios de materialidad en la preparación de los estados financieros.

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 1 *Presentación de los Estados Financieros* y una actualización de la Declaración de Práctica 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables *materiales* en vez de las políticas contables *significativas*;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son en sí inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en sí materiales para los estados financieros de la compañía.

Las modificaciones a la Declaración Práctica 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

La Administración del Banco, no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables. Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

La Administración del Banco, no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 *Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción*, para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio.

Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.

La Administración del Banco, no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)

En diciembre de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIIF 17 *Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa*, con el objeto de aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Las modificaciones permiten que la presentación de la información comparativa de los activos financieros relacionados con los contratos de seguro sea presentada de manera consistente con lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) *Instrumentos Financieros*.

La Administración del Banco, estima que esta nueva normativa no tendrá impacto en los Estados Financieros Intermedios Consolidados, dado que las sociedades de nuestro radio de consolidación no emiten contratos de seguros.

- c. Normas e instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Norma de carácter general N° 464: con fecha 31 de enero de 2022, la CMF a determinado modificar la NCG N° 460 que determinaba los seguros que se pueden contratar de acuerdo a lo señalado en el artículo 538 bis del Código de Comercio. Incorporándose los seguros agrícolas asociados a: Pérdidas, daños, robos o hurtos de productos agrícolas y/o producciones agrícolas, pecuarias, forestales y riesgos de la agricultura en general, o universalidades, cubiertas por los Programas de Seguro Agrícola, con subsidio del Estado o aquellos que los reemplacen.

La Administración del Banco estima que la aplicación de esta norma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.

Circular N° 2.305: con fecha 16 de febrero de 2022, la Comisión modificó el capítulo C-1 sobre estados financieros mensuales del Compendio de Normas Contables para Bancos y ha decidido reemplazar el cuadro N°2 del Anexo N° 6 sobre indicadores de solvencia e indicadores de cumplimiento normativo según Basilea III.

La Administración del Banco, implementó éstas medidas en los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2022.

Circular N°2.312: con fecha 27 de abril de 2022, la CMF modifica la RAN 1-13 sobre “Clasificación de gestión y solvencia” y RAN 12-21 sobre “Medición y control de los riesgos de mercado” con el propósito de actualizar la normativa asociada a la medición de riesgos de mercado, en concordancia con la derogación gradual de las disposiciones establecidas en el Capítulo III.B.2.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central y con entrada en vigencia de las instrucciones impartidas en la RAN 21-7 sobre “Determinación de los activos ponderados por riesgo de mercado” y RAN 21-13 sobre “Evaluación de la Suficiencia de Patrimonio Efectivo de los Bancos”. Los cambios son los siguientes:

- a) En el Capítulo 12-21 se eliminan los límites al riesgo de tasa de interés en el libro de negociación y límites al riesgo de moneda, debido a que dichas instrucciones se imparten en el Capítulo 21-7 de la RAN sobre activos ponderados por riesgo de mercado. Asimismo, se actualizan las referencias al Capítulo 21-7 de la RAN, a la vez que se derogan requerimientos que no apliquen a la nueva normativa, tales como la medición de modelos internos.
- b) En el Capítulo 1-13 de la RAN se realizan ajustes de concordancia, a la vez que se incorpora el Anexo 4, que contiene las instrucciones para las pruebas de tensión de riesgo de mercado, distinguiendo aquellas del Libro de negociación de las del Libro de Banca.

Por otro lado, se dejarán de reportar los siguientes archivos del manual de sistema de información:

- a) Archivo C41 “Información semanal sobre riesgos de mercado según metodología estandarizada”.
- b) Archivo C42 “Información mensual sobre riesgos de mercado según metodología estandarizada”.
- c) Archivo C43 “Información consolidada sobre riesgos de mercado según metodología estandarizada”.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.

Circular 2.313: con fecha 27 de abril de 2022, la CMF modificó capítulo B1 del Compendio de Normas Contables para Bancos, en la cual quedó establecido que, para la conformación de la cartera grupal, las exposiciones comerciales, distintas de créditos estudiantes, asociadas a una misma contraparte, no deberían pasar un umbral de 20.000 UF y el 0,2% de la cartera grupal. Para el cómputo de la exposición a una misma contraparte se debe considerar aquella que se obtiene de manera agregada, haciendo uso de la definición de grupo empresarial dictada por la Comisión.

La Administración del Banco, implementó éstos cambios en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados al 30 de septiembre de 2022.

Circular N° 2.317: con fecha 29 de julio de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero actualizó las instrucciones del Capítulo de la RAN 18-5 acerca de la información sobre deudores de las instituciones financieras la que según el artículo 14 de la Ley General de Bancos, establece que la Comisión deberá mantener información permanente y refundida sobre los deudores de los bancos, para el uso de las instituciones sometidas a su fiscalización. Con el objeto de controlar el grado de seguridad y prudencia con que se hayan invertido sus

fondos y el resguardo de los depositantes y del interés público. A partir del registro crediticio, generado por los archivos “información de deudores artículo 14 LGB” (D10) y “obligaciones de los arrendatarios en operaciones de leasing” (D27) que las mencionadas entidades están obligadas a reportar, la CMF genera dos productos: el “archivo de deuda consolidado” (R04) y el informe de deuda individual.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.

Norma de Carácter General N°484: con fecha 5 de agosto de 2022, la Comisión ha estimado pertinente impartir instrucciones respecto de los requisitos, reglas y condiciones que deberán cumplir las comisiones que se cobren respecto de las operaciones de crédito de dinero de la Ley 18.010.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.

Circular 2.318: Con fecha 12 de agosto de 2022, se Incorpora nuevos archivos R13 sobre “Riesgo de mercado del libro de banca” y R14 sobre “Riesgo de concentración crediticia” al Sistema de Riesgos del Manual del Sistema de Información. Se deberá enviar la información correspondiente al mes de octubre de 2022 dentro de los primeros 11 días hábiles del mes de noviembre de 2022, para los archivos normativos R13 y R14, entrando en régimen inmediatamente, de acuerdo con los plazos y frecuencias estipulados en cada uno de dichos archivos. Sin perjuicio de lo anterior, los límites normativos medidos y monitoreados en el archivo normativo R13 entrarán en vigor a partir de abril de 2023.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.

Circular 2.319: Con fecha 8 de septiembre de 2022, la CMF Incorpora ajustes a los archivos R08, MC1, MC2, MC3 y MC4 y Tabla 121 del Manual del Sistema de Información Bancos relacionados con la medición y supervisión del componente de pérdidas utilizadas en el cómputo de los activos ponderados por riesgo operacional. En términos generales, los ajustes señalados consisten en:

- i) clarificar que los ingresos por recuperaciones no pueden exceder el valor de la pérdida de un mismo evento operacional;
- ii) precisar en qué nivel de Basilea deben reportarse gastos y provisiones que no puedan ser asignados a un evento de pérdida en particular; y
- iii) habilitar en los archivos de información contable complementaria, el reporte de pérdidas netas negativas en el periodo por eventos de pérdida operacional.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.

Circular 2.320: Con fecha 21 de septiembre de 2022, la CMF pone fin a la entrega del archivo C04 del sistema contable, utilizado para recabar información sobre el capital básico, patrimonio efectivo y activos ponderados por riesgo de crédito, de acuerdo a la metodología previa a la implementación del marco de Basilea III, en virtud de la Ley N°21.130.

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta norma no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.

NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES

Con fecha 20 de diciembre de 2019, mediante carta circular N° 2.243 la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”) como resultado de diversos cambios introducidos por el International Accounting Standard Board a las normas internacionales de información financiera (“NIIF”) durante los últimos años, particularmente a las nuevas NIIF 9, 15, 16 y a la consecuente revisión de las limitaciones en la aplicación de las mismas por parte de los bancos nacionales, la Comisión para el Mercado Financiero resolvió actualizar íntegramente las instrucciones del Compendio de Normas Contables para Bancos (“CNCB”).

De acuerdo con el marco legal vigente, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por la Comisión para el Mercado Financiero y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deberán ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

Como resultado de lo anterior, el Banco estableció un plan para la transición a las nuevas normas contables que incluye, entre otros aspectos, el análisis de las diferencias de criterios contables, la selección de los criterios contables a aplicar en los casos en que se permitan tratamientos alternativos y la evaluación de las modificaciones de procedimientos y sistemas de información.

Con fecha 20 de abril de 2020, la Comisión modificó el capítulo E de “disposiciones transitorias” y postergó plazo de primera aplicación de las nuevas disposiciones del Compendio de Normas Contables a partir del el primero de enero de 2022, con fecha de transición el primero de enero del 2021 para efectos de los estados financieros comparativos que se deben publicar a partir de marzo del 2022.

De acuerdo a este plan de transición, se han aplicado retroactivamente al 1 de enero de 2021 las normas del nuevo Compendio de Normas Contables para Banco, confeccionándose un Estado de Situación Financiera Intermedio Consolidado de apertura a dicha fecha. Asimismo, con el objetivo de presentar estados financieros comparativos durante el año 2022, el Banco confeccionó un set de estados financieros pro-forma para el año 2021. Con excepción del cambio de criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada según lo dispuesto en el Capítulo B-2 del CNCB, el cual fue adoptado prospectivamente a partir del primero de enero del 2022, por lo que su fecha de transición y primera aplicación será dicha fecha.

A continuación se detallan y explican los principales impactos que originó la implementación de la actualización del CNCB, ya sea a nivel del Estado Consolidado de Situación como del Estado Consolidado de Resultados.

a) Conciliación del patrimonio de acuerdo al nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos

Ajustes y reclasificaciones	Explicación (*)	Total Patrimonio	
		Al 1 de enero de 2021	Al 31 de diciembre de 2021
		MM\$	MM\$
Créditos sindicados Miami Branch	a)	(8.615)	(5.236)
Suspensión de devengo de intereses y reajustes	b)	-	(17.468)
Provisiones por riesgo de crédito provenientes de la suspensión de devengo de intereses y reajustes	c)	-	4.897
Cuentas corrientes mercantiles	d)	(1.289)	(1.356)
Cambio en la segmentación de clientes grupales	e)	2.660	3.144
Deterioro de valor instrumentos financieros de deuda a costo amortizado	f)	-	(1.289)
Inversiones en otras sociedades en instrumentos de patrimonio	g)	374	539
Cambio en la exposición de riesgo líneas de libre disposición	h)	6.880	4.095
Deterioro de valor de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	i)	(25.158)	(12.807)
Subtotal		(25.148)	(25.481)
Impuesto diferido	j)	(1.598)	2.356
Patrimonio según nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos		(26.746)	(23.125)

(*) En la letra g) se explican detalladamente la naturaleza de los principales ajustes.

b) Estado Consolidado de Situación de apertura de acuerdo al nuevo Compendio de Normas Contables

Tal como se comentó anteriormente, al 01 de enero de 2021 se aplicaron retroactivamente las normas del nuevo Compendio de Normas Contables para Banco con el objetivo de elaborar el respectivo Estado Consolidado de Situación de apertura bajo estas nuevas normas contables.

A continuación se presenta la conciliación de los saldos del Estado de Situación Financiera, debiendo entenderse por:

CNC Antiguo: corresponde a los saldos que figuran en los estados financieros consolidados del Banco y sus filiales al 1 de enero de 2021, los cuales se prepararon conforme a los criterios y principios contables del antiguo Compendio de Normas Contables.

Ajustes de primera aplicación: corresponden a los ajustes proforma aplicando los criterios e instrucciones por la nueva normativa.

Reclasificaciones de primera aplicación: corresponden a cambios en la clasificación de las partidas dentro de estado de situación financiera y estado de resultados como consecuencia de la aplicación de los ajustes de primera aplicación.

Saldo nuevo CNCB: corresponde a los saldos que resultan de aplicar los ajustes y/o reclasificaciones en los saldos de cierre.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

	Al 1 de enero de 2021 (proforma)			
	Saldo Antigo	Ajustes de primera aplicación	Reclasificaciones de primera aplicación	CNCB Nuevo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	4.597.868	-	-	4.597.868
Operaciones con liquidación en curso	236.710	-	-	236.710
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	5.567.454	-	-	5.567.454
Contratos de derivados financieros	4.420.175	-	-	4.420.175
Instrumentos financieros de deuda	1.049.848	-	-	1.049.848
Otros Instrumentos Financieros	97.431	-	-	97.431
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:	7.993.595	-	(301.727)	7.691.868
Instrumentos financieros de deuda	7.993.595	-	(301.727)	7.691.868
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.031.722	-	-	1.031.722
Activos financieros a costo amortizado:	35.290.744	(7.243)	305.632	35.589.133
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	190.248	-	-	190.248
Instrumentos financieros de deuda	25.145	-	-	25.145
Adeudado por bancos	356.669	-	-	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	22.707.117	(7.243)	305.632	23.005.506
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	8.897.472	-	-	8.897.472
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.114.093	-	-	3.114.093
Inversiones en sociedades	29.067	374	-	29.441
Activos intangibles	395.276	-	-	395.276
Activos fijos	251.217	-	-	251.217
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	204.807	-	-	204.807
Impuestos corrientes	36.270	-	-	36.270
Impuestos diferidos	211.224	(1.599)	-	209.625
Otros activos	1.265.215	-	-	1.265.215
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	45.506	-	-	45.506
TOTAL ACTIVOS	57.156.675	(8.468)	3.905	57.152.112

	Al 1 de enero de 2021 (proforma)			
	Saldo Antigo	Ajustes de primera aplicación	Reclasificaciones de primera aplicación	CNCB Nuevo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	201.437	-	-	201.437
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	4.530.724	-	-	4.530.724
Contratos de derivados financieros	4.530.724	-	-	4.530.724
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.262.629	-	-	1.262.629
Pasivos financieros a costo amortizado:	44.271.213	-	-	44.271.213
Depósitos y otras obligaciones a la vista	19.726.574	-	-	19.726.574
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.840.931	-	-	10.840.931
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	350.314	-	-	350.314
Obligaciones con bancos	6.270.698	-	-	6.270.698
Instrumentos financieros de deuda emitidos	6.171.651	-	-	6.171.651
Otras obligaciones financieras	911.045	-	-	911.045
Obligaciones por contratos de arrendamiento	186.293	-	-	186.293
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.258.653	-	-	1.258.653
Provisiones por contingencias	130.964	-	-	130.964
Provisiones para dividendos, pagos de intereses y reapreciación de instrumentos	95.236	-	-	95.236
Provisiones especiales por riesgo de crédito	215.376	(6.880)	-	208.496
Impuestos corrientes	9.073	-	-	9.073
Impuestos diferidos	22.189	-	-	22.189
Otros pasivos	1.078.183	-	-	1.078.183
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-
TOTAL PASIVO	53.261.970	(6.880)	-	53.255.090
PATRIMONIO				
Capital	3.655.828	-	-	3.655.828
Reservas	109	(1.588)	(25.158)	(26.637)
Otro resultado integral acumulado	22.223	-	29.063	51.286
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	-	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultado	22.223	-	29.063	51.286
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	(6.758)	-	-	(6.758)
Utilidad (pérdida) del ejercicio	317.454	-	-	317.454
Menos: Provisión para dividendos mínimos	(95.236)	-	-	(95.236)
De los propietarios del Banco:	3.893.620	(1.588)	3.905	3.895.937
Del Interés no controlador	1.085	-	-	1.085
TOTAL PATRIMONIO	3.894.705	(1.588)	3.905	3.897.022
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	57.156.675	(8.468)	3.905	57.152.112

c) Estados de Situación Financiera pro-forma

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Con el objetivo de presentar estados financieros comparativos durante el año 2022, el Banco confeccionó un set de estados financieros pro-forma para el año 2021.

A continuación se presenta la formulación de los Estados de Situación Financiera proforma al 30 de septiembre de 2021:

	Al 30 de septiembre de 2021 (proforma)			
	Saldo Antigo	Ajustes de primera aplicación	Reclasificaciones de primera aplicación	CNCB Nuevo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	3.545.494	-	-	3.545.494
Operaciones con liquidación en curso	440.872	-	-	440.872
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	5.206.587	-	-	5.206.587
Contratos de derivados financieros	4.465.627	-	-	4.465.627
Instrumentos financieros de deuda	604.193	-	-	604.193
Otros Instrumentos Financieros	136.767	-	-	136.767
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:	11.921.261	-	-	11.921.261
Instrumentos financieros de deuda	11.921.261	-	-	11.921.261
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.439.126	-	-	1.439.126
Activos financieros a costo amortizado:	39.434.789	(8.869)	-	39.425.920
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	194.813	-	-	194.813
Instrumentos financieros de deuda	851.661	-	-	851.661
Adeudado por bancos	493.888	-	-	493.888
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	24.752.350	(8.869)	-	24.743.481
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	10.047.116	-	-	10.047.116
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.094.961	-	-	3.094.961
Inversiones en sociedades	30.074	612	-	30.686
Activos intangibles	414.868	-	-	414.868
Activos fijos	248.083	-	-	248.083
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	188.262	-	-	188.262
Impuestos corrientes	53.287	-	-	53.287
Impuestos diferidos	243.981	(3.134)	-	240.847
Otros activos	1.211.717	-	-	1.211.717
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	47.158	-	-	47.158
TOTAL ACTIVOS	64.425.559	(11.391)	-	64.414.168

	Al 30 de septiembre de 2021 (proforma)			
	Saldo Antigo	Ajustes de primera aplicación	Reclasificaciones de primera aplicación	CNCB Nuevo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	357.384	-	-	357.384
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	4.394.044	-	-	4.394.044
Contratos de derivados financieros	4.394.044	-	-	4.394.044
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.239.557	-	-	1.239.557
Pasivos financieros a costo amortizado:	50.466.188	-	-	50.466.188
Depósitos y otras obligaciones a la vista	25.265.612	-	-	25.265.612
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.124.906	-	-	10.124.906
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	367.556	-	-	367.556
Obligaciones con bancos	6.840.035	-	-	6.840.035
Instrumentos financieros de deuda emitidos	6.895.068	-	-	6.895.068
Otras obligaciones financieras	973.011	-	-	973.011
Obligaciones por contratos de arrendamiento	172.569	-	-	172.569
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.299.818	-	-	1.299.818
Provisiones por contingencias	177.441	-	-	177.441
Provisiones para dividendos, pagos de intereses y reapreciación de instrumentos	116.932	197	-	117.129
Provisiones especiales por riesgo de crédito	345.417	(11.992)	-	333.425
Impuestos corrientes	163.778	-	-	163.778
Impuestos diferidos	1.018	-	-	1.018
Otros pasivos	1.338.463	-	-	1.338.463
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-
TOTAL PASIVO	60.072.609	(11.795)	-	60.060.814

PATRIMONIO				
Capital	3.862.386	-	-	3.862.386
Reservas	24	-	-	24
Otro resultado integral acumulado	216.274	29.298	-	245.572
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	434	-	434
Elementos que pueden reclasificarse en resultado	216.274	28.864	-	245.138
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	-	(29.355)	-	(29.355)
Utilidad (pérdida) del período	389.772	658	-	390.430
Menos: Provisión para dividendos mínimos	(116.932)	(197)	-	(117.129)
De los propietarios del Banco:	4.351.524	404	-	4.351.928
Del Interés no controlador	1.426	-	-	1.426
TOTAL PATRIMONIO	4.352.950	404	-	4.353.354

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	64.425.559	(11.391)	-	64.414.168
----------------------------	------------	----------	---	------------

d) Estados de Resultados pro-forma

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

A continuación se presenta la formulación de los Estados de Resultados pro-forma al 30 de septiembre de 2021:

Al 30 de septiembre de 2021 (Proforma no auditado)				
	CNC Antiguo	Ajustes de primera aplicación	Reclasificaciones de primera aplicación	CNCB Nuevo
	MM\$	MM\$		MM\$
Ingresos por intereses	1.233.810	63	-	1.233.873
Gastos por intereses	(231.632)	-	-	(231.632)
Ingreso neto por intereses	1.002.178	63	-	1.002.241
Ingresos por reajustes	362.440	-	-	362.440
Gastos por reajustes	(136.249)	-	-	(136.249)
Ingreso neto por reajustes	226.191	-	-	226.191
Ingresos por comisiones	354.240	-	-	354.240
Gastos por comisiones	(92.977)	-	-	(92.977)
Ingreso neto por comisiones	261.263	-	-	261.263
Resultado financiero por:				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	92.570			92.570
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(366)			(366)
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	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	(71.104)	20	(7.232)	(78.316)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contable inefectivas	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	-	-	-	-
Resultado financiero neto	21.100	20	(7.232)	13.888
Resultado por inversiones en sociedades	(379)	-	-	(379)
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	7.541	-	-	7.541
Otros ingresos operacionales	24.376	-	-	24.376
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	1.542.270	83	(7.232)	1.535.121
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(385.462)	-	-	(385.462)
Gastos de administración	(235.981)	-	-	(235.981)
Depreciación y amortización	(79.261)	-	-	(79.261)
Deterioro de activos no financieros	(23)	-	-	(23)
Otros gastos operacionales	(49.887)	-	-	(49.887)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(750.614)	-	-	(750.614)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	791.656	83	(7.232)	784.507
Gasto de pérdidas crediticias por:				
Gasto de provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(185.689)	248	7.232	(178.209)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(123.443)	3.894	-	(119.549)
Recuperación de créditos castigados	59.592	-	-	59.592
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	(3.707)	-	(3.707)
Gasto por pérdidas crediticias	(249.540)	435	7.232	(241.873)
RESULTADO OPERACIONAL	542.116	518	-	542.634
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	542.116	518	-	542.634
Impuesto a la renta	(152.223)	(140)	-	(152.363)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	389.893	378	-	390.271
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-	-	-
UTILIDAD (PERDIDA) CONSOLIDADA DEL PERÍODO	389.893	378	-	390.271
RESULTADO DE LOS PROPIETARIOS	389.856	294	-	390.150
RESULTADO DEL INTERES NO CONTROLADOR	37	84	-	121

e) Estado de Situación Pro-forma

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

A continuación se presenta la formulación de los Estados de Resultados pro-forma al 31 de diciembre de 2021:

	31 de diciembre de 2021 (Proforma no auditado)				
	Antiguo CNC	Ajustes	Reclasificaciones	Nuevo CNCB	Nota explicativa
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Efectivo y depósitos en bancos	3.960.496	-	-	3.960.496	
Operaciones con liquidación en curso	350.072	-	-	350.072	
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	6.066.332	-	-	6.066.332	
Contratos de derivados financieros	5.192.466	-	-	5.192.466	
Instrumentos financieros de deuda	717.057	-	-	717.057	
Otros Instrumentos Financieros	156.809	-	-	156.809	
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:	11.204.593	-	(390.946)	10.813.647	
Instrumentos financieros de deuda	11.204.593	-	(390.946)	10.813.647	
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.589.059	-	-	1.589.059	
Activos financieros a costo amortizado:	43.354.039	(17.308)	394.002	43.730.733	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	186.753	-	-	186.753	
Instrumentos financieros de deuda	2.297.355	(1.289)	-	2.296.066	f)
Adeudado por bancos	639.533	-	-	639.533	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	26.299.825	(7.639)	394.002	26.686.188	b), c), d), e)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	10.707.374	(8.319)	-	10.699.055	b), c)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.223.199	(61)	-	3.223.138	b) c)
Inversiones en sociedades	32.763	539	-	33.302	h)
Activos intangibles	440.960	-	-	440.960	
Activos fijos	252.734	-	-	252.734	
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	189.025	-	-	189.025	
Impuestos corrientes	19.572	-	-	19.572	
Impuestos diferidos	251.196	2.356	-	253.552	
Otros activos	1.402.077	-	-	1.402.077	
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	45.719	-	-	45.719	
TOTAL ACTIVOS	69.158.637	(14.413)	3.056	69.147.280	

	Al 31 de diciembre de 2021 (proforma no auditado)				
	Antiguo CNC	Ajustes	Reclasificaciones	Nuevo CNCB	Nota explicativa
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Operaciones con liquidación en curso	258.686	-	-	258.686	
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.094.231	-	-	5.094.231	
Contratos de derivados financieros	5.094.231	-	-	5.094.231	
Otros	-	-	-	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.492.815	-	-	1.492.815	
Pasivos financieros a costo amortizado:	54.086.903	-	-	54.086.903	
Depósitos y otras obligaciones a la vista	27.653.442	-	-	27.653.442	
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.865.148	-	-	10.865.148	
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	141.178	-	-	141.178	
Obligaciones con bancos	6.970.837	-	-	6.970.837	
Instrumentos financieros de deuda emitidos	7.428.195	-	-	7.428.195	
Otras obligaciones financieras	1.028.103	-	-	1.028.103	
Obligaciones por contratos de arrendamiento	173.726	-	-	173.726	
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.332.936	-	-	1.332.936	
Provisiones por contingencias	138.610	-	-	138.610	
Provisiones para dividendos, pagos de intereses y reapreciación de instrumentos	156.117	-	-	156.117	
Provisiones especiales por riesgo de crédito	416.162	(4.095)	-	412.067	g)
Impuestos corrientes	141.535	-	-	141.535	
Impuestos diferidos	926	-	-	926	
Otros pasivos	1.364.513	-	-	1.364.513	
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	
TOTAL PASIVO	64.657.160	(4.095)	-	64.653.065	
PATRIMONIO					
Capital	3.862.386	-	-	3.862.386	
Reservas	109	(10.318)	(12.807)	(23.016)	
Otro resultado integral acumulado	273.308	-	15.863	289.171	
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	-	-	-	
Elementos que pueden reclasificarse en resultado	273.308	-	15.863	289.171	a), i)
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	-	-	-	-	
Utilidad (pérdida) del ejercicio	520.391	-	-	520.391	
Menos: Provisión para dividendos mínimos	(156.117)	-	-	(156.117)	
De los propietarios del Banco:	4.500.077	(10.318)	3.056	4.492.815	
Del Interés no controlador	1.400	-	-	1.400	
TOTAL PATRIMONIO	4.501.477	(10.318)	3.056	4.494.215	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	69.158.637	(14.413)	3.056	69.147.280	

f) Descripción de los principales ajustes

Los principales ajustes y /o reclasificaciones son los siguientes:

a) Créditos sindicados

Corresponde la reclasificación de los créditos sindicados de Miami Branch, de acuerdo al nuevo modelo de negocios según NIIF 9, dichos créditos se reclasifican desde activos financieros a valor razonable con cambio en otro resultado integral a activos a costo amortizado. Y por consiguiente, se determinaron provisiones por riesgo de crédito de acuerdo al capítulo B-1 del CNCB.

b) Suspensión de devengo de intereses y reajustes

Corresponde al cambio en el criterio para la suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada por los créditos en el Estado del Resultado, cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido 90 días de atraso en su pago, según lo dispuesto en el Capítulo B-2 del Compendio.

c) Provisiones por riesgo de crédito provenientes de la suspensión de devengo de intereses y reajustes

Corresponde al ajuste en provisiones por riesgo de crédito producto del cambio en el valor de las colocaciones brutas como consecuencia del cambio en el criterio de suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses y reajustes sobre base devengada.

d) Cuentas corriente mercantil

Producto de la reclasificación de los financiamientos otorgados a filiales desde otros activos a colocaciones comerciales se constituyeron provisiones por riesgo de crédito de acuerdo al capítulo B1 del CNCB.

e) Cambio en la segmentación de clientes grupales

Corresponde al cambio en el criterio de segmentación del modelo basado en análisis grupal de acuerdo al capítulo B-1 del Compendio, en el cual el Banco tiene una exposición agregada frente a una misma contraparte inferior a 20.000 UF.

f) Deterioro de valor instrumentos financieros de deuda a costo amortizado

De acuerdo a NIIF 9, el Banco debe reconocer provisiones por pérdidas crediticias esperadas sobre los instrumentos financieros de deuda clasificados como activos a costo amortizado.

g) Inversiones en otras sociedades en instrumentos de patrimonio

Corresponde al reconocimiento de las inversiones minoritarias de patrimonio de acuerdo a NIIF 9 las cuales se presentarán en forma irrevocablemente posterior al reconocimiento inicial las variaciones en el valor razonable de tales instrumentos en el Otro Resultado Integral.

h) Cambio en la exposición de riesgo líneas de libre disposición

Corresponde al cambio en las exposiciones al riesgo de crédito de los créditos contingentes de acuerdo al capítulo B-3 del Compendio. Los cambios son los siguientes:

- a) Las otras líneas de crédito de libre disposición aumentan la exposición contingente de 35% a 40%.
- b) Se crea una nueva línea de créditos de libre disposición de cancelación inmediata con un factor de exposición del 10%.

i) Deterioro de valor de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Corresponde a ajustes y reclasificaciones del reconocimiento de deterioro de valor de acuerdo a NIIF de los instrumentos de financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

j) Impuestos diferidos

Corresponde a la determinación de los impuestos diferidos asociados a los ajustes realizados.

NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES

a) Acuerdo para la distribución de utilidades ejercicio 2021

Con fecha 25 de febrero de 2022, se celebró reunión de Directorio, en donde acordó determinar la distribución de las utilidades líquidas obtenidas por el Banco en el año 2021, lo cual fue aprobado en Junta Ordinaria de accionistas celebrada el 7 de abril de 2022. Las materias aprobadas son las siguientes:

- Distribuir el saldo de utilidades líquidas ascendente a \$ 520.391.300.750 (MM\$520.391), de la siguiente forma:

Repartir un dividendo de \$1.010 por acción entre el total de 155.886.505 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$157.445.370.050 (MM\$157.445), esto es, el 30,26% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio 2021; y,
 - Destinar el saldo remanente de las utilidades del ejercicio, al fondo de reservas provenientes de utilidades, esto es, la suma de \$362.945.930.700 (MM\$362.946).

En la Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada el día 7 de abril de 2022, se aprobó:

- Capitalizar las reservas provenientes de utilidades por \$ 362.945.930.700 (MM\$362.946) de la siguiente forma:
 - La suma de \$362.945.918.211 (MM\$362.946) mediante la emisión de 12.950.840 acciones liberadas de pago sin valor nominal.

Con fecha 2 de agosto de 2022, recibimos la resolución exenta N°4870 por parte de la Comisión para el Mercado Financiero quien aprobó la reforma de estatutos acordada en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 7 de abril de 2022, resolución que se encuentra en trámite de legalización por parte del Banco, para solicitarse con posterioridad el registro de las acciones liberadas de pago en el Registro de Valores de la Comisión y proceder con la emisión y reparto de las mismas en la fecha que acuerde el Directorio del Banco.

El correspondiente Certificado y extracto de la Resolución antes mencionada, se publicó en el diario oficial de 31 de mayo de 2022 y se inscribió a Fojas 38.866 Número 17.695 del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago del año 2022. La emisión de las acciones liberadas de pago se inscribió en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, con el N° 1/2022. El Directorio del Banco acordó fijar como fecha para la emisión y distribución de las acciones liberadas de pago, el trigésimo día posterior al registro de las acciones en la Comisión para el Mercado Financiero, o al día hábil siguiente si recayere en sábado o festivo.

b) Emisión y colocación de bonos

Durante el año 2022, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bono subordinados.

Durante el año 2022, no se han realizado emisiones de Bonos corrientes en pesos.

Durante el año 2022, se han realizado las siguientes colocaciones de Bonos corrientes en pesos:

Serie	Fecha de colocación	Nominal	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
BBCIO31220	01-04-2022	55.000.000.000	7,10	01-12-2027
BBCIO21220	06-04-2022	5.000.000.000	7,15	01-12-2026
BBCIO21220	06-04-2022	39.000.000.000	7,15	01-12-2026
BBCIO21220	30-05-2022	6.500.000.000	6,93	01-12-2026
BBCIO21220	30-05-2022	1.500.000.000	6,93	01-12-2026
BBCIO21220	31-05-2022	1.000.000.000	6,93	01-12-2026
BBCIO21220	09-06-2022	2.000.000.000	7,15	01-12-2026
BBCIO11220	17-08-2022	20.000.000.000	8,14	01-12-2025
BBCIO11220	31-08-2022	6.000.000.000	8,45	01-12-2025
BBCIO11220	31-08-2022	3.000.000.000	8,45	01-12-2025
BBCIO11220	08-09-2022	11.000.000.000	8,40	01-12-2025
BBCIO11220	12-09-2022	17.000.000.000	8,35	01-12-2025
BBCIO11220	13-09-2022	15.000.000.000	8,15	01-12-2025
BBCIO11220	14-09-2022	2.000.000.000	8,16	01-12-2025
BBCIO11220	14-09-2022	14.000.000.000	8,16	01-12-2025
BBCIO11220	23-09-2022	2.500.000.000	8,20	01-12-2025
BBCIO11220	23-09-2022	5.000.000.000	8,20	01-12-2025
BBCIO11220	26-09-2022	4.500.000.000	8,27	01-12-2025

Durante el año 2022, no se han realizado emisiones de Bonos corrientes en UF:

Durante el año 2022, se han realizado las siguientes colocaciones de Bonos corrientes en UF:

Serie	Fecha de colocación	UF	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
BBCII20219	07-01-2022	270.000,00	3,02	01-02-2029
BBCIN21220	09-02-2022	1.750.000,00	2,83	01-12-2027
BBCIN21220	10-02-2022	300.000,00	2,87	01-12-2027
BBCIN41220	11-02-2022	850.000,00	3,03	01-12-2030
BBCIN41220	11-02-2022	100.000,00	3,03	01-12-2030
BBCIN41220	11-02-2022	100.000,00	3,03	01-12-2030
BBCIN21220	16-03-2022	950.000,00	2,59	01-12-2027
BBCIK20519	29-04-2022	200.000,00	1,65	01-05-2025
BBCIN41220	09-06-2022	370.000,00	2,62	01-12-2030
BBCIP31021	15-06-2022	2.000.000,00	2,83	01-10-2033
BBCIN41220	16-06-2022	1.580.000,00	2,76	01-12-2030
BBCIP31021	07-07-2022	300.000,00	2,53	01-10-2033
BBCIK20519	12-07-2022	1.000.000,00	1,92	01-05-2025
BBCIP31021	13-07-2022	635.000,00	2,61	01-10-2033
BBCIP31021	15-07-2022	65.000,00	2,48	01-10-2033
BBCIP41021	21-07-2022	2.520.000,00	2,55	01-04-2035
BBCIP11021	28-07-2022	3.000.000,00	2,55	01-10-2031
BBCIK20519	09-08-2022	250.000,00	2,03	01-05-2025
BBCIP21021	22-08-2022	3.000.000,00	3,04	01-10-2032

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Durante el año 2022, se realizó la siguiente emisión y colocación de Bonos corrientes en Yen Japonés:

Serie	Fecha de emisión	YEN	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
XS2424489958	07-01-2022	5.000.000.000	0,5%	07-01-2027

Durante el año 2022, no se han realizado emisiones ni colocaciones de Bonos Corrientes en Euros.

Durante el año 2022, se realizaron las siguientes emisiones y colocaciones de Bonos Corrientes en Dólares Americanos:

Serie	Fecha de emisión	USD	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
XS2454830824	10-03-2022	10.000.000	1,66%	10-03-2029
XS2457006521	15-03-2022	25.000.000	1,67%	15-03-2027

Durante el año 2022 se realizó la siguiente emisión y colocación de Bonos corrientes en Francos Suizos:

Serie	Fecha de emisión	CHF	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
CH1142512339	26-01-2022	200.000.000	0,60%	26-04-2027

c) Banco BCI Perú

El Directorio del Banco ha facultado a la administración de BCI para constituir una empresa bancaria en la ciudad de Lima, Perú, que pasará a ser filial de BCI, en adelante "Banco BCI Perú", sujeto a las condiciones que se indican más adelante. Banco BCI Perú tendrá la naturaleza de una sociedad anónima bajo las normas de la República del Perú, la que se inscribirá ante la Superintendencia Nacional de los Registros Públicos de Perú y sus acciones se registrarán ante el Registro Público de Mercado de Valores y el Registro de la Bolsa de Valores de Lima. El 99,9% de las acciones de Banco BCI Perú serán de propiedad de BCI y el 0,1% restante de propiedad de Empresas JY S.A. Banco BCI Perú estará sujeto a la supervisión de las entidades regulatorias chilenas y peruanas que correspondan. La constitución y funcionamiento de Banco BCI Perú se encuentra sujeto, entre otras condiciones, a la aprobación por parte de la Comisión para el Mercado Financiero y del Banco Central de Chile, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 76 de la Ley General de Bancos y el Capítulo 11-7 de la Recopilación Actualizada de Normas de esa Comisión; así como a la obtención de las autorizaciones regulatorias, inscripciones y registros requeridos bajo la legislación peruana.

Banco BCI Perú S.A. fue constituido por escritura pública de fecha 14 de septiembre de 2021 en la República del Perú. Con fecha 3 de mayo de 2022, de acuerdo al hecho esencial N° 101, Banco BCI informó a la CMF que con fecha 29 de abril de 2022, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú otorgó la autorización de funcionamiento de Banco Bci Perú (en adelante “BCI Perú”) como empresa bancaria de operaciones múltiples por medio de la Resolución SBS N° 1440-2022.

Banco BCI Perú inició formalmente sus operaciones con fecha 15 de julio de 2022, tras haber cumplido con todas las autorizaciones regulatorias en Chile y Perú, así como el registro de las acciones de su capital social ante la Superintendencia de Mercado de Valores y la Bolsa de Valores de Lima.

d) Autorización de venta de acciones en Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.

Con fecha 22 de septiembre de 2022, a través de la resolución N° 3830 la CMF autorizó al Banco la venta de la totalidad de su participación en la sociedad de apoyo al giro denominada Operadora de Tarjetas de Crédito Nexus S.A. (Nexus S.A.). El 30 de septiembre el Banco realizó la venta del total de su participación en Nexus S.A, por un monto de MM\$1.319.

NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS

Conforme a la NIIF 8, el Banco ha agregado los segmentos de operación con características económicas similares atendiendo a los criterios de agregación indicados en la norma. De esta forma, un segmento de negocio comprende clientes a los cuales se dirige una oferta de productos diferenciada, pero que son homogéneos en términos que su desempeño es medido en forma similar, por lo cual forman parte de un mismo segmento de negocio. En términos globales, dicha agregación no tiene impacto significativo en comprensión de la naturaleza y efectos de las actividades de negocio que el Banco desarrolla y el entorno económico en que opera.

El reporte de segmentos es presentado por el Banco en base a la estructura de negocio definida, la que se orienta a optimizar la atención de clientes con productos y servicios, de acuerdo a sus características comerciales relevantes.

Para reflejar de manera fiel la naturaleza de los negocios del Banco en los segmentos en que participa, la presentación de la nota considera lo siguiente:

1. Se asigna el resultado de la gestión de Balance a los segmentos comerciales de acuerdo a la composición de activos y pasivos de cada negocio.
2. Se asignan los gastos corporativos a los segmentos comerciales, en base a criterios de asignación para cada una de las unidades establecidas como Corporativas (Contraloría, Contabilidad, Presidencia, entre otras).
3. Se asigna ajuste de provisión mínima a los segmentos según la clasificación de los clientes que las originaron.

A partir de Septiembre de 2021 se produce la integración de la Banca Privada a la Banca Inversiones & Finanzas para profundizar así nuestro modelo de negocios y potenciar oportunidades de inversiones. De esta forma la Banca Privada se traslada desde el segmento Wholesale al segmento Finanzas.

A continuación, se presenta la estructura comercial, con los segmentos definidos por el Banco:

Segmento Banco Personas: atiende a personas naturales. Sus unidades de negocio son: Personas y Preferencial.

Segmento Banco Pymes: este segmento incluye a empresas con ventas hasta UF 80.000 al año.

Segmento Banco Wholesale: considera todas las empresas con ventas superiores a UF 80.000 al año.

Segmento Finanzas: incluye la intermediación de posiciones financieras y la administración de la cartera propia de inversiones. Además considera clientes e inversionistas de alto patrimonio, con necesidades de servicios financieros de alto valor (Banca Privada).

BCI FinancialGroup: corresponde a los negocios y operaciones efectuados en Estados Unidos a través de City National Bank of Florida (CNB), el cual opera como una unidad independiente, bajo la supervisión de la alta gerencia en Chile.

Servicios Financieros: corresponde a los negocios asociados a la emisión y operación de las tarjetas de crédito BCI Líder Mastercard y Presto, a la originación de avances, súper avances y el corretaje de seguros personales, entre otros, el cual opera como una unidad independiente, bajo la supervisión de la alta gerencia de BCI.

Otros: en el concepto “Otros”, se han incluido aquellos gastos y/o ingresos, que por su naturaleza no se identifican directamente con los segmentos de negocios y por tanto no se asignan.

Asignación de resultado de filiales por cliente:

Consistente con su estrategia centrada en el cliente, la gestión de los segmentos anteriores considera en cada uno los ingresos y gastos que se producen en las filiales como consecuencia de la atención/prestación de servicios a los clientes del Banco en cada segmento, así como los resultados de la mesa de distribución.

Asignación de resultado de la gestión de balance:

Para considerar en cada segmento todos los beneficios y costos asociados a la atención de sus clientes, se distribuye el resultado por la gestión del descalce de monedas y plazos a los segmentos, en proporción a los activos y pasivos de cada segmento.

Asignación de gastos a los segmentos comerciales:

Gastos propios: corresponden a los gastos de las unidades comerciales que se dividen en directos del negocio (gasto de personal, servicio al cliente, gastos extras, materiales y útiles, entre otros) e intercomerciales, que se asignan al negocio por encuesta o ABC (transacciones).

Gastos asignados: gastos de unidades de apoyo (Operaciones, Riesgo, Gestión, etc.) que se asignan en función de encuestas (según los servicios que prestan al negocio) o ABC (transacciones).

Gastos tecnológicos: corresponden al gasto tecnológico ya sea depreciaciones, gastos recurrentes (software, licencias, mantenciones, etc.) y gasto de nuevos proyectos, que se agrupan en los distintos aplicativos tecnológicos del Banco, los cuales tienen definido un driver de asignación a las bancas en base a su uso (modelo ABC).

Estos criterios han sido aplicados para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

La gestión de las áreas comerciales indicadas precedentemente se mide con los conceptos presentados en esta nota, que se basa en los principios contables aplicados a los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período del Banco.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

a) Resultados 2022:

	Al 30 de septiembre de 2022								
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Total Segmentos	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Otros	Total BCI Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos netos por intereses y reajustes	467.054	154.429	416.660	154.094	1.192.237	401.407	91.744	37.026	1.722.414
Ingresos netos por comisiones	128.978	27.089	63.271	6.306	225.644	25.986	23.504	(459)	274.675
Otros ingresos operacionales	6.914	9.143	28.792	(82.782)	(37.933)	23.835	15.670	(19.730)	(18.158)
Total ingresos operacionales	602.946	190.661	508.723	77.618	1.379.948	451.228	130.918	16.837	1.978.931
Provisiones por riesgo de crédito	(125.752)	(54.878)	(41.168)	(6.078)	(227.876)	(30.625)	(79.531)	(8.722)	(346.754)
Ingreso operacional neto	477.194	135.783	467.555	71.540	1.152.072	420.603	51.387	8.115	1.632.177
Total gastos operacionales	(284.584)	(90.013)	(133.033)	(57.444)	(565.074)	(193.431)	(61.777)	(69.463)	(889.745)
RESULTADO OPERACIONAL	192.610	45.770	334.522	14.096	586.998	227.172	(10.390)	(61.348)	742.432
Resultados por inversiones en sociedades									4.698
Resultado antes de impuesto a la renta									747.130
Impuesto a la renta									(116.743)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO									630.387

	Al 30 de septiembre de 2022					BCI Financial Group	Servicios Financieros	Total BCI Consolidado
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Total Segmentos			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$			
ACTIVOS	13.485.429	2.892.673	11.452.454	29.682.479	57.513.035	23.516.139	694.571	81.723.745
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	13.274.336	2.873.364	11.247.955	5.226.107	32.621.762	15.672.065	708.732	49.002.559
PASIVOS	7.828.588	2.417.070	10.649.343	33.720.738	54.615.739	21.644.440	601.078	76.861.257
Depósitos a la vista y a plazo (2)	6.627.154	2.142.607	9.793.688	6.007.474	24.570.923	18.861.872	3.143	43.435.938
PATRIMONIO								4.862.488

- (1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes más el saldo adeudado por bancos, sin deducir sus respectivas provisiones
- (2) Corresponde a los depósitos y otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo

b) Resultados 2021:

	Al 30 de septiembre de 2021								
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Total Segmentos	BCI Financial Group	Servicios Financieros	Otros	Total BCI Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos netos por intereses y reajustes	366.978	133.561	292.014	97.809	890.362	288.145	83.826	(33.901)	1.228.432
Ingresos netos por comisiones	125.502	28.060	55.475	10.185	219.222	23.830	17.931	280	261.263
Otros ingresos operacionales	2.445	8.494	45.063	(34.678)	21.324	12.895	9.689	1.897	45.805
Total ingresos operacionales	494.925	170.115	392.552	73.316	1.130.908	324.870	111.446	(31.724)	1.535.500
Provisiones por riesgo de crédito	(71.723)	(72.778)	(66.775)	(5.719)	(216.995)	4.379	(30.262)	1.005	(241.873)
Ingreso operacional neto	423.202	97.337	325.777	67.597	913.913	329.249	81.184	(30.719)	1.293.627
Total gastos operacionales	(275.145)	(79.075)	(115.476)	(49.419)	(519.115)	(143.974)	(59.137)	(28.388)	(750.614)
RESULTADO OPERACIONAL	148.057	18.262	210.301	18.178	394.798	185.275	22.047	(59.107)	543.013
Resultados por inversiones en sociedades									(379)
Resultado antes de impuesto a la renta									542.634
Impuesto a la renta									(152.363)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO									390.271

	Al 30 de septiembre de 2021							Total BCI Consolidado
	Personas	Pymes	Wholesale	Finanzas	Total Segmentos	BCI Financial Group	Servicios Financieros	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
ACTIVOS	12.006.450	2.992.824	10.216.535	21.739.565	46.955.374	16.819.136	639.658	64.414.168
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	11.468.429	2.934.392	9.931.884	3.858.814	28.193.519	10.282.633	626.745	39.102.897
PASIVOS	7.910.701	2.373.056	10.676.650	23.460.641	44.421.048	15.092.868	546.898	60.060.814
Depósitos a la vista y a plazo (2)	6.476.322	2.114.057	10.063.911	2.812.038	21.466.328	13.919.538	4.652	35.390.518
PATRIMONIO								4.353.354

- (1) Corresponde a créditos por cobrar a clientes más el saldo adeudado por bancos, sin deducir sus respectivas provisiones
- (2) Corresponde a los depósitos y otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones a plazo

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

1. El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo, y su conciliación con los Estados Intermedios Consolidados de Flujos de Efectivo al cierre de cada periodo, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos			
Efectivo	687.762	597.078	614.535
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	953.007	926.790	720.369
Depósitos en Bancos centrales del exterior	2.478.970	939.674	969.775
Depósitos en bancos del país	14.072	14.098	19.423
Depósitos en bancos del exterior	335.162	1.067.855	1.636.394
Sub total - Efectivo y depósitos en bancos	4.468.973	3.545.495	3.960.496
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	15.021	83.489	91.386
Otros equivalente de efectivo (iii)	1.307.467	3.401.970	2.768.238
Total efectivo y efectivo equivalente	5.791.461	7.030.954	6.820.120

- (i) 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 los períodos mensuales.
- (ii) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo se resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 hrs. hábiles, lo que se detalla cómo sigue.
- (iii) Se refiera a instrumentos que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo” según lo definido por NIC7, es decir para clasificación como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

	Al 30 de septiembre de	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Activos			
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	65.903	77.354	75.248
Transferencia de fondos en curso por recibir	731.714	363.519	274.824
Subtotal - activos	797.617	440.873	350.072
Pasivos			
Transferencia de fondos en curso por entregar	782.596	357.384	258.686
Subtotal - pasivos	782.596	357.384	258.686

NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

a) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición de los activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	8.652.839	5.192.466
Instrumentos financieros de deuda	763.174	717.057
Otros instrumentos financieros	161.201	156.809
Total	9.577.214	6.066.332

b) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición de los derivados financieros es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022								
	Monto Ncional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	-	15.469.081	9.259.205	15.242.901	7.896.017	1.205.252	2.269.473	51.341.929	1.608.838
Swaps	139.734	4.695.074	7.713.790	34.378.181	42.020.940	24.060.009	29.978.304	142.986.032	7.035.234
Opciones Call	-	18.394	37.733	136.956	3.956	210	-	197.249	7.684
Opciones Put	-	12.154	46.135	131.413	3.350	-	-	193.052	870
Futuros	-	-	6.616	-	-	-	-	6.616	213
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	139.734	20.194.703	17.063.479	49.889.451	49.924.263	25.265.471	32.247.777	194.724.878	8.652.839

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Monto Ncional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	144.054	10.713.211	5.979.437	13.395.350	5.243.126	1.000.440	1.552.361	38.027.979	1.034.767
Swaps	96.000	5.162.732	8.650.121	25.910.402	38.548.209	24.317.862	28.523.771	131.209.097	4.151.097
Opciones Call	-	33.436	21.302	74.278	522	-	-	129.538	6.294
Opciones Put	-	29.561	18.235	80.517	-	-	-	128.313	126
Futuros	-	-	93.337	-	-	-	-	93.337	182
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	240.054	15.938.940	14.762.432	39.460.547	43.791.857	25.318.302	30.076.132	169.588.264	5.192.466

c) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición de los instrumentos de deudas es el siguiente:

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

	Al 30 de septiembre de 2022								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Del estado y banco central de Chile	-	73.268	3.322	49.662	21.156	182.146	6.584	336.138	323.196
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	174.818	88.313	133.196	50.835	3.749	15.153	466.064	439.788
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	-	190	-	-	-	-	-	190	190
Total	-	248.276	91.635	182.858	71.991	185.895	21.737	802.392	763.174

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Del estado y banco central de Chile	5.259	69.637	10	2.121	47.207	222.282	30.477	376.993	376.863
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	15.541	80.354	4.817	53.838	55.734	4.319	15.756	230.359	336.376
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	864	1.641	-	-	-	-	-	2.505	3.818
Total	21.664	151.632	4.827	55.959	102.941	226.601	46.233	609.857	717.057

d) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición de los otros instrumentos financieros es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Inversiones en fondos mutuos	53.935	65.442	-	1.160	-	-	35.721	156.258	138.068
Instrumentos de patrimonio	16.512	3.690	656	-	-	-	3.039	23.897	23.133
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	70.447	69.132	656	1.160	-	-	38.760	180.155	161.201

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Inversiones en fondos mutuos	43.591	83.530	-	2.499	-	-	30.267	159.887	145.846
Instrumentos de patrimonio	24.786	4.567	200	-	-	-	-	29.553	10.963
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	68.377	88.097	200	2.499	-	-	30.267	189.440	156.809

NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición de los activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
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	-	-
Subtotal Instrumentos financieros de deuda	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad	81.842	-
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	81.842	-
Total	81.842	-

NOTA 10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

a) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Banco no posee activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados.

NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL

a) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	2.709.351	4.982.811
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.616.196	1.278.359
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	4.431.282	4.552.477
Subtotal Instrumentos financieros de deuda	8.756.829	10.813.647
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	-	-
Total	8.756.829	10.813.647

b) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la composición de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral es el siguiente:

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total Etapas	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	10.796.000	17.647	-	10.813.647	30.688	3.770	-	34.458
Compras realizadas en el período	2.172.334	-	-	2.172.334	7.305	-	-	7.305
Transferencias a etapas 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapas 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapas 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(4.882.426)	(13.591)	-	(4.896.017)	165	(2.923)	-	(2.758)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	664.769	2.096	-	666.865	2.844	448	-	3.292
Saldo final al 30 de septiembre de 2022	8.750.677	6.152	-	8.756.829	41.002	1.295	-	42.297

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total Etapas	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	7.674.142	14.310	-	7.688.452	22.462	2.696	-	25.158
Compras realizadas en el periodo	7.289.671	17.647	-	7.307.318	22.636	3.770	-	26.406
Transferencias a etapas 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapas 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapas 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(4.939.397)	(6.184)	-	(4.945.581)	(7.796)	(879)	-	(8.675)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	771.584	(8.126)	-	763.458	(6.614)	(1.817)	-	(8.431)
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	10.796.000	17.647	-	10.813.647	30.688	3.770	-	34.458

c) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición del valor presente, valor razonable, ganancias y pérdidas no realizadas, instrumentos financieros correspondiente es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022			
	Valor Presente	Valor Mercado	Ganancia no realizada	Perdida no realizada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:				
Del Estado y Banco Central de Chile	2.965.702	2.709.351	95	256.446
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.673.029	1.616.196	1.187	58.020
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	5.268.663	4.431.282	95	837.476
Subtotal	9.907.394	8.756.829	1.377	1.151.942
Otros instrumentos financieros:				
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total	9.907.394	8.756.829	1.377	1.151.942

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Valor Presente	Valor Mercado	Ganancia no realizada	Perdida no realizada
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:				
Del Estado y Banco Central de Chile	5.148.497	4.982.811	2.020	167.707
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.315.043	1.278.358	1.465	38.150
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	5.001.886	4.552.478	25.959	84.421
Subtotal	11.465.426	10.813.647	29.444	290.278
Otros instrumentos financieros:				
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total	11.465.426	10.813.647	29.444	290.278

NOTA 12 – CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición de la cartera de contratos de derivados financieros para cobertura contable es la siguiente:

	30 de septiembre de 2022								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	100.000	1.240.389	1.943.406	1.500.202	1.646.441	6.430.438	440.480
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	100.000	1.240.389	1.943.406	1.500.202	1.646.441	6.430.438	440.480
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	262.422	164.820	102.775	171.291	-	-	701.308	76.550
Swaps	-	94.701	136.199	1.247.123	2.656.878	1.794.917	3.073.406	9.003.224	1.546.300
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	357.123	301.019	1.349.898	2.828.169	1.794.917	3.073.406	9.704.532	1.622.850
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	357.123	401.019	2.590.287	4.771.575	3.295.119	4.719.847	16.134.970	2.063.330

	30 de septiembre de 2022								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	100.000	1.183.673	1.871.914	1.372.654	1.590.162	6.118.403	423.441
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	100.000	1.183.673	1.871.914	1.372.654	1.590.162	6.118.403	423.441
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	229.668	141.458	96.328	163.190	-	-	630.644	61.206
Swaps	-	109.137	171.291	1.373.074	2.974.142	2.166.830	3.178.784	9.973.258	2.137.482
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	338.805	312.749	1.469.402	3.137.332	2.166.830	3.178.784	10.603.902	2.198.688
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	338.805	412.749	2.653.075	5.009.246	3.539.484	4.768.946	16.722.305	2.622.129

Al 31 de diciembre de 2021

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	854.088	1.823.551	914.095	1.371.655	4.963.389	312.371
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	854.088	1.823.551	914.095	1.371.655	4.963.389	312.371
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	-	77.479	743.237	247.934	-	-	1.068.650	47.330
Swaps	-	-	23.482	788.058	2.601.408	2.119.909	2.626.641	8.159.498	1.229.358
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	100.961	1.531.295	2.849.342	2.119.909	2.626.641	9.228.148	1.276.688
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	100.961	2.385.383	4.672.893	3.034.004	3.998.296	14.191.537	1.589.059

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	784.015	1.785.857	847.854	1.343.469	4.761.195	119.363
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	784.015	1.785.857	847.854	1.343.469	4.761.195	119.363
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	-	74.885	733.472	259.518	-	-	1.067.875	38.920
Swaps	-	-	30.992	825.590	2.787.416	2.599.611	2.675.487	8.919.096	1.334.532
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	105.877	1.559.062	3.046.934	2.599.611	2.675.487	9.986.971	1.373.452
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	105.877	2.343.077	4.832.791	3.447.465	4.018.956	14.748.166	1.492.815

b) Tipos de derivados

El Banco utiliza coberturas contables para gestionar el riesgo de valor razonable y de flujo de caja a los que está expuesto.

i) Coberturas de valor razonable:

Las coberturas de valor razonable para las posiciones tanto en moneda extranjera como en moneda nacional cubren el valor justo de la posición ante cambios en la tasa base, sin considerar el spread de crédito implícito. Estas operaciones reducen el riesgo de cambios asociados con fluctuaciones en su valor justo producto de cambios en las estructuras de tasa de interés, entre otros.

Considerando las distintas partidas de balance como de derivados que cumplan la función de cubrir dichos riesgos, ya sea por Coberturas de Flujo de Caja o Valor Razonable, el objetivo de estos cuadros es mostrar la gestión propia de las coberturas de riesgo en el P&L, por tanto sus valores presentados excluyen los reajustes y devengo de intereses.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

A continuación, se presenta un cuadro resumen detallando los objetos e instrumentos de coberturas utilizados en las coberturas contables de valor al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 en montos nacionales:

	Al 30 de septiembre de 2022									
	Nacionales								Valor Razonable	Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto:										
Sensibilidad	-	-	-	-	-	376.841	10.963	387.804	-	36.993
Set Partidas / Colocaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	25.000	-	-	349.385	374.385	-	88.796
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	42.288	67.676	289.294	399.258	-	57.200
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Set de Partidas / Pasivas	-	-	-	-	1.158.643	-	-	1.158.643	127.690	-
Depósito a Plazo	-	-	-	754.290	6.852	-	-	761.142	13.166	-
Bonos corrientes	-	-	100.000	461.099	744.091	1.057.588	1.012.400	3.375.178	268.330	12
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	100.000	1.240.389	1.951.874	1.502.105	1.662.042	6.456.410	409.186	183.001
Instrumento de cobertura:										
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CCS	-	-	-	452.551	807.773	945.590	646.677	2.852.591	17.309	188.949
IRS	-	-	100.000	787.838	1.144.100	556.513	1.015.368	3.603.819	171.731	215.021
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	100.000	1.240.389	1.951.873	1.502.103	1.662.045	6.456.410	189.040	403.970

	Al 31 de diciembre de 2021									
	Nacionales								Valor Razonable	Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto:										
Sensibilidad	-	-	-	-	-	247.934	99.174	347.108	822	6.756
Set Partidas / Colocaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	-	50.000	105.000	-	443.135	598.135	-	81.730
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	5.126	54.436	201.396	260.958	1.640	2.352
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Set de Partidas / Pasivas	-	-	-	42.720	1.144.100	-	-	1.186.820	52.647	161
Depósito a Plazo	-	-	-	165.500	-	-	-	165.500	3.473	-
Bonos corrientes	-	-	-	595.868	569.324	630.249	630.842	2.426.283	43.611	18.512
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	854.088	1.823.550	932.619	1.374.547	4.984.804	102.193	109.511
Instrumento de cobertura:										
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CCS	-	-	-	538.588	519.324	682.976	307.024	2.047.912	18.625	40.794
IRS	-	-	-	315.500	1.304.226	249.643	1.067.523	2.936.892	90.982	60.816
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	854.088	1.823.550	932.619	1.374.547	4.984.804	109.607	101.610

c) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la estimación de los períodos donde se espera se produzcan los flujos de caja por tipo de riesgo, son los siguientes:

i) Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés:

	Al 30 de septiembre de 2022							
Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	847	5.640	167.238	260.336	98.276	192.133	724.470
Egresos de flujos	-	-	(1.621)	(124.120)	(212.305)	(72.860)	(155.023)	(565.929)
Flujos netos	-	847	4.019	43.118	48.031	25.416	37.110	158.541
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	-	1.621	124.120	212.305	72.860	155.023	565.929
Egresos de flujo	-	(847)	(5.640)	(167.238)	(260.336)	(98.276)	(192.133)	(724.470)
Flujos netos	-	(847)	(4.019)	(43.118)	(48.031)	(25.416)	(37.110)	(158.541)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

	Al 31 de diciembre de 2021							
Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	1.152	5.149	16.315	311.028	663.320	479.352	1.476.316
Egresos de flujos	-	(1.790)	(5.086)	(11.357)	(292.953)	(653.864)	(453.006)	(1.418.056)
Flujos netos	-	(638)	63	4.958	18.075	9.456	26.346	58.260
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	1.790	5.086	11.357	292.953	653.864	453.006	1.418.056
Egresos de flujo	-	(1.152)	(5.149)	(16.315)	(311.028)	(663.320)	(479.352)	(1.476.316)
Flujos netos	-	638	(63)	(4.958)	(18.075)	(9.456)	(26.346)	(58.260)

ii) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

	Al 30 de septiembre de 2022							
Proyección de flujos por riesgo de inflación	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	63.517	177.465	897.469	2.258.112	1.437.881	2.374.780	7.209.224
Egresos de flujo	-	(48.865)	(181.709)	(1.032.786)	(2.301.053)	(1.583.812)	(2.336.480)	(7.484.705)
Flujos netos	-	14.652	(4.244)	(135.317)	(42.941)	(145.931)	38.300	(275.481)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	48.865	181.709	1.032.786	2.301.053	1.583.812	2.336.480	7.484.705
Egresos de flujo	-	(63.517)	(177.465)	(897.469)	(2.258.112)	(1.437.881)	(2.374.780)	(7.209.224)
Flujos netos	-	(14.652)	4.244	135.317	42.941	145.931	(38.300)	275.481

	Al 31 de diciembre de 2021							
Proyección de flujos por riesgo de inflación	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	66.048	109.717	780.522	2.378.918	1.791.213	1.960.848	7.087.266
Egresos de flujo	-	(75.453)	(135.932)	(862.610)	(2.568.788)	(1.904.677)	(2.090.130)	(7.637.590)
Flujos netos	-	(9.405)	(26.215)	(82.088)	(189.870)	(113.464)	(129.282)	(550.324)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	75.453	135.932	862.610	2.568.788	1.904.677	2.090.130	7.637.590
Egresos de flujo	-	(66.048)	(109.717)	(780.522)	(2.378.918)	(1.791.213)	(1.960.848)	(7.087.266)
Flujos netos	-	9.405	26.215	82.088	189.870	113.464	129.282	550.324

iii) Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio:

	Al 30 de septiembre de 2022							
Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	229.749	144.717	150.122	400.204	512.198	752.840	2.189.830
Egresos de flujo	-	(246.908)	(166.985)	(162.805)	(361.333)	(452.477)	(860.169)	(2.250.677)
Flujos netos	-	(17.159)	(22.268)	(12.683)	38.871	59.721	(107.329)	(60.847)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	246.908	166.985	162.805	361.333	452.477	860.169	2.250.677
Egresos de flujo	-	(229.749)	(144.717)	(150.122)	(400.204)	(512.198)	(752.840)	(2.189.830)
Flujos netos	-	17.159	22.268	12.683	(38.871)	(59.721)	107.329	60.847

	Al 31 de diciembre de 2021							
Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	684	2.757	751.945	416.721	258.220	706.305	2.136.632
Egresos de flujo	-	(929)	(4.228)	(775.796)	(464.168)	(238.233)	(759.681)	(2.243.035)
Flujos netos	-	(245)	(1.471)	(23.851)	(47.447)	19.987	(53.376)	(106.403)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	929	4.228	775.796	464.168	238.233	759.681	2.243.035
Egresos de flujo	-	(684)	(2.757)	(751.945)	(416.721)	(258.220)	(706.305)	(2.136.632)
Flujos netos	-	245	1.471	23.851	47.447	(19.987)	53.376	106.403

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

d) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la valorización generada por aquellos instrumentos de cobertura utilizados en coberturas de flujo de efectivo cuyo efecto fue registrado en el Estados intermedios Consolidados de Cambios en el Patrimonio, específicamente en el rubro "Otro resultado integral acumulado", en cobertura de flujos de efectivo, es el siguiente:

	30 de septiembre de	31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto		
Sensibilidad	-	-
Set Partidas / Colocaciones	(170.809)	49.220
Del Estado y Banco Central de Chile	(99.042)	76.658
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-
Consumo	-	-
Hipotecario	-	-
Comercial	314	(44)
Set de Partidas / Pasivas	(3.782)	885
Depósitos a Plazo	-	-
Bonos corrientes	85.937	49.220
Bonos subordinados	-	-
Bonos hipotecarios	-	-
Inversión Extranjero	-	-
Desarme	1.005	1.097
Impuesto diferido	50.322	(47.800)
Total	(136.055)	129.236

e) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el resultado generado por aquellos derivados de flujos de efectivo cuyo efecto fue traspasado desde otros resultados integrales a resultados del período:

	30 de septiembre de	31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto		
Sensibilidad	-	-
Set Partidas / Colocaciones	(876.800)	(408.439)
Del Estado y Banco Central de Chile	(92.316)	(35.939)
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-
Consumo	-	-
Hipotecario	-	-
Comercial	(54)	98
Set de Partidas / Pasivas	64.367	17.945
Depósitos a plazo	-	-
Bonos corrientes	165.228	169.072
Bonos subordinados	-	-
Bonos hipotecarios	-	-
Inversión extranjero	-	-
Total	(739.575)	(257.263)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición de los activos financieros a costo amortizado es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	130.156	186.753
Instrumentos financieros de deuda	3.872.277	2.296.066
Adeudado por bancos	926.915	639.533
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	31.142.450	26.686.188
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	12.770.523	10.699.055
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.282.906	3.223.138
Total	52.125.227	43.730.733

b) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores, es el siguiente:

	Vencimiento del compromiso a septiembre de 2022							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retroventa con otras entidades en el país	2.172	70.225	39.785	17.974	-	-	-	130.156
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	2.172	70.225	39.785	17.974	-	-	-	130.156
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro acumulado en derechos por pactos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2.172	70.225	39.785	17.974	-	-	-	130.156

	Vencimiento del compromiso a diciembre de 2021							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retroventa con otras entidades en el país	36.817	78.626	44.290	27.020	-	-	-	186.753
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	36.817	78.626	44.290	27.020	-	-	-	186.753
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro acumulado en derechos por pactos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	36.817	78.626	44.290	27.020	-	-	-	186.753

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

c) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición de los instrumentos financieros de deuda, son los siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:		
Del Estado y Banco Central de Chile	1.141.224	1.024.195
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	2.745.491	1.271.871
Instrumentos financieros de deuda	(14.438)	-
Total	3.872.277	2.296.066

d) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, los saldos de adeudado por bancos son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2022	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	Total	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		
	septiembre	septiembre	septiembre		septiembre	septiembre	septiembre		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	928.013	-	-	928.013	(1.098)	-	-	(1.098)	926.915
Bancarios de liquidez	373.049	-	-	373.049	(446)	-	-	(446)	372.603
Bancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exterior exportaciones chilenas	57.310	-	-	57.310	(74)	-	-	(74)	57.236
Exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exterior entre terceros países	497.654	-	-	497.654	(578)	-	-	(578)	497.076
Cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total del país y del exterior	928.013	-	-	928.013	(1.098)	-	-	(1.098)	926.915
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	928.013	-	-	928.013	(1.098)	-	-	(1.098)	926.915

Al 31 de diciembre de 2021	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	Total	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		
	diciembre	diciembre	diciembre		diciembre	diciembre	diciembre		
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	640.332	-	-	640.332	(799)	-	-	(799)	639.533
Bancarios de liquidez	521.153	-	-	521.153	(657)	-	-	(657)	520.496
Bancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exterior exportaciones chilenas	43.629	-	-	43.629	(48)	-	-	(48)	43.581
Exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exterior entre terceros países	75.550	-	-	75.550	(94)	-	-	(94)	75.456
Cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total del país y del exterior	640.332	-	-	640.332	(799)	-	-	(799)	639.533
Total Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	640.332	-	-	640.332	(799)	-	-	(799)	639.533

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

e) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los saldos de créditos y cuentas por cobrar son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2022	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantía FOGAPE Covid-19	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$		
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	21.072.899	3.598.241	1.372.696	492.127	307.012	26.842.975	(116.832)	(33.307)	(30.330)	(107.368)	(93.537)	(381.374)	(38.294)	(419.668)	26.423.307
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	637.625	9.625	43.708	301	-	691.259	(10.072)	(268)	(1.574)	(196)	-	(12.110)	-	(12.110)	679.149
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	475.385	28.693	12.149	-	-	516.227	(5.553)	(712)	(1.954)	-	-	(8.219)	-	(8.219)	508.008
Créditos comercio exterior entre terceros países	202.869	-	13.684	-	-	216.553	(949)	-	(2.756)	-	-	(3.705)	-	(3.705)	212.848
Deudores en cuentas corrientes	201.651	67.572	11.119	1.297	7.477	289.116	(647)	(1.809)	(1.199)	(604)	(4.017)	(8.276)	-	(8.276)	280.840
Deudores por tarjetas de crédito	5.491	53.498	848	434	5.345	65.616	(97)	(1.647)	(94)	(268)	(2.995)	(5.101)	-	(5.101)	60.515
Operaciones de factoraje	1.131.042	72.449	8.802	751	2.819	1.215.863	(10.837)	(1.327)	(830)	(455)	(986)	(14.435)	-	(14.435)	1.201.428
Operaciones de leasing financiero comerciales	1.195.107	284.010	152.992	26.733	11.126	1.669.968	(9.644)	(2.715)	(2.515)	(5.949)	(4.415)	(25.238)	-	(25.238)	1.644.730
Préstamos estudiantiles	-	118.123	-	-	17.278	135.401	-	(1.452)	-	-	(3.223)	(4.675)	-	(4.675)	130.726
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	22	702	3.715	873	5.312	(1.413)	(1)	(92)	(2.541)	(366)	(4.413)	-	(4.413)	899
Subtotal	24.922.069	4.232.233	1.616.700	525.358	351.930	31.648.290	(156.044)	(43.238)	(41.344)	(117.381)	(109.539)	(467.546)	(38.294)	(505.840)	31.142.450
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	1.700	-	-	137	1.837	-	(4)	-	-	(12)	(16)	-	(16)	1.821
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	3.154.039	-	-	16.380	3.170.419	-	(41.242)	-	-	(363)	(41.605)	-	(41.605)	3.128.814
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	9.327.805	-	-	240.390	9.568.195	-	(11.434)	-	-	(21.596)	(33.030)	-	(33.030)	9.535.165
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	100.041	-	-	5.317	105.358	-	(201)	-	-	(434)	(635)	-	(635)	104.723
Subtotal	-	12.583.585	-	-	262.224	12.845.809	-	(52.881)	-	-	(22.405)	(75.286)	-	(75.286)	12.770.523
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	1.814.059	-	-	134.747	1.948.806	-	(62.541)	-	-	(72.679)	(135.220)	-	(135.220)	1.813.586
Deudores en cuentas corrientes	-	88.179	-	-	11.523	99.702	-	(6.283)	-	-	(8.402)	(14.685)	-	(14.685)	85.017
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.390.202	-	-	88.017	1.478.219	-	(87.941)	-	-	(57.515)	(145.456)	-	(145.456)	1.332.763
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	328	-	-	-	328	-	(3)	-	-	-	(3)	-	(3)	325
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	54.290	-	-	200	54.490	-	(3.139)	-	-	(136)	(3.275)	-	(3.275)	51.215
Subtotal	-	3.347.058	-	-	234.487	3.581.545	-	(159.907)	-	-	(138.732)	(298.639)	-	(298.639)	3.282.906
TOTAL	24.922.069	20.162.876	1.616.700	525.358	848.641	48.075.644	(156.044)	(256.026)	(41.344)	(117.381)	(270.676)	(841.471)	(38.294)	(879.765)	47.195.879

Al 31 de diciembre de 2021	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantía FOGAPE Covid-19	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación					
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$		
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	16.261.170	4.376.655	1.603.886	402.257	319.736	22.963.704	(97.717)	(29.003)	(39.040)	(108.656)	(95.555)	(369.971)	(46.193)	(416.164)	22.547.540
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	608.813	8.315	18.479	-	307	635.914	(9.311)	(245)	(292)	-	(174)	(10.022)	-	(10.022)	625.892
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	336.615	17.308	11.377	-	27	365.327	(4.476)	(385)	(1.702)	-	(15)	(6.578)	-	(6.578)	358.749
Créditos comercio exterior entre terceros países	232.519	-	14.895	-	-	247.414	(835)	-	(2.744)	-	-	(3.579)	-	(3.579)	243.835
Deudores en cuentas corrientes	46.722	52.927	4.709	1.016	7.208	112.582	(579)	(1.407)	(567)	(666)	(3.907)	(7.126)	-	(7.126)	105.456
Deudores por tarjetas de crédito	6.136	47.011	799	89	4.034	58.069	(115)	(1.352)	(92)	(41)	(2.243)	(3.843)	-	(3.843)	54.226
Operaciones de factoraje	976.847	100.153	10.070	-	931	1.088.001	(9.719)	(1.703)	(514)	-	(266)	(12.202)	-	(12.202)	1.075.799
Operaciones de leasing financiero comerciales	1.107.328	337.634	81.247	27.819	9.762	1.563.790	(8.850)	(2.785)	(1.088)	(7.578)	(3.887)	(24.188)	-	(24.188)	1.539.602
Préstamos estudiantiles	-	119.585	-	-	18.568	138.153	-	(1.467)	-	-	(3.547)	(5.014)	-	(5.014)	133.139
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	5	-	2.652	1.028	3.685	-	-	-	(1.208)	(527)	(1.735)	-	(1.735)	1.950
Subtotal	19.576.150	5.059.593	1.745.462	433.833	361.601	27.176.639	(131.602)	(38.347)	(46.039)	(118.149)	(110.121)	(444.258)	(46.193)	(490.451)	26.686.188
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	2.949	-	-	239	3.188	-	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)	3.187
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	2.104.965	-	-	20.512	2.125.477	-	(22.168)	-	-	(363)	(22.531)	-	(22.531)	2.102.946
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	8.263.247	-	-	236.608	8.499.855	-	(17.205)	-	-	(12.190)	(29.395)	-	(29.395)	8.470.460
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	116.416	-	-	6.728	123.144	-	(208)	-	-	(474)	(682)	-	(682)	122.462
Subtotal	-	10.487.577	-	-	264.087	10.751.664	-	(39.581)	-	-	(13.028)	(52.609)	-	(52.609)	10.699.055
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	1.827.412	-	-	125.948	1.953.360	-	(47.948)	-	-	(63.409)	(111.357)	-	(111.357)	1.842.003
Deudores en cuentas corrientes	-	65.289	-	-	7.612	72.901	-	(3.115)	-	-	(5.743)	(8.858)	-	(8.858)	64.043
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.315.639	-	-	43.173	1.358.812	-	(60.304)	-	-	(26.489)	(86.793)	-	(86.793)	1.272.019
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	388	-	-	-	388	-	(5)	-	-	-	(5)	-	(5)	383
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	44.658	-	-	671	45.329	-	(540)	-	-	(99)	(639)	-	(639)	44.690
Subtotal	-	3.253.386	-	-	177.404	3.430.790	-	(111.912)	-	-	(95.740)	(207.652)	-	(207.652)	3.223.138
TOTAL	19.576.150	18.800.556	1.745.462	433.833	803.092	41.359.093	(131.602)	(189.840)	(46.039)	(118.149)	(218.889)	(704.519)	(46.193)	(750.712)	40.608.381

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

f) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el saldo de los créditos contingentes relacionados con colocaciones comerciales y de consumo, son los siguientes:

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 30 de septiembre de 2022	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Avales y fianzas	379.119	2.376	1.452	4.282	-	387.229	(1.344)	(55)	(421)	(1.785)	-	(3.605)	383.624
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	51.603	801	36	-	-	52.440	(227)	(20)	(5)	-	-	(252)	52.188
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.264.485	59.382	53.810	5.411	1.872	1.384.960	(6.968)	(1.434)	(7.282)	(2.494)	(944)	(19.122)	1.365.838
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	377.384	-	-	11.421	388.805	-	(2.549)	-	-	(3.894)	(6.443)	382.362
Líneas de crédito de libre disposición	2.868.273	991.312	82.800	6.153	5.432	3.953.970	(15.357)	(10.176)	(1.249)	(1.944)	(2.211)	(30.937)	3.923.033
Otros compromisos de crédito	874.515	38.818	1.136	-	84	914.553	(3.191)	(394)	(36)	-	(66)	(3.687)	910.866
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES Al 31 de diciembre de 2021	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones					Provisiones constituidas							Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Avales y fianzas	268.811	1.048	8.064	-	-	277.923	(1.840)	(21)	(2.745)	-	-	(4.606)	273.317
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	57.540	538	244	-	-	58.322	(447)	(12)	(12)	-	-	(471)	57.851
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.065.982	36.091	20.124	5.021	2.160	1.129.378	(7.835)	(777)	(994)	(2.912)	(1.071)	(13.589)	1.115.789
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	1.381.033	-	-	12.738	1.393.771	-	(3.689)	-	-	(3.645)	(7.334)	1.386.437
Líneas de crédito de libre disposición	1.800.517	942.904	46.096	307	7.168	2.796.992	(11.113)	(14.491)	(1.197)	(1.690)	(610)	(29.101)	2.767.891
Otros compromisos de crédito	779.640	27.527	1.771	-	559	809.497	(2.809)	(235)	(58)	-	(238)	(3.340)	806.157
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

g) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por adeudado por bancos es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos				
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	799	-	-	799
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	-	-	-	-
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	595	-	-	595
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	268	-	-	268
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(612)	-	-	(612)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	48	-	-	48
Saldo al 30 de septiembre de 2022	1.098	-	-	1.098

Al 31 de diciembre de 2021	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos				
Saldo Inicial al 1 de enero de 2021	358	-	-	358
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	6	-	-	6
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	109	-	-	109
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	675	-	-	675
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(370)	-	-	(370)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	21	-	-	21
Saldo al 31 de diciembre de 2021	799	-	-	799

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

h) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por colocaciones comerciales es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo							
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones comerciales								
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	131.601	38.347	46.040	118.150	110.121	444.259	46.192	490.451
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	1.769	4.040	1.782	1.690	(9.977)	(696)	(1.403)	(2.099)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)] :	(6.637)	(4.685)	(276)	16.822	27.003	32.227	(6.413)	25.814
Normal individual hasta subestándar	(2.828)	-	5.072	-	-	2.244	(1)	2.243
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(1.718)	-	-	15.476	-	13.758	(498)	13.260
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(2.968)	2.069	-	(899)	(135)	(1.034)
Subestándar hasta Normal individual	345	-	(1.824)	-	-	(1.479)	-	(1.479)
Incumplimiento individual hasta subestándar	-	-	37	(411)	-	(374)	-	(374)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	1	-	-	(240)	-	(239)	-	(239)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(2.930)	-	-	33.455	30.525	(5.770)	24.755
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	319	-	-	(6.360)	(6.041)	-	(6.041)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(2.550)	(2.170)	(593)	62	52	(5.199)	(9)	(5.208)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	113	96	-	(134)	(144)	(69)	-	(69)
Nuevos créditos originados	42.503	4.996	5.614	6.753	4.526	64.392	4	64.396
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	8.372	1.554	1.046	177	1.524	12.673	-	12.673
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(33.060)	(1.421)	(13.275)	(4.661)	(2.059)	(54.476)	(32)	(54.508)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(219)	(492)	(23.667)	(22.435)	(46.813)	(54)	(46.867)
Recuperación de créditos castigados	-	2	-	-	1	3	-	3
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	11.496	624	905	2.117	835	15.977	-	15.977
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	156.044	43.238	41.344	117.381	109.539	467.546	38.294	505.840

Al 31 de diciembre de 2021	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo							
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Colocaciones comerciales								
Saldo Inicial al 1 de enero de 2021	92.753	50.738	52.447	107.155	132.931	436.024	29.276	465.300
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	18.892	1.514	2.816	8.504	(3.588)	28.138	1.583	29.721
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)] :	(5.562)	(960)	4.536	11.883	4.086	13.983	(2.890)	11.093
Normal individual hasta Subestándar	(3.907)	-	8.006	-	-	4.099	72	4.171
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(271)	-	-	5.313	-	5.042	7	5.049
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(765)	6.941	-	6.176	3	6.179
Subestándar hasta Normal individual	859	-	(2.175)	-	-	(1.316)	10	(1.306)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	59	(35)	-	24	-	24
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(466)	-	(466)	-	(466)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(2.613)	-	-	26.498	23.885	(2.987)	20.898
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	939	-	-	(22.887)	(21.948)	9	(21.939)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	(1.042)	404	(249)	(10)	579	(318)	(31)	(349)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	(1.201)	310	(340)	140	(104)	(1.195)	27	(1.168)
Nuevos créditos originados	29.371	8.827	7.363	29.041	14.988	89.590	17.398	106.988
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	7.022	1.209	3.663	115	1.144	13.153	-	13.153
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	(1)	-	-	(1)	(2)	-	(2)
Pago de créditos	(26.373)	(14.608)	(26.254)	(23.018)	(6.772)	(97.025)	365	(96.660)
Aplicación de provisiones por castigos	(1)	(192)	-	(14.025)	(29.973)	(44.191)	-	(44.191)
Recuperación de créditos castigados	-	4	-	-	-	4	-	4
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	2.772	191	1.266	(1.388)	405	3.246	-	3.246
Otros cambios en provisiones (si aplica)	12.727	(8.375)	203	(117)	(3.099)	1.339	460	1.799
Saldo al 31 de diciembre de 2021	131.601	38.347	46.040	118.150	110.121	444.259	46.192	490.451

i) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el resumen del movimiento de provisiones constituidas para colocaciones para la vivienda es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones para vivienda			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	39.581	13.028	52.609
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(2.895)	5.439	2.544
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)] :	(1.038)	4.967	3.929
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(1.327)	6.744	5.417
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	289	(1.777)	(1.488)
Nuevos créditos originados	12.997	6	13.003
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(488)	(733)	(1.221)
Aplicación de provisiones por castigos	(10)	(314)	(324)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	4.734	12	4.746
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	52.881	22.405	75.286

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Al 31 de diciembre de 2021	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones para vivienda			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2021	34.035	14.195	48.230
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	6.160	(1.563)	4.597
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	(815)	4.979	4.164
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(1.120)	7.511	6.391
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	305	(2.532)	(2.227)
Nuevos créditos originados	5.403	266	5.669
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(5.202)	(1.866)	(7.068)
Aplicación de provisiones por castigos	(2)	(341)	(343)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	2	(2.642)	(2.640)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	39.581	13.028	52.609

j) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, los saldos por este concepto son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	111.912	95.740	207.652
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	47.627	(6.584)	41.043
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	(12.481)	70.014	57.533
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(13.796)	77.245	63.449
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	1.315	(7.231)	(5.916)
Nuevos créditos originados	9.743	20.204	29.947
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	30.407	8.803	39.210
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(20.067)	(17.663)	(37.730)
Aplicación de provisiones por castigos	(7.905)	(31.801)	(39.706)
Recuperación de créditos castigados	175	24	199
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	496	(5)	491
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	159.907	138.732	298.639

Al 31 de diciembre de 2021	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2021	107.157	168.029	275.186
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	4.742	(2.626)	2.116
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	(275)	(10.446)	(10.721)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(5.417)	24.595	19.178
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	5.142	(35.041)	(29.899)
Nuevos créditos originados	16.736	19.461	36.197
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	19.563	4.979	24.542
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(26.075)	(30.698)	(56.773)
Aplicación de provisiones por castigos	(10.389)	(53.162)	(63.551)
Recuperación de créditos castigados	381	30	411
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	72	320	392
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	(147)	(147)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	111.912	95.740	207.652

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

k) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el resumen del movimiento de provisiones constituidas por créditos contingentes es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo					
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	
Créditos contingentes						
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	24.569	18.882	5.005	4.602	5.383	58.441
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	1.588	(3.823)	192	146	2.626	729
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)] :	(338)	(548)	2.781	3.064	735	5.694
Normal individual hasta Subestándar	(731)	-	3.990	-	-	3.259
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(31)	-	-	1.011	-	980
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(751)	773	-	22
Subestándar hasta Normal individual	308	-	(388)	-	-	(80)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	4	(30)	-	(26)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	(1)	-	(1)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(735)	-	-	2.579	1.844
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	23	-	-	(1.939)	(1.916)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	62	207	(72)	1.311	97	1.605
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	54	(43)	(2)	-	(2)	7
Nuevos créditos originados	10.403	2.597	3.638	605	347	17.590
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	1.181	-	-	-	-	1.181
	(11.807)	(2.280)	(3.041)	(3.147)	(1.822)	
Pago de créditos						(22.097)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(284)	-	-	(260)	(544)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	1.491	84	418	953	106	3.052
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	27.087	14.628	8.993	6.223	7.115	64.046

Al 31 de diciembre de 2021	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo					
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	
Créditos contingentes						
Saldo Inicial al 1 de enero de 2021	15.156	21.610	4.251	2.042	9.063	52.122
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	4.925	60	266	36	924	6.211
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	(59)	(52)	411	622	140	1.062
Normal individual hasta Subestándar	(227)	-	584	-	-	357
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(28)	-	-	622	-	594
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	73	-	(205)	-	-	(132)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(189)	-	-	4.195	4.006
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	107	-	-	(4.125)	(4.018)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	103	55	(4)	-	77	231
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	20	(25)	36	-	(7)	24
Nuevos créditos originados	9.162	5.033	1.074	695	779	16.743
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	1.375	-	-	-	-	1.375
Pago de créditos	(8.176)	(3.372)	(1.381)	(331)	(2.136)	(15.396)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(285)	-	-	(124)	(409)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	465	9	351	-	(1)	824
Otros cambios en provisiones (si aplica)	1.721	(4.121)	33	1.538	(3.262)	(4.091)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	24.569	18.882	5.005	4.602	5.383	58.441

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

l) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, la concentración de créditos por actividad económica es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constitutivas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos	-	928.013	928.013	-	(1.098)	(1.098)
Colocaciones comerciales	1.698.437	275.739	1.974.176	(37.529)	(9.187)	(46.716)
Agricultura y ganadería	496.052	56.446	552.498	(13.414)	(3.827)	(17.241)
Fruticultura	430.587	13.766	444.353	(13.714)	(254)	(13.968)
Silvicultura y extracción de madera	151.413	7.663	159.076	(2.353)	(118)	(2.471)
Pesca	79.480	126.124	205.604	(3.201)	(4.766)	(7.967)
Explotación de minas y canteras	267.107	71.740	338.847	(2.449)	(222)	(2.671)
Producción de petróleo crudo y gas natural	273.798	-	273.798	(2.398)	-	(2.398)
Industria Manufacturera de productos	1.956.194	419.386	2.375.580	(41.696)	(4.442)	(46.138)
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	378.584	164.448	543.032	(7.762)	(1.461)	(9.223)
Industria textil y del cuero	72.933	13.541	86.474	(1.926)	(299)	(2.225)
Industria de la madera y muebles	51.129	1.961	53.090	(1.956)	(23)	(1.979)
Industria del papel imprentas y editoriales	64.933	7.819	72.752	(3.569)	(101)	(3.670)
Químicos y derivados del petróleo	380.935	56.163	437.098	(6.139)	(496)	(6.635)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	565.065	173.455	738.520	(15.482)	(2.056)	(17.538)
Otras Industrias Manufactureras	442.615	1.999	444.614	(4.862)	(6)	(4.868)
Electricidad, gas y agua	711.672	884	712.556	(4.621)	(35)	(4.656)
Construcción de viviendas	121.401	-	121.401	(1.357)	-	(1.357)
Otras obras y construcciones	1.905.911	8.161	1.914.072	(34.405)	(303)	(34.708)
Comercio por mayor	1.727.937	452.751	2.180.688	(42.937)	(6.744)	(49.681)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	2.460.593	100.099	2.560.692	(56.690)	(1.061)	(57.751)
Transporte y almacenamiento	1.587.280	126.445	1.713.725	(24.583)	(236)	(24.819)
Telecomunicaciones	486.780	143	486.923	(6.906)	(4)	(6.910)
Establecimientos financieros y de seguros	2.913.133	15.292	2.928.425	(38.394)	(1.533)	(39.927)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	8.239.754	13.905	8.253.659	(80.206)	(142)	(80.348)
Servicios comunales sociales y personales	6.395.735	30.658	6.426.393	(112.373)	(456)	(112.829)
Total Colocaciones Comerciales	30.204.827	1.443.463	31.648.290	(481.697)	(24.143)	(505.840)
Colocaciones para vivienda	12.845.809	-	12.845.809	(75.286)	-	(75.286)
Colocaciones de consumo	3.581.545	-	3.581.545	(298.639)	-	(298.639)
Exposición por créditos contingentes	5.536.176	913.698	6.449.874	(49.416)	(6.438)	(55.854)

Al 31 de diciembre de 2021	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constitutivas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos	-	640.332	640.332	-	(799)	(799)
Colocaciones comerciales	524.333	33.096	557.429	(16.355)	(3.205)	(19.560)
Agricultura y ganadería	351.808	12.125	363.933	(13.139)	(61)	(13.200)
Fruticultura	170.327	1.782	172.109	(2.697)	(22)	(2.719)
Silvicultura y extracción de madera	65.041	99.946	164.987	(3.156)	(5.476)	(8.632)
Pesca	148.087	109.487	257.574	(1.979)	(158)	(2.137)
Explotación de minas y canteras	157.330	-	157.330	(2.698)	-	(2.698)
Producción de petróleo crudo y gas natural	1700.076	343.822	2.043.898	(42.022)	(3.163)	(45.185)
Industria Manufacturera de productos	343.279	101.690	444.969	(7.359)	(906)	(8.265)
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	45.719	7.180	52.899	(2.039)	(313)	(2.352)
Industria textil y del cuero	55.629	3.257	58.886	(2.157)	(9)	(2.166)
Industria de la madera y muebles	63.494	7.195	70.689	(4.062)	(236)	(4.298)
Industria del papel imprentas y editoriales	173.023	63.435	236.458	(5.191)	(370)	(5.561)
Químicos y derivados del petróleo	536.305	160.251	696.556	(14.362)	(1.315)	(15.677)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	482.627	814	483.441	(6.852)	(14)	(6.866)
Otras Industrias Manufactureras	722.428	2.701	725.129	(7.284)	(23)	(7.307)
Electricidad, gas y agua	97.208	-	97.208	(1.057)	-	(1.057)
Construcción de viviendas	1.828.720	7.737	1.836.457	(29.828)	(214)	(30.042)
Otras obras y construcciones	1.433.146	357.723	1.790.869	(42.003)	(4.538)	(46.541)
Comercio por mayor	2.398.116	70.158	2.468.274	(54.134)	(1.207)	(55.341)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	1.328.112	179.030	1.507.142	(23.293)	(374)	(23.667)
Transporte y almacenamiento	372.852	318	373.170	(4.794)	(5)	(4.799)
Telecomunicaciones	2.819.756	17.587	2.837.343	(33.552)	(1.375)	(34.927)
Establecimientos financieros y de seguros	3.557.836	5.844	3.563.680	(68.960)	(110)	(69.070)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	8.252.807	7.300	8.260.107	(123.320)	(249)	(123.569)
Servicios comunales sociales y personales	25.927.983	1.248.656	27.176.639	(470.271)	(20.180)	(490.451)
Total Colocaciones Comerciales	10.751.664	-	10.751.664	(52.609)	-	(52.609)
Colocaciones para vivienda	3.430.790	-	3.430.790	(207.652)	-	(207.652)
Colocaciones de consumo	5.810.797	655.086	6.465.883	(52.539)	(5.902)	(58.441)
Exposición por créditos contingentes						

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

m) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, las colocaciones para la vivienda y sus provisiones constituidas por tramos de capital insoluto de préstamo sobre el valor de la garantía hipotecaria (PVG) y los días de mora, es la siguiente:

Al 30 septiembre 2022 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del periodo						Días de mora al cierre del periodo					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
PVG <= 40%	1.063.677	35.451	10.450	4.075	7.000	1.120.653	(6.202)	(714)	(352)	(264)	(734)	(8.266)
40% < PVG <= 80%	9.071.215	266.229	58.143	36.730	74.431	9.506.748	(43.228)	(6.300)	(2.824)	(1.724)	(6.497)	(60.573)
80% < PVG <= 90%	1.885.530	27.597	7.900	3.640	6.527	1.931.194	(3.116)	(672)	(249)	(164)	(478)	(4.679)
PVG > 90%	274.703	7.205	1.896	1.229	2.181	287.214	(1.280)	(227)	(58)	(40)	(163)	(1.768)
Total LTV	12.295.125	336.482	78.389	45.674	90.139	12.845.809	(53.826)	(7.913)	(3.483)	(2.192)	(7.872)	(75.286)

Al 31 diciembre 2021 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del periodo						Días de mora al cierre del periodo					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
PVG <= 40%	804.576	30.092	8.348	2.496	5.695	851.207	(2.219)	(188)	(85)	(10)	(50)	(2.552)
40% < PVG <= 80%	7.339.680	139.077	43.603	22.443	54.746	7.599.549	(20.355)	(1.824)	(974)	(523)	(1.421)	(25.097)
80% < PVG <= 90%	1.759.203	17.966	7.600	1.750	6.745	1.793.264	(12.946)	(1.572)	(1.174)	(360)	(1.404)	(17.456)
PVG > 90%	495.399	5.422	2.665	634	3.524	507.644	(5.463)	(446)	(459)	(108)	(1.028)	(7.504)
Total LTV	10.398.858	192.557	62.216	27.323	70.710	10.751.664	(40.983)	(4.030)	(2.692)	(1.001)	(3.903)	(52.609)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

n) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, los saldos de adeudado por banco y colocaciones comerciales y sus provisiones constituidas por categoría de clasificación, son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2022	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																								
	Evaluación																							Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19(i)
	Individual																			Grupal					
	Cartera Normal							Cartera Subestandar					Cartera en Incumplimiento							Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total		
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal						
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	233.860	114.899	-	24.290	-	373.049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	373.049	-	-	-	373.049	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	37.944	19.366	-	-	-	57.310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.310	-	-	-	57.310	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	374.984	122.670	-	-	-	497.654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	497.654	-	-	-	497.654	-
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	646.788	256.935	-	24.290	-	928.013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	928.013	-	-	-	928.013	-
Provisiones constituidas	-	535	561	-	2	-	1.098	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.098	-	-	-	1.098	-
% Provisiones constituidas	0,00%	8,00%	22,00%	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	12,00%	0,00%	0,00%	0,00%	12,00%	0,00%	
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	331.734	1.360.745	3.400.296	3.423.183	4.942.156	7.614.785	21.072.899	1.094.209	160.238	51.890	66.359	1.372.696	225.006	62.097	93.409	43.922	20.749	46.944	492.127	22.937.722	3.598.241	307.012	3.905.253	26.842.975	38.294
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	82.580	225.937	154.548	106.839	67.721	637.625	25.817	15.644	2.247	-	43.708	-	-	-	-	301	-	301	681.634	9.625	-	9.625	691.259	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	12.192	163.556	175.286	86.701	37.650	475.385	4.732	7.417	-	-	12.149	-	-	-	-	-	-	-	487.534	28.693	-	28.693	516.227	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	119.024	10.027	54.948	18.870	202.869	629	6.779	-	6.276	13.684	-	-	-	-	-	-	-	216.553	-	-	-	216.553	-
Deudores en cuentas corrientes	45.142	95.240	35.653	18.107	4.647	2.862	201.651	8.701	2.129	43	246	11.119	187	335	-	156	207	412	1.297	214.067	67.572	7.477	75.049	289.116	-
Deudores por tarjetas de crédito	3	681	1.639	1.502	816	850	5.491	695	96	15	42	848	-	25	-	18	373	18	434	6.773	53.498	5.345	58.843	65.616	-
Operaciones de factoraje	56.823	166.243	353.673	382.662	138.452	33.189	1.131.042	7.712	897	-	193	8.802	-	276	-	-	-	475	751	1.140.595	72.449	2.819	75.268	1.215.863	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	105.069	177.472	321.191	234.166	357.209	1.195.107	127.015	15.110	5.945	4.922	152.992	12.346	5.302	1.055	2.839	3.596	1.595	26.733	1.374.832	284.010	11.126	295.136	1.669.968	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118.123	17.278	135.401	135.401	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	702	-	-	-	702	-	6	-	1.249	694	1.766	3.715	4.417	22	873	895	5.312	-
Subtotal	433.702	1.822.750	4.477.250	4.486.506	5.568.725	8.133.136	24.922.069	1.270.212	208.310	60.140	78.038	1.616.700	237.539	68.041	94.464	48.184	25.920	51.210	525.358	27.064.127	4.232.233	351.930	4.584.163	31.648.290	38.294
Provisiones constituidas	146	2.560	6.866	39.983	41.840	64.649	156.044	24.838	8.093	3.685	4.728	41.344	4.837	6.924	23.625	19.430	16.835	45.730	117.381	314.769	43.238	109.539	152.777	467.546	-
% Provisiones constituidas	3,00%	14,00%	15,00%	90,00%	75,00%	98,00%	218,00%	389,00%	613,00%	606,00%	274,00%	202,00%	1018,00%	2501,00%	4033,00%	6495,00%	8930,00%	2234,00%	123,00%	170,00%	2849,00%	376,00%	160,00%	0,00%	0,00%

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Al 31 de diciembre de 2021	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																								
	Evaluación																							Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19(i)
	Individual																				Grupal				
	Cartera Normal						Cartera Subestandar					Cartera en Incumplimiento								Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total		
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal						
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos																									
Préstamos interbancarios de liquidez	-	315.331	180.174	-	25.648	-	521.153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	521.153	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	35.099	8.530	-	-	-	43.629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.629	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	52.052	23.498	-	-	-	75.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.550	-	-	-	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	402.482	212.202	-	25.648	-	640.332	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640.332	-	-	-	-	
Provisiones constituidas	-	332	464	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	799	-	-	-	799	
% Provisiones constituidas	0,00%	0,08%	0,22%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%	
Colocaciones comerciales																									
Préstamos comerciales	176.681	1.333.990	3.035.070	2.728.261	3.755.688	5.232.309	16.261.999	1.112.917	237.981	55.877	197.111	1.603.886	154.062	32.690	99.362	36.799	31.240	47.275	401.428	18.267.313	4.376.655	319.736	4.696.391	22.963.704	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	190.011	150.101	115.113	94.978	58.610	608.813	10.232	7.646	601	-	18.479	-	-	-	-	-	-	-	627.292	8.315	307	8.622	635.914	46.193
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	7.354	121.650	113.333	73.301	20.977	336.615	4.872	6.505	-	-	11.377	-	-	-	-	-	-	-	347.992	17.308	27	17.335	365.327	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	203.954	5.601	14.408	8.556	232.519	2.474	6.181	-	6.240	14.895	-	-	-	-	-	-	-	247.414	-	-	-	247.414	10
Deudores en cuentas corrientes	-	7.702	25.590	3.920	5.713	3.795	46.720	4.115	359	26	210	4.710	161	39	73	7	99	638	1.017	52.447	52.927	7.208	60.135	112.582	-
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.583	948	1.453	1.137	1.014	6.135	676	88	29	6	799	9	10	0	39	17	15	90	7.024	47.011	4.034	51.045	58.069	-
Operaciones de factoraje	42.758	172.652	323.292	337.426	112.836	25.741	1.014.705	9.478	593	-	-	10.071	-	-	-	-	-	-	-	1.024.776	62.678	547	63.225	1.088.001	-
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	51.956	149.309	319.567	236.303	350.194	1.107.329	61.062	13.529	3.318	3.337	81.246	13.853	1.684	1.811	2.640	5.694	2.137	27.819	1.216.394	337.634	9.762	347.396	1.563.790	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119.585	18.568	138.153	138.153	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115	386	331	1.102	9	709	2.652	2.652	5	1.028	1.033	3.685	-
Subtotal	219.439	1.765.248	4.009.914	3.624.674	4.294.364	5.701.196	19.614.835	1.205.826	272.882	59.851	206.904	1.745.463	168.200	34.809	101.577	40.587	37.059	50.774	433.006	21.793.304	5.022.118	361.217	5.383.335	27.176.639	46.203
Provisiones constituidas	77	1.179	7.931	36.320	38.338	59.047	142.892	22.325	6.956	8.489	11.019	48.789	3.379	3.483	25.402	16.296	24.159	45.751	118.470	310.151	69.678	110.622	180.300	490.451	-
% Provisiones constituidas	0,04%	0,07%	0,20%	1,00%	0,89%	1,04%	0,73%	1,85%	2,55%	14,18%	5,33%	2,80%	2,01%	10,01%	25,01%	40,15%	65,19%	90,11%	27,36%	1,42%	1,39%	30,62%	3,35%	1,80%	0,00%

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

o) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, los saldos por colocaciones y sus provisiones constituidas por tramos de días de mora, son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2022	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas									Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19(i)	Total		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación						
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$				MM\$	
Adeudado por bancos																
0 días	924.906	-	-	-	-	924.906	(1.101)	-	-	-	-	(1.101)	-	(1.101)	923.805	
1 a 29 días	3.107	-	-	-	-	3.107	3	-	-	-	-	3	-	3	3.110	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	928.013	-	-	-	-	928.013	(1.098)	-	-	-	-	(1.098)	-	(1.098)	926.915	
Colocaciones comerciales																
0 días	23.060.107	4.082.194	1.444.449	294.267	96.674	28.977.691	(145.088)	(34.043)	(35.071)	(49.524)	(27.051)	(290.777)	(47.229)	(338.006)	28.639.685	
1 a 29 días	1.839.992	110.435	139.351	40.220	29.146	2.159.144	(10.336)	(4.579)	(4.689)	(5.120)	(7.124)	(31.848)	(477)	(32.325)	2.126.819	
30 a 59 días	20.522	28.397	20.070	13.572	20.758	103.319	(611)	(2.810)	(414)	(5.197)	(4.947)	(13.979)	(211)	(14.190)	89.129	
60 a 89 días	1.082	11.207	12.637	19.128	19.652	63.706	(3)	(1.806)	(1.085)	(7.346)	(4.829)	(15.069)	(256)	(15.325)	48.381	
>= 90 días	366	-	193	158.171	185.700	344.430	(6)	-	(85)	(50.194)	(65.588)	(115.873)	9.879	(105.994)	238.436	
Subtotal	24.922.069	4.232.233	1.616.700	525.358	351.930	31.648.290	(156.044)	(43.238)	(41.344)	(117.381)	(109.539)	(467.546)	(38.294)	(505.840)	31.142.450	
Colocaciones para vivienda																
0 días	-	12.212.580	-	-	82.545	12.295.125	-	(46.725)	-	-	(7.101)	(53.826)	-	(53.826)	12.241.299	
1 a 29 días	-	297.569	-	-	38.913	336.482	-	(4.662)	-	-	(3.251)	(7.913)	-	(7.913)	328.569	
30 a 59 días	-	47.841	-	-	30.548	78.389	-	(962)	-	-	(2.521)	(3.483)	-	(3.483)	74.906	
60 a 89 días	-	25.595	-	-	20.079	45.674	-	(532)	-	-	(1.660)	(2.192)	-	(2.192)	43.482	
>= 90 días	-	-	-	-	90.139	90.139	-	-	-	-	(7.872)	(7.872)	-	(7.872)	82.267	
Subtotal	-	12.583.585	-	-	262.224	12.845.809	-	(52.881)	-	-	(22.405)	(75.286)	-	(75.286)	12.770.523	
Colocaciones de consumo																
0 días	-	3.169.691	-	-	84.674	3.254.365	-	(95.802)	-	-	(40.697)	(136.499)	-	(136.499)	3.117.866	
1 a 29 días	-	108.057	-	-	21.486	129.543	-	(31.007)	-	-	(10.695)	(41.702)	-	(41.702)	87.841	
30 a 59 días	-	47.476	-	-	18.518	65.994	-	(21.625)	-	-	(10.454)	(32.079)	-	(32.079)	33.915	
60 a 89 días	-	21.834	-	-	21.329	43.163	-	(11.473)	-	-	(14.355)	(25.828)	-	(25.828)	17.335	
>= 90 días	-	-	-	-	88.480	88.480	-	-	-	-	(62.531)	(62.531)	-	(62.531)	25.949	
Subtotal	-	3.347.058	-	-	234.487	3.581.545	-	(159.907)	-	-	(138.732)	(298.639)	-	(298.639)	3.282.906	
TOTAL	25.850.082	20.162.876	1.616.700	525.358	848.641	49.003.657	(157.142)	(256.026)	(41.344)	(117.381)	(270.676)	(842.569)	(38.294)	(880.863)	48.122.794	

Al 31 de diciembre de 2021	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas									Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducibles garantías FOGAPE Covid-19(i)	Total		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación						
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal					
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$				MM\$	
Adeudado por bancos																
0 días	640.332	-	-	-	-	640.332	(799)	-	-	-	-	(799)	-	(799)	639.533	
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	640.332	-	-	-	-	640.332	(799)	-	-	-	-	(799)	-	(799)	639.533	
Colocaciones comerciales																
0 días	18.279.580	4.896.147	1.643.204	320.398	161.608	25.300.937	(113.643)	(38.488)	(39.191)	(68.417)	(42.296)	(302.035)	(48.831)	(350.866)	24.950.071	
1 a 29 días	1.262.319	130.011	90.857	9.916	29.395	1.522.498	(6.024)	(4.180)	(4.982)	(1.273)	(8.156)	(24.615)	(208)	(24.823)	1.497.675	
30 a 59 días	18.926	16.620	6.642	11.738	15.660	69.586	(328)	(1.347)	(386)	(2.591)	(4.140)	(8.792)	(104)	(8.896)	60.690	
60 a 89 días	16.149	16.813	4.758	15.542	9.994	63.256	(229)	(2.706)	(1.277)	(5.922)	(2.824)	(12.958)	(80)	(13.038)	50.218	
>= 90 días	-	-	-	75.409	144.944	220.353	-	-	-	(40.053)	(55.805)	(95.858)	(3.030)	(92.828)	127.525	
Subtotal	19.576.974	5.059.591	1.745.461	433.003	361.601	27.176.630	(120.224)	(46.721)	(45.836)	(118.256)	(113.221)	(444.258)	(46.193)	(490.451)	26.686.179	
Colocaciones para vivienda																
0 días	-	10.278.384	-	-	120.475	10.398.859	-	(33.427)	-	-	(7.557)	(40.984)	-	(40.984)	10.357.875	
1 a 29 días	-	154.642	-	-	37.915	192.557	-	(2.074)	-	-	(1.956)	(4.030)	-	(4.030)	188.527	
30 a 59 días	-	39.795	-	-	22.420	62.215	-	(1.105)	-	-	(1.587)	(2.692)	-	(2.692)	59.523	
60 a 89 días	-	14.756	-	-	12.567	27.323	-	(334)	-	-	(667)	(1.001)	-	(1.001)	26.322	
>= 90 días	-	-	-	-	70.710	70.710	-	-	-	-	(3.902)	(3.902)	-	(3.902)	66.808	
Subtotal	-	10.487.577	-	-	264.087	10.751.664	-	(36.940)	-	-	(15.669)	(52.609)	-	(52.609)	10.699.055	
Colocaciones de consumo																
0 días	-	3.182.779	-	-	99.963	3.282.742	-	(80.990)	-	-	(42.562)	(123.552)	-	(123.552)	3.159.190	
1 a 29 días	-	51.699	-	-	14.814	66.513	-	(8.957)	-	-	(7.466)	(16.423)	-	(16.423)	50.090	
30 a 59 días	-	14.586	-	-	10.918	25.504	-	(4.838)	-	-	(6.131)	(10.969)	-	(10.969)	14.535	
60 a 89 días	-	4.322	-	-	8.260	12.582	-	(1.775)	-	-	(5.904)	(7.679)	-	(7.679)	4.903	
>= 90 días	-	0	-	-	43.449	43.449	-	(15.206)	-	-	(33.823)	(49.029)	-	(49.029)	(5.580)	
Subtotal	-	3.253.386	-	-	177.404	3.430.790	-	(111.766)	-	-	(95.886)	(207.652)	-	(207.652)	3.223.138	
TOTAL	20.217.306	18.800.554	1.745.461	433.003	803.092	41.999.416	(121.023)	(195.427)	(45.836)	(118.256)	(224.776)	(705.318)	(46.193)	(751.511)	41.247.905	

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Las garantías tomadas por el Banco para el aseguramiento del cobro de los derechos reflejados en su cartera de colocaciones corresponden al tipo hipotecas, prendas sobre activos mobiliarios e inmobiliarios, warrants e instrumentos financieros mercantiles y de comercio.

El Banco financia a sus clientes la adquisición de bienes, tanto mobiliarios como inmobiliarios, mediante contratos de arrendamiento financiero entre 1 y 10 años dependiendo de cada contrato, que se presentan en el rubro operaciones de leasing. Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 aproximadamente MM\$623.216 y MM\$582.875 respectivamente, corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios, y MM\$1.047.079 y MM\$981.303, respectivamente, a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios.

A continuación se presenta una conciliación entre la inversión bruta y el valor presente de los cobros mínimos al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	Saldo neto por cobrar	
	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Leasing financiero bruto	1.887.555	1.747.359
Ingreso financiero no devengado	(217.260)	(183.181)
Leasing financiero neto	1.670.295	1.564.178

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los flujos de efectivos a recibir por el Banco provenientes de contratos de leasing financiero por vencimiento son los siguientes:

	Saldo neto por cobrar	
	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
a la vista	-	-
hasta un mes	192.572	34.739
más de un mes hasta tres meses	206.677	109.577
más de tres meses hasta un año	376.110	348.672
más de un año hasta tres años	353.264	540.317
más de tres años hasta cinco años	210.834	235.275
más de cinco años	330.839	295.598
Total	1.670.295	1.564.178

No existe evidencia de deterioro para los contratos de leasing financiero celebrados por el Banco.

El Banco ha obtenido activos financieros correspondientes a muebles e inmuebles por un valor de MM\$5.386 para el período de 2022 y de MM\$1.129 para el ejercicio de 2021, mediante la ejecución de garantías o daciones en pago de bienes en garantía.

NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, las principales inversiones en sociedades y negocios conjuntos se detallan a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión
	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$
Inversiones en asociadas						
Redbanc S.A.	11.641	12,71	1.480	9.935	12,71	1.263
Combanc S.A.	7.195	13,3	957	6.638	13,3	883
Transbank S.A.	98.472	8,72	8.587	84.898	8,72	7.403
Nexus S.A. (*)	-	-	-	11.471	14,81	1.699
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	13.135	13,61	1.788	12.508	13,61	1.702
AFT S.A.	19.610	20	3.922	19.158	20	3.832
Centro de Compensación Automatizado S.A.	13.743	33,33	4.581	10.728	33,33	3.576
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	7.413	7,03	521	6.317	7,03	444
Pagos y servicios S.A.	3.843	49,9	1.918	892	49,9	445
Inversiones minoritarias						
Acciones de SWIFT	-	-	56	-	-	56
Acciones de BLADEx	-	-	723	-	-	759
Otras acciones	-	-	931	-	-	2.512
Inversiones en negocios conjuntos						
Servipag Ltda.	17.319	50,00	8.660	14.930	50,00	7.465
Artikos Chile S.A.	2.534	50,00	1.267	2.527	50,00	1.263
Total	194.905		35.391	180.002		33.302

(*) El 30 de septiembre de 2022 se realizó la venta de la totalidad de la participación del Banco en Nexus S.A., para mayor detalle referirse a nota 5 d).

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de	33.302	26.624
Adquisición de inversiones	-	3.861
Ajuste por conversión	-	-
Participación sobre resultados	4.398	2.290
Venta inversiones en Sociedades	(1.319)	-
Dividendo percibidos	(99)	(239)
Ajuste provisión dividendos mínimos y resultados	(767)	732
Provisión dividendos mínimos	(245)	(505)
Ajuste aumento de capital	2.054	-
Ajuste normativo	-	539
MTM acciones	(1.933)	-
Saldos	35.391	33.302

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES

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

Al 30 de septiembre de 2022	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	Saldo Bruto	Amortización acumulada	Saldo Neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinación de negocios	-	-	196.819	-	196.819
Otros intangibles originados en combinación de negocios:					
Relación con clientes	10	7	34.890	(16.308)	18.582
Depósitos estables	8	2	121.085	(94.125)	26.960
Derecho a usar marcas	10	7	22.570	(1.962)	20.608
Derecho a usar canales	10	7	2.538	(1.445)	1.093
Contrato para recaudación de servicios	-	-	8.508	(3.261)	5.247
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	565	(136)	429
Otros intangibles	11	7	9.882	(3.795)	6.087
Otros activos intangibles originados de forma independiente					
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	6	5	381.633	(261.341)	120.292
Software o programas computacionales generados internamente	6	5	75.013	(11.658)	63.355
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	28	-	28
Total			853.531	(394.031)	459.500

Al 31 de diciembre de 2021	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	Saldo Bruto	Amortización acumulada	Saldo Neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinación de negocios	-	-	176.582	-	176.582
Otros intangibles originados en combinación de negocios:					
Relación con clientes	10	7	34.890	(13.843)	21.047
Depósitos estables	8	2	106.706	(71.121)	35.585
Derecho a usar marcas	10	7	20.497	(1.578)	18.919
Derecho a usar canales	10	7	2.538	(1.254)	1.284
Contrato para recaudación de servicios	-	-	8.508	(2.623)	5.885
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	2.696	(775)	1.921
Otros intangibles	11	7	9.089	(3.060)	6.029
Otros activos intangibles originados de forma independiente					
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	6	5	131.236	(55.173)	76.063
Software o programas computacionales generados internamente	6	5	282.246	(184.646)	97.600
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	45	-	45
Total			775.033	(334.073)	440.960

b) El movimiento del rubro activos intangibles al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Otros intangibles originados en combinación de negocios										Otros activos intangibles originados en forma independiente				
	Goodwill por combinación por negocios	Relación con clientes	Contrato de exclusividad	Depósitos estables	Derecho a usar marcas	Derecho a usar canales	Contrato para recaudación de servicios	Software o programas computacionales	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles	Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	Software o programas computacionales generados internamente	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	176.582	34.890	-	106.706	20.497	2.538	8.508	-	2.696	9.089	380.094	33.388	-	45	775.033
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-	-	-	363	-	8.384	36.100	-	-	44.847
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	(304)	-	(16)	(325)
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.319)	5.829	-	-	(5.490)
Variación tipo de cambio	20.237	-	-	14.379	2.072	-	-	-	(2.495)	793	4.480	-	-	-	39.466
Remediación de Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de septiembre de 2022	196.819	34.890	-	121.085	22.569	2.538	8.508	-	564	9.882	381.634	75.013	-	29	853.531
Amortización del periodo	-	(2.387)	-	(23.004)	(384)	(191)	(638)	-	(92)	(812)	(30.077)	(1.650)	-	-	(59.235)
Amortización acumulada	-	(13.921)	-	(71.121)	(1.578)	(1.254)	(2.623)	-	(775)	(2.983)	(229.810)	(10.008)	-	-	(334.073)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	731	-	-	-	-	-	731
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.454)	-	-	-	(1.454)
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	-	(16.308)	-	(94.125)	(1.962)	(1.445)	(3.261)	-	(136)	(3.795)	(261.341)	(11.658)	-	-	(394.031)
Saldo neto al 30 de septiembre de 2022	196.819	18.582	-	26.960	20.607	1.093	5.247	-	428	6.087	120.293	63.355	-	29	459.500

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

	Otros intangibles originados en combinación de negocios										Otros activos intangibles originados en forma independiente				
	Goodwill por combinación por negocios	Relación con clientes	Contrato de exclusividad	Depósitos estables	Derecho a usar marcas	Derecho a usar canales	Contrato para recaudación de servicios	Software o programas computacionales	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles	Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	Software o programas computacionales generados internamente	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	151.512	34.890	-	88.894	17.930	2.538	8.508	-	1.616	8.106	98.180	245.147	-	67	657.388
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-	-	-	756	-	25.564	48.955	-	-	75.275
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(335)	(1.546)	-	(22)	(1.903)
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.725	(10.310)	-	-	(5.585)
Variación tipo de cambio	25.070	-	-	17.812	2.567	-	-	-	324	983	3.102	-	-	-	49.858
Remediación de Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2021	176.582	34.890	-	106.706	20.497	2.538	8.508	-	2.696	9.089	131.236	282.246	-	45	775.033
Amortización del periodo	-	(3.731)	-	(13.524)	(512)	(254)	(851)	-	(392)	(802)	(9.591)	(29.677)	-	-	(59.334)
Amortización acumulada	-	(10.190)	-	(46.191)	(1.066)	(1.000)	(1.772)	-	(279)	(2.034)	(44.402)	(155.178)	-	-	(262.112)
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	78	-	(11.406)	-	-	-	-	(104)	(224)	(1.180)	209	-	-	(12.627)
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total amortización y deterioro acumulado	-	(13.843)	-	(71.121)	(1.578)	(1.254)	(2.623)	-	(775)	(3.060)	(55.173)	(184.646)	-	-	(334.073)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	176.582	21.047	-	35.585	18.919	1.284	5.885	-	1.921	6.029	76.063	97.600	-	45	440.960

c) Deterioro

El Banco evalúa, al final de cada período sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo amortizable y no amortizable. De existir este indicio, o cuando una prueba de deterioro del valor es requerida, el Banco estima el importe recuperable del activo.

NOTA 16 – ACTIVO FIJO

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

	Al 30 de septiembre de 2022				
Concepto	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y Terrenos	36	28	252.734	(49.160)	203.574
Otros Activos Fijos	6	5	204.426	(152.162)	52.264
Total			457.160	(201.322)	255.838

	Al 31 de diciembre de 2021				
Concepto	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y Terrenos	36	29	243.377	(46.442)	196.935
Otros Activos Fijos	6	5	194.293	(138.494)	55.799
Total			437.670	(184.936)	252.734

b) El movimiento del activo fijo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

	Edificios y Terrenos	Otros Activos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2022	243.377	194.293	437.670
Adquisiciones	396	12.015	12.411
Retiros/bajas	(341)	(4.463)	(4.804)
Traspasos	2.619	(210)	2.409
Otros	6.683	2.791	9.474
Deterioro	-	-	-
Saldo Bruto al 30 de septiembre de 2022	252.734	204.426	457.160
Depreciación del período	(2.372)	(15.856)	(18.228)
Retiros y bajas	139	971	1.110
Traspasos	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	(46.442)	(138.494)	(184.936)
Otros	(485)	1.217	732
Deterioro	-	-	-
Total depreciación acumulada	(49.160)	(152.162)	(201.322)
Saldo neto al 30 de septiembre de 2022	203.574	52.264	255.838

	Edificios y Terrenos	Otros Activos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2021	235.658	182.442	418.100
Adquisiciones	193	15.093	15.286
Retiros/bajas	(2.529)	(9.085)	(11.614)
Traspasos	1.587	1.877	3.464
Otros	8.468	3.989	12.457
Deterioro	-	(23)	(23)
Saldo Bruto al 31 de diciembre de 2021	243.377	194.293	437.670
Depreciación del ejercicio	(4.057)	(20.315)	(24.372)
Retiros y bajas	425	4.186	4.611
Traspasos	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	(43.305)	(123.578)	(166.883)
Otros	495	1.213	1.708
Deterioro	-	-	-
Total depreciación acumulada	(46.442)	(138.494)	(184.936)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	196.935	55.799	252.734

El Banco no tiene ninguna restricción sobre los activos fijos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Adicionalmente, el activo fijo no ha sido entregado en garantía para el cumplimiento de obligaciones. Por otra parte, no existen importes adeudados de activos fijos por el Banco a las mismas fechas.

NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

a) La composición del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022				
Concepto	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo final neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	10	9	225.408	(70.081)	155.327
Mejoras en inmuebles arrendados	9	7	72.571	(51.398)	21.173
Otros activos fijos	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-	-	-
Total			297.979	(121.479)	176.500

	Al 31 de diciembre de 2021				
Concepto	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo final neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	10	9	223.152	(55.229)	167.923
Mejoras en inmuebles arrendados	9	7	69.647	(48.545)	21.102
Otros activos fijos	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-	-	-
Total			292.799	(103.774)	189.025

b) El movimiento del activo por derechos a usar bienes en arrendamientos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

	Edificios y terrenos	Mejoras inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2022	223.152	69.647	-	-	292.799
Adquisiciones	29.605	237	-	-	29.842
Retiros/bajas	(40.139)	(781)	-	-	(40.920)
Trasposos	2.520	1.331	-	-	3.851
Otros	10.270	2.137	-	-	12.407
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 30 de septiembre de 2022	225.408	72.571	-	-	297.979
Depreciación del período	(16.274)	(2.788)	-	-	(19.062)
Retiros/bajas	7.892	593	-	-	8.485
Trasposos	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(55.229)	(48.545)	-	-	(103.774)
Otros	(6.470)	(658)	-	-	(7.128)
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(70.081)	(51.398)	-	-	(121.479)
Saldo neto al 30 de septiembre de 2022	155.327	21.173	-	-	176.500

	Edificios y terrenos	Mejoras inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2021	219.662	69.165	-	-	288.827
Adquisiciones	42.769	1.419	-	-	44.188
Retiros/bajas	(51.756)	(3.423)	-	-	(55.179)
Trasposos	-	-	-	-	-
Otros	12.477	2.486	-	-	14.963
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2021	223.152	69.647	-	-	292.799
Depreciación del período	(21.780)	(1.446)	-	-	(23.226)
Retiros/bajas	8.831	108	-	-	8.939
Trasposos	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(37.373)	(46.647)	-	-	(84.020)
Otros	(4.907)	(560)	-	-	(5.467)
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(55.229)	(48.545)	-	-	(103.774)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	167.923	21.102	-	-	189.025

c) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, las obligaciones por contratos de arrendamiento, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamientos	162.818	173.726
Total	162.818	173.726

d) Obligaciones por contratos de arrendamientos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Depreciación	19.062	23.226
Intereses	2.194	3.348
Arrendamiento de corto plazo	-	-
Total	21.256	26.574

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

e) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, los gastos asociados a activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamientos, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Vencimiento contractual		
A la vista	-	-
Hasta un mes	2.036	1.986
Más de un mes y tres meses	4.995	5.016
Más de tres meses hasta un año	21.448	14.478
Entre 1 año y 3 años	59.787	55.195
Más de 3 años hasta 5 años	66.285	49.508
Más de cinco años	8.267	47.543
Total	162.818	173.726

f) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el Banco no mantiene rentas mínimas futuras a percibir por conceptos de arrendamiento operativos no cancelables.

NOTA 18 – IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

1. Impuesto corriente

El Banco al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, ha constituido provisiones de Impuesto a la Renta de Primera Categoría y de Impuesto Único del Artículo N° 21 de la Ley de la Renta, en base a las disposiciones legales tributarias vigentes, registrando un activo por impuesto corriente de MM\$139.053 al 30 de septiembre de 2022 (pasivo por MM\$121.963 al 31 de diciembre de 2021). Tales provisiones se presentan netas de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Activos por impuestos corrientes	139.920	19.572
(Pasivos) por impuestos corrientes	(867)	(141.535)
Total Activo (Pasivo)	139.053	(121.963)
Impuesto a la renta (tasa de impuesto 27% para 2022 y 2021)	(175.680)	(307.300)
Provisión año anterior	-	-
Provisión 40% impuesto único	(165)	(212)
Menos		
Pago Provisionales Mensuales	298.118	170.171
Crédito por gastos por capacitación	211	2.286
Crédito por adquisición de activos fijos	9	118
Crédito por donaciones	894	1.138
Impuesto renta por recuperar	11.252	9.478
Otros impuestos y retenciones por recuperar	4.414	2.358
Total	139.053	(121.963)

A continuación, se presenta el detalle del impuesto corriente neto, tanto por entidad económica como por unidad geográfica, de acuerdo a lo establecido en NIC 12:

	Al 30 de septiembre de 2022			
	Chile	Florida	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto corriente	112.576	27.229	115	139.920
Pasivo por impuesto corriente	(867)	-	-	(867)
Total neto	111.709	27.229	115	139.053

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Chile	Florida	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto corriente	7.123	12.449	-	19.572
Pasivo por impuesto corriente	(141.527)	-	(8)	(141.535)
Total neto	(134.404)	12.449	(8)	(121.963)

2. Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	Al 30 de septiembre de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gasto por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(131.036)	(275.232)
Diferencia de impuestos CNB	-	-
Diferencia de impuestos otras filiales	-	-
Superávit/ Déficit provisión año anterior	(6.001)	(634)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	20.459	123.657
Subtotal	(116.578)	(152.209)
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	(165)	(154)
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(116.743)	(152.363)

3. Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

	Al 30 de septiembre de			
	2022		2021	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad antes de impuesto		747.131		542.634
Impuesto a la tasa impositiva vigente	27,00%	201.725	27,00%	146.511
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:				
Corrección monetaria BCI Financial Group	3,03%	22.653	4,46%	24.185
Diferencias de tasas EEUU	0,27%	2.000	-1,61%	(8.739)
Corrección monetaria capital propio	-19,46%	(145.354)	-7,31%	(39.628)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,02%	165	0,03%	155
Impuestos de años anteriores	0,80%	6.001	0,12%	634
Bonos 104 LIR	1,86%	13.913	5,85%	31.687
Impuesto único art. 107° LIR	-0,04%	(318)	0,00%	-
Otros	2,14%	15.958	-0,45%	(2.442)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	15,626%	116.743	28,08%	152.363

La tasa efectiva por impuesto a la renta para el periodo 2022 y 2021 es 15,626 y 28,08% respectivamente.

- (1) La inversión que BCI mantiene en EEUU (CNB) para efectos impositivos en Chile se ajusta por la variación del tipo de cambio (dólar estadounidense), la cual se afecta con Impuesto a la Renta de Primera Categoría. El impacto de dicho ajuste a septiembre de 2022 es un ingreso por impuestos de MM\$22.653, mientras que a septiembre de 2021, dicho efecto correspondió a un ingreso por impuestos de MM\$24.185.
- (2) La tasa legal de impuestos en Chile es de un 27%, mientras que en EEUU la tasa de impuestos es de un 25,345% (impuesto federal del 21% y estatal del 5,5%). Por lo cual, respecto de una parte del resultado consolidado de BCI (CNB, Miami Branch y BCI Securities) se produce un ahorro por impuestos asociado a la diferencia de tasas impositivas de distintas jurisdicciones.
- (3) Corresponde a bonos del estado acogidos al artículo 104° de la Ley de Impuestos a la Renta (LIR) registrados en la cartera de negociación del Banco, los cuales pertenecen al régimen de Ingreso No Renta.

4. Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargo a patrimonio al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, se compone por los siguientes conceptos:

	Saldos acumulados		Efecto en resultado	
	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inversiones financieras disponibles para la venta	27.927	10.841	17.086	17.877
Inversiones para Cobertura de Flujo de Caja	(50.322)	(47.800)	(2.522)	(95.399)
Otros efectos por impuestos diferidos por impuesto en patrimonio	150.819	-	150.819	-
Efecto por impuesto diferido con efecto en patrimonio	128.424	(36.959)	165.383	(77.522)

5. Efecto de impuestos diferidos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el Banco ha registrado en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo a NIC 12.

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Activos por impuesto Diferido:		
Con efecto en resultado	265.469	253.552
Con efecto en Patrimonio	128.424	-
Total activos por impuestos diferidos	393.893	253.552
Pasivos por impuesto Diferido:		
Con efecto en resultado	(1.030)	33.678
Con efecto en Patrimonio	-	(34.604)
Total pasivos por impuestos diferidos	(1.030)	(926)
Total activo por impuesto diferido neto:	392.863	252.626

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y patrimonio asignados por diferencias temporarias:

Conceptos	Al 30 de septiembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Activo	Pasivo	Neto	Activo	Pasivo	Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Provisión sobre colocaciones	248.773	-	248.773	223.465	-	223.465
Provisión por vacaciones y bonos al personal	46.998	-	46.998	51.169	-	51.169
Operaciones leasing (neto)	-	(1.036)	(1.036)	-	(39.919)	(39.919)
Activo fijo	-	(15.950)	(15.950)	-	(19.630)	(19.630)
Activos transitorios	-	(23.874)	(23.874)	-	(29.743)	(29.743)
Operaciones contratos derivados	-	(12.039)	(12.039)	36.545	-	36.545
Bonos Subordinados	12.211	-	12.211	21.049	-	21.049
Diferencias temporales generadas en EE.UU (*)	-	(26.125)	(26.125)	29.476	-	29.476
Otros	35.480	-	35.480	14.818	-	14.818
Total activo (pasivo) neto	343.462	(79.023)	264.439	376.522	(89.292)	287.230
Impuesto diferido en patrimonio	128.424	-	128.424	-	(34.604)	(34.604)
Efecto neto por impuesto diferido activo	471.886	(79.023)	392.862	376.522	(123.896)	252.626

(*) Este activo por impuesto diferido corresponde a los originados por las filiales ubicadas en Miami y BCI Miami Branch se origina principalmente por la pérdida fiscal, algunos intangibles y la provisión por riesgo de crédito de la filial BCIFinancialGroup, Inc. and Subsidiaries.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

A continuación, se presentan de detalle de los impuestos diferidos netos, por ubicación geográfica, de acuerdo a lo establecido en NIC 12:

	Al 30 de septiembre de 2022			
	Chile	Florida	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuestos diferidos	291.594	(27.629)	1.504	265.523
Pasivo por impuestos diferidos	(1.030)	-	-	(1.030)
Total neto	290.564	(27.629)	1.504	264.493
Impuestos diferidos en patrimonio	(22.395)	150.818	-	128.369
Neto total por impuestos diferidos	268.169	123.189	1.504	392.862

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Chile	Florida	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuestos diferidos	258.680	29.081	395	288.156
Pasivo por impuestos diferidos	(926)	-	-	(926)
Total neto	257.754	29.081	395	287.230
Impuestos diferidos en patrimonio	(34.604)	-	-	(34.604)
Neto total por impuestos diferidos	223.150	29.081	395	252.626

NOTA 19 – OTROS ACTIVOS

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	129.772	82.144
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	115.857	194.935
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-
Cuentas por cobrar a terceros	504.159	436.939
Cuentas por cobrar a filiales del Banco por servicios prestados (aplica solo a nivel individual del Banco)	-	-
Propiedades de inversión	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	11.223	8.568
Gastos pagados por anticipado	55.450	42.107
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	7.497	7.153
Otras garantías en efectivo entregadas	998.652	334.701
Operaciones pendientes	103.518	20.982
Cuentas por cobrar	54.403	88.098
Derechos por seguros a favor de City Nacional Bank	150.242	76.031
Valores por Recuperar	57.332	11.875
Acciones FED y FHLB	145.601	82.112
Otros Activos	10.447	16.432
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	-	-
Total	2.344.153	1.402.077

NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLE PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPO ENAJENABLES PARA LA VENTA

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, la composición de los activos no corrientes y grupo enajenables para la venta, es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Bienes Recibidos en Pago o adjudicados en remate judicial (*):		
Bienes recibidos en pago	163	404
Bienes adjudicados en remate judicial	4.624	2.133
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(281)	-
Sub total	4.506	2.537
Inversión en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	-	-
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	43.013	43.182
Otros activos	-	-
Sub total	43.013	43.182
Total	47.519	45.719

(*) El banco recibe bienes cuando los clientes tienen pagos de deudas vencidas o cuando los adquiere en un remate judicial por pago de deudas previamente contraídas a su favor. Estos conjuntos de bienes no superan en ningún momento el 20% del patrimonio efectivo del Banco, 0,073847% al 30 de septiembre 2022 y 0,043386% al 31 de diciembre de 2021.

b) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el movimiento de las provisiones sobre bienes recibidos en pago es el siguiente:

	Provisiones
	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	-
Constituciones de provisiones	373
Liberación de provisiones	(654)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	(281)

	Provisiones
	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	(73)
Constituciones de provisiones	203
Liberación de provisiones	(130)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-

c) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco no presenta pasivos incluidos en grupo enajenable para la venta.

NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, la composición de pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	8.557.497	5.094.231
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	8.557.497	5.094.231

b) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, la composición de los contratos de derivados financieros, son los siguientes:

	A la vista	Hasta un mes	Más de 1 mes y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Valor razonable al 30 de septiembre de 2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	-	16.225.857	9.725.417	15.721.995	7.733.338	1.128.631	1.958.048	52.493.286	1.772.957
Swaps	139.734	4.753.455	7.730.691	34.286.517	42.107.708	24.139.134	30.298.549	143.455.788	6.774.846
Opciones Call	-	17.213	36.743	137.251	3.989	214	-	195.410	7.939
Opciones Put	-	10.535	39.942	119.627	2.994	-	-	173.098	1.752
Futuros	-	5.458	4	-	-	-	-	5.462	3
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	139.734	21.012.518	17.532.797	50.265.390	49.848.029	25.267.979	32.256.597	196.323.044	8.557.497

	A la vista	Hasta un mes	Más de 1 mes y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Valor razonable al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	146.627	11.098.825	6.190.029	13.747.290	5.127.591	925.583	1.266.812	38.502.757	1.004.603
Swaps	-	671.392	1.169.282	6.775.429	14.795.950	11.068.289	12.377.890	46.858.232	4.083.242
Opciones Call	-	31.938	20.838	69.723	486	-	-	122.985	4.417
Opciones Put	-	27.042	16.392	72.007	-	-	-	115.441	521
Futuros	-	-	93.337	-	-	-	-	93.337	1.448
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	146.627	11.829.197	7.489.878	20.664.449	19.924.027	11.993.872	13.644.702	85.692.752	5.094.231

c) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el Banco no mantiene otros instrumentos pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, la composición de los pasivos financieros a costo amortizado es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	24.111.679	24.345.331
Cuentas de depósito a la vista	828.766	1.200.201
Otros depósitos a la vista	287.761	456.225
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	18.050	19.560
Otras obligaciones a la vista	1.969.238	1.632.125
Subtotal	27.215.494	27.653.442
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	16.143.642	10.797.310
Cuentas de ahorro a plazo	74.316	66.960
Otros saldos acreedores a plazo	2.486	878
Subtotal	16.220.444	10.865.148
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	49.805	3.648
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	267.667	137.530
Operaciones con otras entidades en el exterior	674	-
Subtotal	318.146	141.178
Obligaciones con bancos		
Bancos del país	291.954	416.727
Bancos del exterior	1.876.015	2.012.708
Banco Central de Chile	4.466.437	4.541.402
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal	6.634.406	6.970.837
Instrumentos financieros de deuda emitidos		
Letras de Créditos	1.498	3.887
Bonos Corrientes	8.162.403	7.424.308
Subtotal	8.163.901	7.428.195
Otras obligaciones financieras		
Otras obligaciones financieras con el sector público	1.876	2.381
Otras obligaciones financieras en el país	69.837	73.083
Otras obligaciones financieras con el exterior	2.404.719	952.639
Subtotal	2.476.432	1.028.103
Total	61.028.823	54.086.903

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

b) Al 30 de septiembre de 2022 el detalle de bonos corrientes es el siguiente:

BONOS CORRIENTES EN PESOS							
Serie	Monto emitido	Monto colocado	Fecha	Fecha	Tasa	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CLP	CLP	Emisión	vencimiento	promedio	CLP	MM\$
SERIE_AM	50.000.000.000	50.000.000.000	01-06-2016	01-06-2023	4,90%	50.386.805.885	50.387
SERIE__E	100.000.000.000	100.000.000.000	01-11-2017	01-11-2022	4,27%	101.626.839.378	101.627
SERIE_O1	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2025	8,25%	86.996.816.642	86.997
SERIE_O2	100.000.000.000	55.000.000.000	01-12-2020	01-12-2026	7,11%	47.709.601.884	47.710
SERIE_O3	100.000.000.000	100.000.000.000	01-12-2020	01-12-2027	5,49%	90.578.970.934	90.579
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(11.019.387.425)	(11.019)
Subtotal	450.000.000.000	405.000.000.000				366.279.647.298	366.281

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido	Monto colocado	Fecha	Fecha	Tasa	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF	emisión	vencimiento	promedio	UF	MM\$
SERIE_AI2	5.000.000	-	01-03-2014	01-03-2024	0,00%	-	-
SERIE_AJ2	20.000.000	20.000.000	01-10-2014	01-10-2024	2,23%	20.104.919	688.759
SERIE_AL2	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2023	2,15%	3.031.976	103.870
SERIE_AL3	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2024	2,40%	3.030.193	103.809
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2028	2,36%	3.048.799	104.446
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2031	2,50%	3.028.015	103.734
SERIE_AN2	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2024	1,95%	3.023.393	103.576
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2026	2,00%	3.020.801	103.487
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01-04-2017	01-04-2027	2,18%	3.008.204	103.056
SERIE_B2	3.000.000	3.000.000	01-05-2017	01-05-2023	1,67%	3.030.750	103.828
SERIE_C2	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2023	2,32%	3.008.104	103.052
SERIE_C3	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2025	2,28%	2.993.475	102.551
SERIE_C4	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2026	2,42%	2.971.328	101.792
SERIE_D1	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2023	1,84%	3.030.139	103.807
SERIE_D2	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2025	2,04%	3.021.909	103.525
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2028	2,34%	2.969.083	101.716
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2029	2,45%	2.939.855	100.714
SERIE_F2	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2024	1,60%	3.047.802	104.412
SERIE_F3	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2025	2,00%	3.030.442	103.818
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2028	2,17%	3.005.065	102.948
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2029	2,36%	2.967.261	101.653
Serie_G1	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2025	1,47%	3.061.612	104.885
Serie_G2	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2026	1,09%	3.118.018	106.818
Serie_G3	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2029	2,10%	3.002.973	102.877
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2028	0,70%	3.213.803	110.099
SERIE_I2	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2029	0,72%	3.250.629	111.361
SERIE_I3	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2030	1,19%	3.180.547	108.960
SERIE_K1	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2023	-0,03%	3.060.532	104.848
SERIE_K2	3.000.000	1.450.000	01-05-2019	01-05-2025	1,90%	1.465.900	50.219
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2029	0,45%	3.326.315	113.954
SERIE_M3	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2028	-0,09%	3.309.527	113.379
SERIE_M4	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2029	-0,31%	3.407.192	116.724
SERIE_M5	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2030	0,27%	3.314.315	113.543
SERIE_N1	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-06-2027	2,05%	2.942.885	100.818
SERIE_N2	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2027	2,76%	2.836.812	97.184
SERIE_N3	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2028	2,25%	2.887.658	98.926
SERIE_N4	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2030	2,84%	2.727.999	93.456
SERIE_P1	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2031	2,55%	3.156.286	108.129
SERIE_P2	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2032	3,04%	3.039.691	104.134
SERIE_P3	3.000.000	3.000.000	01-10-2021	01-10-2033	2,75%	3.121.733	106.945
SERIE_P4	3.000.000	2.520.000	01-10-2021	01-10-2035	2,55%	2.682.373	91.893
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(4.212.033)	(144.297)
Subtotal	142.000.000	134.970.000				133.206.280	4.563.408

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha	Fecha	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado MM\$ (*)
	USD	USD	colocación	vencimiento		USD	
USP32133CG63	500.000.000	500.000.000	11-02-2013	11-02-2023	4,09%	502.448.592	487.139
XS1692845396	50.000.000	50.000.000	06-10-2017	06-10-2022	3,00%	50.723.555	49.178
US05890MAA18	500.000.000	500.000.000	12-10-2017	12-10-2027	3,65%	502.319.244	487.014
XS1703060829	50.000.000	50.000.000	19-10-2017	19-10-2022	2,47%	50.379.096	48.844
XS1702405702	40.000.000	40.000.000	20-10-2017	20-10-2022	2,42%	40.292.748	39.065
XS1879614755	50.000.000	50.000.000	13-09-2018	13-03-2024	3,85%	49.970.589	48.448
XS1888335194	100.000.000	100.000.000	04-10-2018	04-04-2024	4,02%	101.721.145	98.622
XS1895749593	45.000.000	45.000.000	19-10-2018	19-04-2024	4,03%	45.696.301	44.304
XS1919312626	25.000.000	25.000.000	07-12-2018	07-12-2023	2,55%	24.997.935	24.236
XS1984711355	10.000.000	10.000.000	23-04-2019	23-04-2024	2,45%	10.036.750	9.731
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14-06-2019	14-06-2029	3,32%	50.180.258	48.651
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10-07-2019	10-07-2029	3,21%	50.042.174	48.517
XS2047630970	10.000.000	10.000.000	28-08-2019	28-08-2024	2,53%	10.004.412	9.700
XS2085920416	20.000.000	20.000.000	02-12-2019	02-06-2025	2,82%	19.951.815	19.344
XS2318617185	54.000.000	54.000.000	17-03-2021	03-12-2029	2,37%	53.839.725	52.199
XS2337108497	10.000.000	10.000.000	27-04-2021	27-04-2026	2,74%	10.002.821	9.698
XS2357310379	10.000.000	10.000.000	23-06-2021	23-06-2031	2,60%	9.970.952	9.667
XS2377687442	10.000.000	10.000.000	18-08-2021	18-08-2031	2,53%	9.924.949	9.623
XS2387450393	30.000.000	30.000.000	16-09-2021	16-09-2026	3,90%	29.800.916	28.893
XS2388190592	10.000.000	10.000.000	21-09-2021	21-09-2026	3,76%	9.903.768	9.602
XS2384719667	133.000.000	133.000.000	24-09-2021	24-09-2026	1,89%	131.627.663	127.617
XS2389126280	10.000.000	10.000.000	27-09-2021	27-09-2031	2,42%	9.904.469	9.603
US05890MAB90	500.000.000	500.000.000	14-10-2021	14-10-2031	3,08%	493.105.980	478.081
XS2398895651	17.000.000	17.000.000	19-10-2021	19-10-2026	3,19%	16.974.540	16.457
XS2402142371	20.000.000	20.000.000	27-10-2021	27-10-2028	3,50%	19.977.025	19.368
XS2407022313	20.000.000	20.000.000	01-12-2021	01-12-2026	3,55%	19.895.863	19.290
XS2454830824	10.000.000	10.000.000	10-03-2022	10-03-2029	4,13%	9.915.287	9.613
XS2457006521	25.000.000	25.000.000	15-03-2022	15-03-2027	4,15%	24.827.932	24.071
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(71.647.887)	(69.466)
Subtotal	2.359.000.000	2.359.000.000				2.286.788.617	2.217.109

(*)Saldo adeudado de acuerdo a la tasa de interés efectiva, es decir, una vez descontado todos los costos de originación de la colocación del bono, los cuales se irán amortizando a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA EURO							
Serie	Monto emitido EU	Monto colocación EU	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado EU	Saldo adeudado MM\$
XS1493734971	20.000.000	20.000.000	23-09-2016	23-09-2024	0,89%	19.932.016	18.941
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						-	-
Subtotal	20.000.000	20.000.000				19.932.016	18.941

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA AUD							
Serie	Monto emitido AUD	Monto colocación AUD	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado AUD	Saldo adeudado MM\$
XS1717587007	80.000.000	80.000.000	15-11-2017	15-11-2027	4,15%	80.719.662	50.419
XS1859545367	40.000.000	40.000.000	25-07-2018	25-07-2033	4,67%	40.035.945	25.007
XS1879612973	60.000.000	60.000.000	14-09-2018	14-09-2033	4,65%	59.606.482	37.231
XS1897619968	40.000.000	40.000.000	24-10-2018	24-10-2033	4,70%	41.124.843	25.687
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02-12-2019	03-12-2029	1,86%	29.856.598	18.649
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(12.240.391)	(7.646)
Subtotal	250.000.000	250.000.000				239.103.139	149.347

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO							
Serie	Monto emitido CHF	Monto colocación CHF	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado CHF	Saldo adeudado MM\$
CH0471298007	175.000.000	175.000.000	22-05-2019	22-11-2024	0,32%	175.153.648	173.070
CH0494734376	100.000.000	100.000.000	24-09-2019	24-09-2029	0,22%	99.268.665	98.088
CH0505011889	105.000.000	105.000.000	29-10-2019	29-10-2025	0,25%	104.565.650	103.322
CH0506071239	125.000.000	125.000.000	18-03-2020	18-09-2026	0,10%	124.035.667	122.560
CH1120085696	100.000.000	100.000.000	15-07-2021	15-12-2026	0,39%	99.150.215	97.971
CH1142512339	200.000.000	200.000.000	26-01-2022	26-04-2027	0,60%	198.237.407	195.880
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(9.061.261)	(8.953)
Subtotal	805.000.000	805.000.000				791.349.991	781.938

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN							
Serie	Monto emitido YEN	Monto colocación YEN	Fecha colocación	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado YEN	Saldo adeudado MM\$
XS1830985781	5.000.000.000	5.000.000.000	01-06-2018	01-12-2028	0,75%	4.974.992.741	33.342
XS2424489958	5.000.000.000	5.000.000.000	07-01-2022	07-01-2027	0,50%	4.948.065.008	33.161
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(167.729.783)	(1.124)
Subtotal	10.000.000.000	10.000.000.000				9.755.327.966	65.379
Total bonos corrientes							8.162.403

c) Al 31 de diciembre de 2021 el detalle de bonos corrientes es el siguiente:

BONOS CORRIENTES EN PESOS							
Serie	Monto emitido CLP	Monto colocado CLP	Fecha Emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado CLP	Saldo adeudado MM\$
SERIE_AM	50.000.000.000	50.000.000.000	01-06-2016	01-06-2023	4,90%	49.596.117.712	49.596
SERIE_E	100.000.000.000	100.000.000.000	01-11-2017	01-11-2022	4,27%	100.470.785.984	100.471
SERIE_O3	100.000.000.000	45.000.000.000	01-12-2020	01-12-2027	3,52%	43.937.680.021	43.938
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(2.788.854.908)	(2.789)
Subtotal	250.000.000.000	195.000.000.000				191.215.728.809	191.216

BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido UF	Monto colocado UF	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado UF	Saldo adeudado MM\$
SERIE_AF2	10.000.000	10.000.000	01-08-2012	01-08-2022	3,43%	10.061.781	311.832
SERIE_AI2	5.000.000	-	01-03-2014	01-03-2024	-	-	-
SERIE_AJ2	20.000.000	20.000.000	01-10-2014	01-10-2024	2,23%	19.806.224	613.829
SERIE_AL1	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2022	1,89%	3.013.909	93.406
SERIE_AL2	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2023	2,15%	3.021.287	93.635
SERIE_AL3	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2024	2,40%	3.014.049	93.411
SERIE_AL4	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2028	2,36%	3.033.207	94.004
SERIE_AL5	3.000.000	3.000.000	01-06-2016	01-06-2031	2,50%	3.009.721	93.277
SERIE_AN2	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2024	1,95%	3.009.794	93.279
SERIE_AN3	3.000.000	3.000.000	01-12-2016	01-12-2026	2,00%	3.006.143	93.166
SERIE_A1	3.000.000	3.000.000	01-04-2017	01-04-2022	1,72%	3.016.921	93.500
SERIE_A2	3.000.000	3.000.000	01-04-2017	01-04-2027	2,18%	2.989.911	92.663
SERIE_B1	3.000.000	3.000.000	01-05-2017	01-05-2022	1,50%	3.015.004	93.440
SERIE_B2	3.000.000	3.000.000	01-05-2017	01-05-2023	1,67%	3.023.199	93.694
SERIE_C1	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-01-2022	2,24%	3.029.815	93.899
SERIE_C2	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2023	2,32%	3.016.599	93.490
SERIE_C3	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2025	2,28%	3.003.084	93.071
SERIE_C4	3.000.000	3.000.000	01-07-2017	01-07-2026	2,42%	2.978.304	92.303
SERIE_D1	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2023	1,84%	3.018.915	93.561
SERIE_D2	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2025	2,04%	3.006.408	93.174
SERIE_D3	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2028	2,34%	2.947.932	91.362
SERIE_D4	3.000.000	3.000.000	01-11-2017	01-11-2029	2,45%	2.916.871	90.399
SERIE_F1	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2022	1,46%	3.019.072	93.566
SERIE_F2	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2024	1,60%	3.041.713	94.268
SERIE_F3	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2025	2,00%	3.015.727	93.463
SERIE_F4	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2028	2,17%	2.987.036	92.573
SERIE_F5	3.000.000	3.000.000	01-04-2018	01-04-2029	2,36%	2.945.770	91.295
SERIE_G1	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2025	1,47%	3.058.190	94.779
SERIE_G2	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2026	1,09%	3.122.703	96.778
SERIE_G3	3.000.000	3.000.000	01-06-2018	01-06-2029	2,10%	2.986.397	92.554
SERIE_I1	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2028	0,70%	3.256.940	100.938
SERIE_I2	3.000.000	2.730.000	01-02-2019	01-02-2029	0,49%	3.038.776	94.177
SERIE_I3	3.000.000	3.000.000	01-02-2019	01-02-2030	1,19%	3.212.298	99.555
SERIE_K1	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2023	-0,03%	3.091.220	95.802
SERIE_K4	3.000.000	3.000.000	01-05-2019	01-05-2029	0,45%	3.345.118	103.671
SERIE_M3	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2028	-0,09%	3.334.259	103.334
SERIE_M4	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2029	-0,31%	3.437.634	106.538
SERIE_M5	3.000.000	3.000.000	01-10-2019	01-10-2030	0,27%	3.330.123	103.206
SERIE_N1	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-06-2027	2,05%	2.920.851	90.522
SERIE_N3	3.000.000	3.000.000	01-12-2020	01-12-2028	2,25%	2.862.289	88.707
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(1.153.593)	(35.758)
Subtotal	146.000.000	140.730.000				141.791.601	4.394.363

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha	Fecha	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	USD	USD	colocación	vencimiento		USD	MM\$
USP32133CG63	500.000.000	500.000.000	11-02-2013	11-02-2023	4,09%	501.677.456	433.122
XS1655597034	50.000.000	50.000.000	01-08-2017	01-08-2022	2,96%	50.148.197	43.192
XS1692845396	50.000.000	50.000.000	06-10-2017	06-10-2022	3,00%	50.624.970	42.960
US05890MAA18	500.000.000	500.000.000	12-10-2017	12-10-2027	3,65%	500.906.234	424.604
XS1703060829	50.000.000	50.000.000	19-10-2017	19-10-2022	2,30%	50.003.058	42.748
XS1702405702	40.000.000	40.000.000	20-10-2017	20-10-2022	2,25%	40.003.982	34.199
XS1879614755	50.000.000	50.000.000	13-09-2018	13-03-2024	3,85%	49.862.836	43.044
XS1888335194	100.000.000	100.000.000	04-10-2018	04-04-2024	4,02%	101.510.935	85.933
XS1895749593	45.000.000	45.000.000	19-10-2018	19-04-2024	4,03%	45.598.799	38.600
XS1919312626	25.000.000	25.000.000	07-12-2018	07-12-2023	1,75%	24.880.369	21.276
XS1984711355	10.000.000	10.000.000	23-04-2019	23-04-2024	1,49%	9.962.313	8.517
XS2012024696	50.000.000	50.000.000	14-06-2019	14-06-2029	3,32%	50.090.965	42.469
XS2024766276	50.000.000	50.000.000	10-07-2019	10-07-2029	3,21%	49.952.087	43.048
XS2047630970	10.000.000	10.000.000	28-08-2019	28-08-2024	1,33%	9.956.886	8.513
XS2085920416	20.000.000	20.000.000	02-12-2019	02-06-2025	1,33%	19.846.253	16.972
XS2318617185	54.000.000	54.000.000	17-03-2021	03-12-2029	2,37%	53.701.039	45.646
XS2337108497	10.000.000	10.000.000	27-04-2021	27-04-2026	0,74%	9.928.347	8.489
XS2357310379	10.000.000	10.000.000	23-06-2021	23-06-2031	2,60%	9.948.357	8.450
XS2377687442	10.000.000	10.000.000	18-08-2021	18-08-2031	2,53%	9.900.971	8.520
XS2387450393	30.000.000	30.000.000	16-09-2021	16-09-2026	1,21%	29.679.670	25.384
XS2388190592	10.000.000	10.000.000	21-09-2021	21-09-2026	1,02%	9.855.876	8.431
XS2384719667	133.000.000	133.000.000	24-09-2021	24-09-2026	1,89%	131.103.773	112.676
XS2389126280	10.000.000	10.000.000	27-09-2021	27-09-2031	2,42%	9.881.113	8.500
US05890MAB90	500.000.000	500.000.000	14-10-2021	14-10-2031	3,08%	488.000.449	416.948
XS2398895651	17.000.000	17.000.000	19-10-2021	19-10-2026	0,94%	16.842.051	14.390
XS2402142371	20.000.000	20.000.000	27-10-2021	27-10-2028	1,13%	19.844.643	16.955
XS2407022313	20.000.000	20.000.000	01-12-2021	01-12-2026	1,01%	19.801.591	16.918
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						44.090.019	37.671
Subtotal	2.374.000.000	2.374.000.000				2.407.603.239	2.058.175

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA EURO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha	Fecha	Tasa promedio	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	EU	EU	colocación	vencimiento	promedio	EU	MM\$
XS1493734971	20.000.000	20.000.000	23-09-2016	23-09-2024	0,89%	19.951.956	19.303
Ajuste valor razonable (cobertura fairvalue)							
Subtotal	20.000.000	20.000.000				19.951.956	19.303

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA AUD							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha	Fecha	Tasa	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	AUD	AUD	colocación	vencimiento	promedio	AUD	MM\$
XS1717587007	80.000.000	80.000.000	15-11-2017	15-11-2027	4,15%	79.827.433	49.506
XS1859545367	40.000.000	40.000.000	25-07-2018	25-07-2033	4,67%	40.489.365	25.110
XS1879612973	60.000.000	60.000.000	14-09-2018	14-09-2033	4,65%	60.284.711	37.387
XS1897619968	40.000.000	40.000.000	24-10-2018	24-10-2033	4,70%	39.710.059	24.627
XS2087687435	30.000.000	30.000.000	02-12-2019	03-12-2029	1,81%	29.777.509	18.467
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						11.275.206	6.993
Subtotal	250.000.000	250.000.000				261.364.283	162.090

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha	Fecha	Tasa	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	CHF	CHF	colocación	vencimiento	promedio	CHF	MM\$
CH0471298007	175.000.000	175.000.000	22-05-2019	22-11-2024	0,32%	174.454.807	163.025
CH0494734376	100.000.000	100.000.000	24-09-2019	24-09-2029	0,23%	99.233.735	92.732
CH0505011889	105.000.000	105.000.000	29-10-2019	29-10-2025	0,25%	104.189.707	97.364
CH0506071239	125.000.000	125.000.000	18-03-2020	18-09-2026	0,10%	123.858.958	115.744
CH1120085696	100.000.000	100.000.000	15-07-2021	15-12-2026	0,39%	98.637.894	92.176
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						1.492.916	1.395
Subtotal	605.000.000	605.000.000				601.868.017	562.436

BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha	Fecha	Tasa	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	YEN	YEN	colocación	vencimiento	promedio	YEN	MM\$
XS1830985781	5.000.000.000	5.000.000.000	01-06-2018	01-12-2028	0,75%	4.965.188.128	36.843
Ajuste valor razonable (cobertura fair value)						(15.953.459)	(118)
Subtotal	5.000.000.000	5.000.000.000				4.949.234.669	36.725
Total bonos corrientes							7.424.308

d) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el vencimiento de las colocaciones de bonos corrientes es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022			
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	6.970.564	1.191.839	8.162.403
Total	6.970.564	1.191.839	8.162.403

Al 31 de diciembre de 2021			
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	6.381.095	1.043.213	7.424.308
Total	6.381.095	1.043.213	7.424.308

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

e) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, los títulos en compromisos de pactos de ventas con compromisos de retrocompra son los siguientes:

	Vencimiento del compromiso al 30 de septiembre de 2022							
Tipo de Entidad	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	49.805	-	-	-	-	-	49.805
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	49.805	-	-	-	-	-	49.805
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retrocompra	264.104	2.083	1.480	-	-	-	-	267.667
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	264.104	2.083	1.480	-	-	-	-	267.667
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contrato de retrocompra	674	-	-	-	-	-	-	674
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	674	-	-	-	-	-	-	674
Total	264.778	51.888	1.480	-	-	-	-	318.146

	Vencimiento del compromiso al 31 de diciembre de 2021							
Tipo de Entidad	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retrocompra con otros bancos	2.641	583	24	-	-	-	-	3.248
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	400	-	-	-	-	-	-	400
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	3.041	583	24	-	-	-	-	3.648
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retrocompra	24.599	112.308	623	-	-	-	-	137.530
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	24.599	112.308	623	-	-	-	-	137.530
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contrato de retrocompra	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	27.640	112.891	647	-	-	-	-	141.178

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el Banco y sus filiales no presentan incumplimientos en los pagos de sus obligaciones con banco o infracciones asociadas.

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Bonos subordinados	1.469.593	1.332.936
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Acciones preferentes	-	-
Total	1.469.593	1.332.936

	Instrumentos Financieros de capital regulatorio emitidos		
	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	1.332.936	-	-
Nuevas emisiones	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(39.579)	-	-
Pago de capital al tenedor	-	-	-
Intereses devengados	46.775	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	138.448	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	(8.987)	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2022	1.469.593	-	-

	Instrumentos Financieros de capital regulatorio emitidos		
	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2021	1.258.653	-	-
Nuevas emisiones	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(53.162)	-	-
Pago de capital al tenedor	-	-	-
Intereses devengados	63.806	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	80.885	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	(17.246)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	1.332.936	-	-

Al 30 de septiembre de 2022 el detalle de los bonos subordinados es el siguiente:

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido UF	Monto colocación UF	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado UF	Saldo adeudado MM\$
SERIE_AD1	4.000.000	4.000.000	01-06-2010	01-06-2040	4,17%	3.651.056	125.079
SERIE_AD2	3.000.000	3.000.000	01-06-2010	01-06-2042	4,14%	2.716.132	93.050
SERIE_F	1.200.000	1.200.000	01-05-1999	01-05-2024	7,73%	196.876	6.745
SERIE_G	400.000	400.000	01-05-1999	01-05-2025	7,92%	94.723	3.245
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01-10-2001	01-10-2026	6,39%	400.824	13.732
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01-10-2001	01-10-2027	6,43%	696.492	23.861
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2029	5,25%	678.823	23.255
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2030	3,93%	685.906	23.498
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01-06-2005	01-06-2038	4,72%	847.370	29.029
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2030	4,86%	981.790	33.634
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2031	4,52%	1.062.064	36.384
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01-06-2007	01-06-2032	4,19%	1.959.290	67.122
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01-06-2008	01-06-2036	4,05%	2.323.796	79.609
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01-12-2007	01-12-2030	4,25%	2.846.308	97.509
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01-03-2010	01-03-2040	3,96%	5.632.059	192.944
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01-09-2013	01-09-2043	3,63%	7.848.325	268.870
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2039	1,32%	3.333.970	114.216
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2044	1,30%	3.425.157	117.340
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2049	1,28%	3.516.543	120.471
Total bonos subordinados	60.100.000	54.100.000				42.897.504	1.469.593

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Al 31 de diciembre de 2021 el detalle de los bonos subordinados es el siguiente:

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido	Monto colocación	Fecha	Fecha	Tasa	Saldo adeudado	Saldo adeudado
	UF	UF	emisión	vencimiento	promedio	UF	MM\$
SERIE_F	1.200.000	1.200.000	01-05-1999	01-05-2024	7,73%	237.285	7.354
SERIE_G	400.000	400.000	01-05-1999	01-05-2025	7,92%	106.482	3.300
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01-10-2001	01-10-2026	6,39%	432.170	13.394
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01-10-2001	01-10-2027	6,43%	737.291	22.850
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2029	5,25%	709.562	21.991
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2030	3,93%	715.274	22.168
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01-06-2005	01-06-2038	4,72%	818.620	25.370
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2030	4,86%	1.016.145	31.492
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2031	4,52%	1.094.502	33.921
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01-06-2007	01-06-2032	4,19%	1.934.205	59.944
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01-12-2007	01-12-2030	4,25%	2.759.064	85.508
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01-06-2008	01-06-2036	4,05%	2.255.804	69.911
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01-03-2010	01-03-2040	3,96%	5.661.348	175.455
SERIE_AD 1	4.000.000	4.000.000	01-06-2010	01-06-2040	4,17%	3.666.989	113.646
SERIE_AD 2	3.000.000	3.000.000	01-06-2010	01-06-2042	4,14%	2.729.361	84.588
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01-09-2013	01-09-2043	3,63%	7.868.860	243.869
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	11-06-2020	01-12-2039	1,32%	3.331.268	103.241
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	22-06-2020	01-12-2044	1,30%	3.422.067	106.056
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	24-06-2020	01-12-2049	1,28%	3.513.088	108.878
Total bonos subordinados	60.100.000	54.100.000				43.009.385	1.332.936

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, la composición de las provisiones por contingencias, son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	142.821	110.595
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	356	400
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	7.393	6.053
Provisiones por riesgo operacional	583	661
Otras provisiones por otras contingencias	25.472	20.901
Total	176.625	138.610

b) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, la composición de las provisiones por obligaciones de beneficios a los empleados, son las siguientes:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	91.529	56.186
Provisión beneficios a empleados post-empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	901	901
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Provisión de otras obligaciones del personal	50.391	53.508
Total	142.821	110.595

c) Movimiento de la provisión de beneficios a los empleados a 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Provisión para Bonos de Cumplimiento	
	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Saldo al 01 de Enero de 2022	62.167	63.769
Provisiones constituidas	71.086	78.710
Aplicación de las provisiones	(57.652)	(80.312)
Liberación de provisiones	(1.733)	-
Otros movimientos	(146)	-
Total al 30 de septiembre de 2022 / 31 de diciembre de 2021	73.722	62.167

d) Movimiento de la provisión para provisión de vacaciones cumplimiento a 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Provisión para Vacaciones de Cumplimiento	
	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Saldo al 01 de Enero de 2022	17.351	15.828
Provisiones constituidas	14.570	16.398
Aplicación de las provisiones	(12.862)	(12.829)
Liberación de provisiones	-	-
Otros movimientos	(1.523)	(2.046)
Total al 30 de septiembre de 2022 / 31 de diciembre de 2021	17.536	17.351

NOTA 25 – PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Provisiones para dividendos	189.080	156.117
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	189.080	156.117

	Provisiones				
	Provisiones para dividendos		Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo de vencimiento	Total
	Acciones Comunes	Acciones Preferentes			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	156.117	-	-	-	156.117
Provisiones constituidas	189.080	-	-	-	189.080
Aplicación de las provisiones	(156.117)	-	-	-	(156.117)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	189.080	-	-	-	189.080

	Provisiones				
	Provisiones para dividendos		Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo de vencimiento	Total
	Acciones Comunes	Acciones Preferentes			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	95.236	-	-	-	95.236
Provisiones constituidas	156.117	-	-	-	156.117
Aplicación de las provisiones	(95.236)	-	-	-	(95.236)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	156.117	-	-	-	156.117

NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

- a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, la composición de las provisiones especiales por riesgo de crédito es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	64.045	58.442
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	5.519	3.482
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	397.542	350.143
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	8.584	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	475.690	412.067

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

b) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, la composición de las provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes		
Avales y fianzas	4.550	4.606
Cartas de crédito del exterior confirmadas	436	471
Cartas de crédito documentarias emitidas	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	19.122	13.589
Subtotal	24.108	18.666
Líneas de crédito de libre disposición en:		
Cuenta corriente - cartera comercial	21.630	22.075
Tarjeta de crédito - cartera comercial	4.400	-
Cuenta corriente - cartera consumo	1.491	1.392
Tarjeta de crédito - cartera consumo	12	5.634
Subtotal	27.533	29.101
Otros compromisos de crédito		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	4	9
Otros compromisos de crédito irrevocables	3.566	3.331
Subtotal	3.570	3.340
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata en:		
Cuenta corriente – cartera comercial	-	-
Tarjeta de crédito – cartera comercial	-	-
Cuenta corriente – cartera consumo	27	-
Tarjeta de crédito – cartera consumo	8.807	7.335
Subtotal	8.834	7.335
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	5.519	3.482
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	397.542	350.143
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	8.584	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Subtotal	411.645	353.625
Total	475.690	412.067

c) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el movimiento de las provisiones especiales por riesgo de crédito es la siguiente:

	Riesgo de crédito para créditos contingentes	Riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Adicionales para colocaciones	Ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	58.442	3.482	-	350.143	-	-	412.067
Provisiones constituidas	44.436	1.713	-	68.000	8.584	-	122.733
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(40.166)	(51)	-	(23.705)	-	-	(63.922)
Variación tipo de cambio	1.333	375	-	3.104	-	-	4.812
Saldo al 30 de septiembre de 2022	64.045	5.519	-	397.542	8.584	-	475.690

	Riesgo de crédito para créditos contingentes	Riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Adicionales para colocaciones	Ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	51.592	3.608	-	160.176	-	-	215.376
Provisiones constituidas	25.146	433	-	214.128	-	-	239.707
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(19.298)	(1.219)	-	(32.712)	-	-	(53.229)
Variación tipo de cambio	1.002	660	-	8.551	-	-	10.213
Saldo al 31 de diciembre de 2021	58.442	3.482	-	350.143	-	-	412.067

NOTA 27 – OTROS PASIVOS

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

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	716.907	473.046
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	301.028	259.072
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	33.241	19.042
Dividendos acordados por pagar	-	-
Ajustes de valorización por macrocoberturas	36.806	5.934
Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	28.136	18.298
IVA débito fiscal por pagar	13.333	13.925
Operaciones pendientes	14.036	32.300
Acreedores Varios	205.698	475.662
Otras garantías en efectivo recibidas	-	-
Otros	45.324	67.234
Total	1.394.509	1.364.513

NOTA 28 – PATRIMONIO

a) Capital social y acciones

El movimiento de las acciones ordinarias al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	Número	Número
Emitidas al 1 de enero	155.886.505	148.767.940
Emisión de acciones liberadas	12.950.840	7.118.565
Acciones suscritas y pagadas por aumento de capital	-	-
Totales emitidas	168.837.345	155.886.505

b) Accionistas

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la distribución de accionistas es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022	Acciones	
	Nº de acciones	% de participación
Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	93.467.212	55,36%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	10.811.539	6,40%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	6.512.030	3,86%
Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	4.206.220	2,49%
AFP Hábitat S.A	3.871.766	2,29%
BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta de terceros.	3.771.524	2,23%
AFP Capital S.A.	3.288.605	1,95%
AFP Provida S.A	3.149.662	1,87%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	2.905.347	1,72%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	2.872.748	1,70%
Imsa Financiera S.P.A.	2.520.016	1,49%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	2.229.718	1,32%
Inversiones VYR S.P.A.	1.994.441	1,18%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.924.556	1,14%
AFP Cuprum S.A.	1.863.399	1,10%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A	1.624.031	0,96%
Luis Enrique Yarur Rey	1.125.267	0,67%
Jorge Yarur Bascuñán	1.052.067	0,62%
Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	980.086	0,58%
AFP Modelo S.A.	974.924	0,58%
Empresas JY S.A	928.693	0,55%
Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	793.260	0,47%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	788.452	0,47%
Bice inversiones Corredores de Bolsa S.A.	661.753	0,39%
AFP Planvital S.A.	653.264	0,39%
Otros Accionistas	13.899.765	8,21%
Acciones suscritas y pagadas	168.837.345	100,00%

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Al 31 de diciembre del 2021	Acciones	
	Nº de acciones	% de participación
Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	86.297.708	55,36%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	8.993.578	5,77%
Jorge Yarur Bascuñán	3.921.535	2,52%
Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	3.883.578	2,49%
BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta de terceros.	3.843.412	2,47%
AFP Habitat S.A	3.826.906	2,45%
AFP Provida S.A	3.251.359	2,09%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	3.064.000	1,97%
AFP Capital S.A.	2.652.390	1,70%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	2.367.117	1,52%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	2.326.715	1,49%
Imsa Financiera S.P.A.	2.139.987	1,37%
AFP Cuprum S.A.	1.971.204	1,26%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.802.789	1,16%
Inversiones VYR S.P.A.	1.776.930	1,14%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A	1.662.255	1,07%
Luis Enrique Yarur Rey	1.555.849	1,00%
Inversiones Meyar S.A.C.	1.541.786	0,99%
Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	1.499.458	0,96%
AFP Modelo S.A	869.942	0,56%
Empresas JY S.A.	857.457	0,55%
Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	727.972	0,47%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	578.279	0,37%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	528.058	0,34%
Compañía de seguros de vida Consorcio Nacional de Seguro S.A.	521.980	0,33%
Otros Accionistas	13.424.261	8,60%
Acciones suscritas y pagadas	155.886.505	100,00%

c) Dividendos

Durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 los siguientes dividendos fueron declarados por el Banco:

	Al 30 de septiembre de	
	2022	2021
\$ por acción ordinaria	\$ 1.010	\$ 700

La provisión de dividendos mínimos al 30 de septiembre de 2022 MM\$189.080 (MM\$156.117 al 31 de diciembre de 2021).

d) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	630.266	520.391
Resultado disponible para accionistas en MM\$	630.266	520.391
Promedio ponderado de número de acciones	168.837.345	148.299.514
Utilidad básica por acción (\$/acción)	3.733	3.509

Elementos que pueden clasificarse en resultados

- Diferencias de conversión por entidades en el exterior:

Se originan por las diferencias de cambio que surgen de la conversión de una inversión neta en entidades extranjeras con moneda funcional diferente de la matriz.

- Cobertura contable de flujo de efectivo:

Se originan por la valorización a valor justo al cierre de cada período, de los contratos de derivados vigentes que se han definido como de cobertura de flujo de caja.

- Cambios en el valor razonable de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

La reserva de valor razonable incluye los cambios netos acumulados en el valor de mercado de las inversiones disponibles para la venta. Cuando se vende o dispone la inversión (todo o parte) estas reservas se reconocen en los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período como parte de la pérdida o ganancia relacionada con inversiones (en nota 1 letra t) indica tratamiento contable en caso de deterioro).

Elementos que no se reclasificaran en resultados

Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

Corresponde a los instrumentos de patrimonio (acciones) por inversiones minoritarias en sociedades de acuerdo a NIIF 9, respecto de presentar irrevocablemente posterior al reconocimiento inicial las variaciones de valor razonable de tales instrumentos en otro resultado integral.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el movimiento del Otro Resultado Integral es el siguiente:

	Otro Resultado Integral Acumulado																	
	Elementos que no se reclasificarán en resultados:								Elementos que pueden reclasificarse en resultados:									
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios netos 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 resultado atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	Participación en otros resultado integral de entidades registradas según en método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al cierre al 31 de diciembre de 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	(272.053)	405.367	-	177.037	-	-	-	-	(36.959)	273.392
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	15.863	-	-	-	-	-	-	-	-	15.863
Saldo de apertura al 1 de enero de 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	(256.190)	405.367	-	177.037	-	-	-	-	(36.959)	289.255
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período	-	(71)	-	-	-	-	-	(71)	(534.105)	292.077	-	9.339	-	-	-	-	165.383	(67.306)
Saldo de cierre al 30 de septiembre de 2022	-	(71)	-	-	-	-	-	(71)	(790.295)	697.444	-	186.376	-	-	-	-	128.424	221.949

	Otro Resultado Integral Acumulado																	
	Elementos que no se reclasificarán en resultados:								Elementos que pueden reclasificarse en resultados:									
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios netos 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 resultado atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	Participación en otros resultado integral de entidades registradas según en método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al cierre al 31 de diciembre de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	78.052	79.986	-	(176.292)	-	-	-	-	40.562	22.308
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	434	-	-	-	-	-	434	28.865	-	-	-	-	-	-	-	-	28.865
Saldo de apertura al 1 de enero de 2021	-	434	-	-	-	-	-	434	106.917	79.986	-	(176.292)	-	-	-	-	40.562	51.173
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período	-	-	-	-	-	-	-	-	(311.980)	223.734	-	364.698	-	-	-	-	(82.486)	193.966
Saldo de cierre al 30 de septiembre de 2021	-	434	-	-	-	-	-	434	(205.063)	303.720	-	(188.406)	-	-	-	-	(41.924)	245.139

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

- a) Juicios y procedimientos legales

Banco BCI

El Banco y sus filiales registran diversas demandas judiciales relacionadas con las actividades que desarrollan, de las cuales, teniendo presente sus antecedentes de hecho y fundamentos en relación con las defensas efectuadas, en opinión de la Administración y de sus asesores legales internos, no se generarán pasivos u obligaciones adicionales a aquellas previamente registradas por el Banco y sus filiales, de modo tal que no se ha considerado necesario constituir una provisión adicional a la registrada para estas contingencias. Al 30 de septiembre de 2022 el Banco y sus filiales mantenían provisiones por demandas civiles, laborales y otras por MM\$356 (MM\$724 al 31 de diciembre 2021).

- b) Garantías otorgadas por operaciones:

- Compromisos directos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco no mantiene garantías por este concepto.

- Garantías por operaciones

BCI Corredor de Bolsa S.A.

Al 30 de septiembre de 2022, tiene constituidas garantías de los compromisos por operaciones simultáneas en la Bolsa de Comercio de Santiago , Bolsa de Valores cuya valorización asciende a MM\$62.081 (MM\$76.147 al 31 de diciembre de 2021).

Al 30 de septiembre de 2022, mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV, en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores por MM\$6.689 (MM\$24.081 al 31 de diciembre de 2021).

Al 30 de septiembre de 2022, mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV en derivados, en la Bolsa de Comercio de Santiago MM\$4.168 (MM\$604 al 31 de diciembre de 2021).

Al 30 de septiembre de 2022, mantiene constituidas garantías en el extranjero para operaciones de mercado internacional por MM\$46 (MM\$43 al 31 de diciembre de 2021).

Al 30 de septiembre de 2022, mantiene boletas en garantía por MM\$0,2 (MM\$15 al 31 de diciembre de 2021)

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

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

Seguro por fidelidad funcionaria o fidelidad de empleados

Al 30 de Septiembre de 2022, BCI Corredor de Bolsa S.A. cuenta con un seguro tomado con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., que ampara al Banco Crédito e Inversiones y a sus filiales cuya vigencia es a contar del 31 de Mayo de 2022 hasta el 30 de Noviembre de 2023, con una cobertura de UF 500.000.

BCI Corredores de Seguros S.A.

Al 30 de septiembre de 2022, tiene contratadas las siguientes pólizas de seguros para cumplir con lo dispuesto en la letra d) del artículo N°58 del Decreto con Fuerza de Ley N°251 de 1931, para responder del correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad:

Póliza de Garantía para Corredores de Seguros N° 100-49-989 por un monto asegurado de UF 500 contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2022 hasta el 14 de abril de 2023, estableciéndose como derecho de la compañía aseguradora el de repetir en contra de la propia corredora, todas las sumas que la primera hubiera desembolsado para pagar a terceros afectados por la intermediación deficiente de la corredora.

Póliza de Responsabilidad Civil Profesional para Corredores de Seguros N° 100-49-262 por un monto asegurado de UF 60.000, contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2022 hasta el 14 de abril de 2023, con el fin de resguardar a la Corredora ante eventuales demandas por terceros teniendo la compañía aseguradora la facultad de solicitar a la corredora el reembolso de lo pagado al tercero reclamante.

BCI Factoring S.A.

Al 30 de Septiembre de 2022, la sociedad tiene aprobadas líneas de cobertura para operadores del Factor Chain International por MM\$184 (MM\$ 1.434 en 2021) de los cuales se han utilizado M\$ 0 en 2022 (MM\$ 162 en 2021).

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.

Al 30 de septiembre de 2022, tiene Boleta de Garantía N°609566 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 6.000, a favor de Bolsa de Productos Agropecuarios S.A., para garantizar el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad como intermediario de productos a favor de sus comitentes en cumplimiento al artículo 11 de la Ley 19.220. La posibilidad del pago de esta caución se encuentra cubierto con un “contrato de apertura de línea de crédito destinada a cubrir eventuales pagos de garantía emitida en pesos moneda chilena o en moneda extranjera”, el cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 19 de octubre de 2023.

Al 30 de septiembre de 2022, tiene Boleta de Garantía N°609565 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 2.000, a favor de Bolsa de Productos Agropecuarios S.A., para garantizar el cumplimiento de todas las obligaciones que como corredor de bolsa de productos le correspondan en relación con las operaciones con factura a la Sociedad. La posibilidad del pago de esta caución se encuentra cubierto con un “contrato de apertura de línea de crédito destinada a cubrir eventuales pagos de garantía emitida en pesos moneda chilena o en moneda extranjera”, el cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 19 de octubre de 2023.

BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A

Garantías establecidas en los artículos 12, 13 y 14 de la Ley única de Fondos N°20.712.

Al 30 de septiembre de 2022, existen pólizas de garantía para todos los fondos y la administración de carteras, lo cual asciende a MM\$92.292.

Fondos	Tipo de Garantía	Monto MM\$	Monto Cursado UF
Fondos	Boletas UF	82.404	2.405.372,55
Administración de Cartera	Boletas UF	9.883	288.487,24
Otras garantías	Boletas UF	5	-
Total		92.292	2.893.859,79

Lo anterior conforme a lo dispuesto en el artículo 226 de la Ley Nro. 18.045 de Mercado de Valores y a lo señalado en la NCG Nro. 125 de 2001, los cuales estipulan que las Administradoras Generales de Fondos deben mantener permanentemente una garantía por cada fondo administrado, la cual siempre deberá ser equivalente a UF 10.000 o al 1 % del patrimonio promedio del correspondiente año calendario anterior a la fecha de su determinación.

De igual forma, con el propósito de cumplir con lo requerido por el Título IV de la Circular 1790, los fondos mutuos definidos como estructurados garantizados deberán contar en todo momento con una garantía otorgada por un tercero que sea distinto de la sociedad administradora.

Para garantizar el cumplimiento de estas normas, BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. mantiene Boletas en Garantía con el Banco.

	Al 30 de septiembre de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Avales y finanzas	387.229	277.922
Avales y finanzas en moneda chilena	-	-
Avales y finanzas en moneda extranjera	387.229	277.922
Cartas de créditos de operaciones de circulación de mercancías	376.458	366.531
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	2.772.518	2.262.375
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda chilena	1.758.399	1.508.048
Transacciones relacionadas con eventos contingentes en moneda extranjera	1.014.119	754.327
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	4.275.469	3.918.241
Líneas de crédito de libre disposición	4.775.040	4.458.178
Otros compromisos de crédito	1.013.921	790.744
Créditos para estudios superiores ley N°20.027	2.446	3.097
Otros compromisos de crédito irrevocables	1.011.475	787.647
Otros créditos contingentes	-	-
Total	13.600.635	12.073.991

NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

a) La composición de los ingresos y gastos por intereses por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	1.984.793	1.233.873	817.910	437.224
Gastos por intereses	(832.557)	(231.632)	(416.891)	(87.781)
Total ingreso neto por intereses	1.152.236	1.002.241	401.019	349.443

b) El detalle de los ingresos netos por interés por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses				
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	3.529	123	1.609	84
Instrumentos financieros de deuda	29.728	900	12.407	673
Adeudado por bancos	11.851	4.905	7.178	1.796
Colocaciones comerciales	1.064.450	692.592	427.441	238.930
Colocaciones para vivienda	200.204	157.888	71.775	54.615
Colocaciones de consumo	371.444	302.789	133.241	98.885
Otros instrumentos financieros	45.082	3.216	22.591	971
Subtotal	1.726.288	1.162.413	676.242	395.954
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	237.687	83.902	96.670	34.447
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	237.687	83.902	96.670	34.447
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	183.757	107.145	(159.595)	44.574
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(162.939)	(119.587)	204.593	(37.751)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	-	-	-	-
Subtotal	20.818	(12.442)	44.998	6.823
Total ingresos por intereses	1.984.793	1.233.873	817.910	437.224
Gastos por intereses				
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(48.959)	(22.697)	(26.466)	(7.301)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(458.364)	(37.876)	(227.135)	(15.864)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(13.507)	(910)	(6.061)	(375)
Obligaciones con bancos	(61.648)	(37.264)	(30.247)	(13.319)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(134.708)	(108.496)	(48.725)	(36.483)
Otras obligaciones financieras	(13.714)	(52)	(9.598)	(16)
Subtotal	(730.900)	(207.295)	(348.232)	(73.358)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(2.194)	(2.490)	(678)	(944)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	(35.797)	(33.000)	(12.438)	(11.209)
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	339.322	164.668	26.073	34.073
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(411.219)	(163.496)	(86.465)	(40.165)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	8.231	9.981	4.849	3.822
Subtotal	(63.666)	11.153	(55.543)	(2.270)
Total gastos por intereses	(832.557)	(231.632)	(416.891)	(87.781)
Ingreso neto por intereses	1.152.236	1.002.241	401.019	349.443

c) El stock de los ingresos por intereses suspendidos por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses suspendidos				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	3.958	2.287	1.115	1.097
Colocaciones para vivienda	2.950	1.110	632	269
Colocaciones de consumo	202	-	121	-
Total	7.110	3.397	1.868	1.366

d) El stock de los ingresos por intereses percibidos por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Intereses sobre base percibida de cartera deteriorada				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	6.490	2.732	458	1.560
Colocaciones para vivienda	6.960	638	2.420	244
Colocaciones de consumo	3.531	5	1.499	1
Total	16.981	3.375	4.377	1.805

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

a) La composición de los ingresos y gastos por reajustes por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes	1.122.673	362.440	401.778	124.914
Gastos por reajustes	(552.495)	(136.249)	(224.948)	(53.617)
Total ingresos y gastos por reajustes	570.178	226.191	176.830	71.297

b) El detalle de los ingresos netos por reajuste por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes				
Activos financieros a costo amortizado:				
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	265	-	75
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	551.052	179.188	201.100	72.802
Colocaciones para vivienda	902.175	266.880	325.185	101.008
Colocaciones de consumo	2.218	1.015	717	347
Otros instrumentos financieros	7.373	1.695	5.352	757
Subtotal	1.462.818	449.043	532.354	174.989
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	183.100	42.788	62.894	19.651
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Subtotal	183.100	42.788	62.894	19.651
Resultados de coberturas contables del riesgo por reajuste				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	65.172	75.802	21.515	34.697
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(553.523)	(143.474)	(182.898)	(76.259)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	(34.894)	(61.719)	(32.087)	(28.164)
Subtotal	(523.245)	(129.391)	(193.470)	(69.726)
Total ingresos por reajustes	1.122.673	362.440	401.778	124.914
Gastos por reajustes				
Pasivos financieros a costo amortizado:				
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(6.591)	(2.068)	(2.325)	(793)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(32.286)	(4.200)	(19.484)	(1.543)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(662)	(5.737)	(396)	(3.647)
Obligaciones con bancos	972	1.034	302	294
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(449.593)	(149.544)	(160.261)	(53.754)
Otras obligaciones financieras	(26.921)	(15.170)	(7.679)	(5.564)
Subtotal	(515.081)	(175.685)	(189.843)	(65.007)
Resultados de coberturas contables del riesgo por reajuste				
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	649.863	83.526	548.082	27.738
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(546.838)	-	(532.966)	-
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	-	-	-	-
Subtotal	103.025	83.526	15.116	27.738
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:				
Bonos subordinados	(140.439)	(44.090)	(50.221)	(16.348)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-	-	-
Subtotal	(140.439)	(44.090)	(50.221)	(16.348)
Total gastos por reajustes	(552.495)	(136.249)	(224.948)	(53.617)
Ingreso neto por reajustes	570.178	226.191	176.830	71.297

c) El detalle de los ingresos por reajustes suspendidos por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes suspendidos				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	1.132	1.117	169	1.006
Colocaciones para vivienda	33.793	1.207	5.513	349
Colocaciones de consumo	33	3	11	-
Total	34.958	2.327	5.693	1.355

d) El detalle de los ingresos por reajustes percibidos por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes percibido				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	3.711	68	1.916	35
Colocaciones para vivienda	6.867	645	2.725	259
Colocaciones de consumo	487	2	205	1
Total	11.065	715	4.846	295

NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

La composición de los ingresos y gastos por comisiones por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones				
Comisiones por prepago de créditos	3.398	8.053	1.099	1.507
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	26.474	22.199	9.518	7.771
Comisiones por servicios de tarjetas	83.498	70.559	27.589	26.276
Comisiones por administración de cuentas	44.200	38.848	15.596	14.807
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	61.313	47.366	26.561	16.722
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	6.115	6.444	1.698	1.976
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	45.779	43.140	14.954	15.182
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	45.675	46.233	18.505	17.436
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	3.933	3.363	1.318	1.193
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-	-	-
Comisiones por securitizaciones	118	62	41	36
Comisiones por asesorías financieras	8.453	12.192	3.026	6.135
Otras comisiones ganadas	52.938	55.781	9.796	19.842
Total ingresos por comisiones	381.894	354.240	129.701	128.883
Gastos por comisiones				
Comisiones por operación de tarjetas	(34.369)	(34.318)	(10.861)	(10.151)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	-	-	-	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(20.416)	(15.268)	(7.218)	(5.538)
Comisiones por operación con valores	(30.476)	(24.303)	(11.129)	(8.199)
Otras comisiones por servicios recibidos	(21.958)	(19.088)	(7.301)	(7.048)
Total gastos por comisiones	(107.219)	(92.977)	(36.509)	(30.936)
Total ingresos neto por comisiones	274.675	261.263	93.192	97.947

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO

La composición del resultado financiero neto por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivado financieros	82.362	90.439	(28.528)	102.102
Instrumentos financieros de deuda	66.493	19.264	13.451	1.722
Otros instrumentos financieros	891	(669)	(422)	(651)
Instrumentos de patrimonio	(126.348)	(25.786)	(46.988)	(17.131)
Créditos originados y adquiridos por la entidad	(314)	(204)	(65)	(204)
Otros	-	9.160	-	2
Subtotal	23.084	92.204	(62.552)	85.840
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	(12.670)	-	(12.670)	-
Subtotal	(12.670)	-	(12.670)	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados				
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados				
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad (Adeudado por bancos, Colocaciones comerciales, Colocaciones para vivienda y Colocaciones de consumo)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados				
Depósitos, otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones	-	-	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral				
Activos financieros a costo amortizado	3.523	-	3.523	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
Pasivos financieros a costos amortizados	-	-	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	-	-
Subtotal	3.523	-	3.523	-
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera				
Resultado por cambio de moneda extranjera	(289.626)	(246.822)	(65.328)	(266.870)
Resultados por reajustes por tipo de cambio:				
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	(5.653)	3.714	(3.936)	914
Activos financieros a costo amortizado:				
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	-	-	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-
Otros activos	25.458	18.805	3.928	12.602
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-	-	-
Pasivos financieros para negociar 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 moneda extranjera	190.165	145.987	116.523	181.492
Subtotal	(79.656)	(78.316)	51.187	(71.862)
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	-	-	-	-
Reclasificaciones de activos financieros por cambios de modelos de negocios				
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 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				
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	-	-	-	-
Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo				
Coberturas de otro tipo de activos financieros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Total resultado financiero neto	(65.719)	13.888	(20.512)	13.978

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

Los resultados por inversión en sociedades por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de						Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de					
	2022			2021			2022			2021		
	Utilidad/ Pérdida	Participación	Resultado devengado	Utilidad/ Pérdida	Participación	Resultado devengado	Utilidad/ Pérdida	Participación	Resultado devengado	Utilidad/ Pérdida	Participación	Resultado devengado
	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$
Inversiones en asociadas												
Redbanc S.A.	1.738	12,71	221	1.046	12,71	133	700	12,71	89	464	12,71	59
Combanc S.A.	686	13,30	91	264	11,74	31	277	11,74	43	111	11,74	13
Transbank S.A.	13.574	8,72	1.184	(30.459)	8,72	(2.656)	2.573	8,72	225	(11.881)	8,72	(1.036)
Nexus S.A.	-	-	-	3.248	14,81	481	(3.650)	14,81	(541)	1.216	14,81	180
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	742	13,61	101	(213)	13,61	(29)	403	13,61	55	(132)	13,61	(18)
AFT S.A.	2.570	20,00	514	910	20,00	182	1.256	20,00	251	340	20,00	68
Centro de Compensación Automatizado S.A.	3.197	33,33	1.066	2.295	33,33	766	1.448	33,33	483	1.011	33,33	338
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	1.185	7,03	83	725	7,03	51	479	7,03	33	199	7,03	14
Bci Pagos S.A.	(968)	49,90	(483)	(1.020)	49,90	(509)	(377)	49,90	(188)	(455)	49,90	(227)
Inversiones minoritarias												
Acciones de SWIFT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones de BLADEx	-	-	283	-	-	361	-	-	19	-	-	125
Otras acciones	-	-	15	-	-	3	-	-	15	-	-	(97)
Inversiones en negocios conjuntos												
Servipag Ltda.	2.389	50,00	1.195	810	50,00	405	1.227	50,00	614	842	50,00	421
Artikos Chile S.A.	855	50,00	428	804	50,00	402	311	50,00	156	314	50,00	157
Total	25.968		4.698	(21.590)		(379)	4.647		1.254	(7.971)		(3)

NOTA 35 – RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS

La composición de los resultados de activos no corrientes y grupo enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial:				
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(2)	116	(2)	4
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	2.575	2.634	784	908
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	734	521	95	301
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(629)	(135)	(485)	-
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(579)	(490)	(227)	(167)
Subtotal	2.099	2.646	165	1.046
Activos no corrientes para la venta:				
Inversiones en sociedades	-	-	-	-
Activos intangibles	-	-	-	-
Activos fijos	(12)	1.497	(391)	388
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	4.804	3.398	941	1.107
Otros activos	-	-	-	-
Subtotal	4.792	4.895	550	1.495
Grupo enajenable para la venta	-	-	-	-
Total	6.891	7.541	715	2.541

NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

La composición de los otros ingresos y gastos operacionales por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Otros ingresos operacionales				
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	-	-	-
Ingreso neto por propiedades de inversión	-	-	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	8.419	-	8.419	-
Ingresos de bancos corresponsales	-	-	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Ingresos por recuperación de gastos	3.464	4.480	1.123	1.467
Otros ingresos	28.787	19.896	4.440	7.366
Total	40.670	24.376	13.982	8.833
Otros gastos operacionales				
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-	-	-
Gasto de pérdida neta por eventos de riesgo operacional	-	-	-	-
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	(9.891)	(7.137)	(5.614)	(2.865)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	2.781	4.028	1.180	1.538
Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	-	-	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas	-	-	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-	-	-
Provisiones por juicios y litigios	109	284	20	(78)
Otras provisiones por otras contingencias	(12.358)	(8.064)	(18.015)	2.164
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	-	-	-	-
Gastos por operaciones crediticias de factoring	-	-	-	-
Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)	-	-	-	-
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	-	-	-	-
Otros gastos operacionales	(23.947)	(38.998)	(4.774)	(9.192)
Total	(43.306)	(49.887)	(27.203)	(8.433)

NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición de los gastos por obligaciones de beneficios a empleados por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo				
Remuneración	(257.048)	(214.745)	(93.166)	(75.851)
Incentivos (bonos de desempeño)	(102.058)	(77.078)	(36.341)	(21.218)
Gratificación legal	(39.726)	(36.660)	(12.796)	(12.448)
Otros	(48.941)	(36.466)	(16.947)	(11.203)
Subtotal	(447.773)	(364.949)	(159.250)	(120.720)
Gastos por beneficios a empleados post-empleo				
Gastos por beneficios a empleados post -empleo	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo				
Remuneración	-	-	-	-
Incentivos (bonos de desempeño)	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral				
Indemnizaciones por años de servicios	(13.529)	(12.490)	(5.527)	(6.005)
Otros	-	-	-	-
Subtotal	(13.529)	(12.490)	(5.527)	(6.005)
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio				
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados con instrumentos de patrimonio	-	-	-	-
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados en efectivo	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-
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	(10.800)	(8.023)	(4.035)	(3.326)
Subtotal	(10.800)	(8.023)	(4.035)	(3.326)
Total	(472.102)	(385.462)	(168.812)	(130.051)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de los gastos de administración por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración	(186.944)	(145.631)	(66.501)	(50.435)
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	-	-	-	-
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	(7.513)	(6.754)	(2.579)	(2.557)
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(10.578)	(10.619)	(3.457)	(3.023)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(10.358)	(7.613)	(3.820)	(2.754)
Materiales de oficina	(2.430)	(2.135)	(707)	(857)
Gastos de informática y comunicaciones	(75.013)	(61.481)	(25.953)	(22.802)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(6.428)	(6.113)	(2.314)	(2.069)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(10.209)	(9.873)	(3.374)	(3.343)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(3.369)	(1.533)	(1.238)	(502)
Gastos judiciales y notariales	(1.998)	(2.149)	(880)	(673)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(4.064)	(3.149)	(1.529)	(1.196)
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	-	-	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	(4.926)	(5.016)	(2.044)	(1.667)
Multas aplicadas por la CMF	-	-	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	(51)	(72)	(12)	(17)
Otros gastos generales de administración	(50.007)	(29.124)	(18.594)	(8.975)
Servicios subcontratados	(41.804)	(36.755)	(14.314)	(13.825)
Gastos del Directorio	(5.068)	(4.252)	(1.831)	(1.493)
Remuneraciones del Directorio	(4.718)	(3.900)	(1.714)	(1.375)
Otros gastos del Directorio	(350)	(352)	(117)	(118)
Publicidad	(27.201)	(25.063)	(10.802)	(10.048)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(28.593)	(24.280)	(9.802)	(7.866)
Contribuciones de bienes raíces	(2.597)	(2.426)	(933)	(772)
Patentes municipales	(1.783)	(1.720)	(610)	(559)
Otros impuestos distintos a la renta	(10.780)	(8.609)	(3.598)	(2.637)
Aportes de fiscalización al regulador	(13.433)	(11.525)	(4.661)	(3.898)
Otros cargos legales	-	-	-	-
Total	(289.610)	(235.981)	(103.250)	(83.667)

NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

Los valores correspondientes a cargos en resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Amortizaciones por activos intangibles	(47.437)	(43.605)	(16.362)	(14.887)
Depreciaciones por activos fijos	(18.228)	(18.129)	(6.313)	(5.951)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(19.062)	(17.527)	(6.280)	(5.990)
Total	(84.727)	(79.261)	(28.955)	(26.828)

NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

El Banco presenta deterioros por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, que se detallan a continuación:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-	-	-
Deterioro de activos intangibles	-	-	-	-
Deterioro de activos fijos	-	(23)	-	-
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	-	-
Deterioro de otros activos por propiedades de inversión	-	-	-	-
Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-	-	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos	-	-	-	-
Total	-	(23)	-	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

a) El resumen del gasto por pérdidas crediticias por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(331.480)	(178.209)	(104.587)	(60.602)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(61.465)	(119.549)	(6.168)	(45.163)
Recuperación de créditos castigados	61.271	59.592	19.172	20.886
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(15.080)	(3.707)	3.109	(4.137)
Total	(346.754)	(241.873)	(88.474)	(89.016)

b) El resumen del gasto por provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de 2022	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo							
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	196	-	-	-	-	196	-	196
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	196	-	-	-	-	196	-	196
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	7.644	3.211	177	27.329	60.531	98.892	-	98.892
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	(7.899)	(7.899)
Subtotal	7.644	3.211	177	27.329	60.531	98.892	(7.899)	90.993
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	16.397	16.397	-	16.397
Liberación de provisiones	-	(5.904)	-	-	-	(5.904)	-	(5.904)
Subtotal	-	(5.904)	-	-	16.397	10.493	-	10.493
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	102.928	-	-	126.870	229.798	-	229.798
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	102.928	-	-	126.870	229.798	-	229.798
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	7.840	100.235	177	27.329	203.798	339.379	(7.899)	331.480
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								22.942
Colocaciones para vivienda								3.711
Colocaciones de consumo								34.618
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	61.271
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)	-	-	-	-	-	-	-	270.209

Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de 2022	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo							
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	170	-	-	-	-	170	-	170
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	170	-	-	-	-	170	-	170
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	4.812	-	-	9.483	23.689	37.984	-	37.984
Liberación de provisiones	-	(1.169)	(21.164)	-	-	(22.333)	(2.523)	(24.856)
Subtotal	4.812	(1.169)	(21.164)	9.483	23.689	15.651	(2.523)	13.128
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	1.099	-	-	3.812	4.911	-	4.911
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	1.099	-	-	3.812	4.911	-	4.911
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	42.207	-	-	44.171	86.378	-	86.378
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	42.207	-	-	44.171	86.378	-	86.378
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	4.982	42.137	(21.164)	9.483	71.672	107.110	(2.523)	104.587
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								7.536
Colocaciones para vivienda								1.366
Colocaciones de consumo								10.270
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	19.172
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)	-	-	-	-	-	-	-	85.415

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de 2021	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo							
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	150	-	-	-	-	150	-	150
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	150	-	-	-	-	150	-	150
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	1.240	-	-	3.372	89.144	93.756	15.623	109.379
Liberación de provisiones	-	(8.733)	(9.951)	-	-	(18.684)	-	(18.684)
Subtotal	1.240	(8.733)	(9.951)	3.372	89.144	75.072	15.623	90.695
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	1.077	-	-	7.378	8.455	-	8.455
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	1.077	-	-	7.378	8.455	-	8.455
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	12.111	-	-	66.798	78.909	-	78.909
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	12.111	-	-	66.798	78.909	-	78.909
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	1.390	4.455	(9.951)	3.372	163.320	162.586	15.623	178.209
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								13.889
Colocaciones para vivienda								2.008
Colocaciones de consumo								43.695
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	59.592
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B)	-	-	-	-	-	-	-	118.617

Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de 2021	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo							
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	81	-	-	-	-	81	-	81
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	81	-	-	-	-	81	-	81
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	6.569	-	-	3.879	17.387	27.835	6.463	34.298
Liberación de provisiones	-	(5.027)	(863)	-	-	(5.890)	-	(5.890)
Subtotal	6.569	(5.027)	(863)	3.879	17.387	21.945	6.463	28.408
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	2.585	2.585	-	2.585
Liberación de provisiones	-	(679)	-	-	-	(679)	-	(679)
Subtotal	-	(679)	-	-	2.585	1.906	-	1.906
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	6.718	-	-	23.489	30.207	-	30.207
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	6.718	-	-	23.489	30.207	-	30.207
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	6.650	1.012	(863)	3.879	43.461	54.139	6.463	60.602
Recuperación de créditos castigados: (B)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								5.609
Colocaciones para vivienda								877
Colocaciones de consumo								14.400
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	20.886
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B) (ii)	-	-	-	-	-	-	-	39.716

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

c) El resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

RESUMEN DEL GASTO POR PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO	Por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de		Por los 3 meses terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	(2.742)	(1.227)	(6.895)	(593)
Adeudado por bancos	-	-	-	-
Colocaciones comerciales	(4.837)	(5.713)	(7.638)	(1.134)
Colocaciones de consumo	2.095	4.486	743	541
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	(1.885)	(1.017)	(1.765)	58
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	-	-	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	(48.259)	(117.305)	2.937	(44.628)
Provisiones adicionales colocaciones comerciales	(45.659)	(54.305)	537	(17.628)
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda	(5.000)	(11.000)	-	(2.000)
Provisiones adicionales colocaciones de consumo	2.400	(52.000)	2.400	(25.000)
Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	(8.579)	-	(445)	-
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-	-	-
Total	(61.465)	(119.549)	(6.168)	(45.163)

NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

El Banco no tiene resultado de operaciones discontinuadas por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas, son las siguientes:

30 de septiembre de 2022	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	213	213
Contratos de derivados financieros	-	-	-	213	213
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
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:	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado:	-	5.449	6.090	244.858	256.397
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	868	129	997
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	5.461	841	167.788	174.090
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	4.048	67.915	71.963
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	338	9.867	10.205
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	-	(12)	(5)	(841)	(858)
Otros activos	195	6.411	-	12.184	18.790
Créditos contingentes	28	75.693	1.475	43.778	120.974
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado:	7	36.940	8.954	164.390	210.291
Depósitos y otras obligaciones a la vista	7	25.293	408	60.046	85.754
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	11.647	7.667	104.215	123.529
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	879	129	1.008
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	1.092	-	12.198	13.290

31 de diciembre de 2021	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	15.721	15.721
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	15.721	15.721
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:	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado:	-	5.558	5.664	271.240	282.462
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	868	129	997
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	5.648	686	203.115	209.449
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	3.805	58.290	62.095
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	313	10.775	11.088
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	-	(90)	(8)	(1.069)	(1.167)
Otros activos	41	-	-	16.807	16.848
Créditos contingentes	27	70.493	1.358	73.094	144.972
PASIVOS					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado:	-	30.287	4.280	150.690	185.257
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	20.342	979	99.181	120.502
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	9.945	2.422	51.380	63.747
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	879	129	1.008
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	282	60	3.361	3.703

b) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas, es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	11	405	71	7.640	8.127
Ingresos por reajustes	-	48	469	11.746	12.263
Ingresos por comisiones	291	7.119	88	47.289	54.787
Resultado financiero neto	-	(124.212)	-	(282)	(124.494)
Otros ingresos	-	-	9	90	99
Total Ingresos	302	(116.640)	637	66.483	(49.218)
Gastos por intereses	-	(435)	(291)	(2.431)	(3.157)
Gastos por reajustes	-	(191)	(27)	(396)	(614)
Gastos por comisiones	-	(14)	(1)	(139)	(154)
Gastos por pérdidas crediticias	-	(411)	(5)	(144)	(560)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	(73)	-	(73)
Gastos de administración	-	(1.631)	-	(1.161)	(2.792)
Otros Gastos	(1)	(30)	(13)	(308)	(352)
Total gastos	(1)	(2.712)	(410)	(4.579)	(7.702)

Al 30 de septiembre de 2021	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz	Otra entidad jurídica	Personal clave del Banco Consolidado	Otras partes relacionadas	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	810	48	6.924	7.782
Ingresos por reajustes	-	26	146	3.994	4.166
Ingresos por comisiones	350	1.095	99	47.143	48.687
Resultado financiero neto	-	31.454	-	(32.666)	(1.212)
Otros ingresos	-	-	-	258	258
Total Ingresos	350	33.385	293	25.653	59.681
Gastos por intereses	-	(401)	(11)	(331)	(743)
Gastos por reajustes	-	-	(7)	(167)	(174)
Gastos por comisiones	-	(9)	(1)	(114)	(124)
Gastos por pérdidas crediticias	-	(815)	(6)	12	(809)
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	(1)	-	(6)	(7)
Gastos de administración	-	(1.055)	-	(1.327)	(2.382)
Otros Gastos	(1)	(12)	(419)	(279)	(711)
Total gastos	(1)	(2.293)	(444)	(2.212)	(4.950)

c) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, las transacciones con partes relacionadas en el periodo, es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022										
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	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicio de adquisiciones	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	877	-	877	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Matriz común	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	Anual	Contratación Anual	Si	1.910	1.910	-	-	-
		Uso de marca				1.156	1.156	-	-	-
		Valija				141	141	-	-	-
		Uso canales				385	385	-	-	-
		Gestión de siniestros				874	874	-	-	-
		Marketing				-	-	-	-	-
		Seguros contratados				-	-	-	-	-
		Bono subordinado				-	-	-	-	-
		Bono Financiero				-	-	-	-	-
		Depósitos a Plazo				-	-	-	-	-
		Operación Forward				224	-	224	-	-
		Gastos Bancarios				-	-	-	-	-
		Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.				-	-	-	-	-
		Comisiones de intermediación BCI CCSS				7.763	7.763	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Matriz común	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	1.156	1.156	-	-	-
		Uso canales				385	385	-	-	-
		Marketing				83	83	-	-	-
		Comisiones Uso de Canal				-	-	-	-	-
		Operación Forward				294	-	294	-	-
		Depósitos a Plazo Fijo				-	-	-	-	-
		Bono Financiero				-	-	-	-	-
		Seguros contratados				-	-	-	-	-

Al 30 de septiembre de 2022

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

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	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
		Comisiones por intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.				-	-	-	-	-
		Comisiones por intermediación BCI CCSS				28.844	28.844	-	-	-
Zenit Seguros Generales S.A.	Matriz común	Inversiones a Valor Razonable, Bono Financiero	Anual	No aplica	No	2.219	-	96	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Otras	Transacciones electrónicas bancarias	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	1.480	-	1.480	-	-
Combanc S.A.	Coligada	Compensación y pagos de alto valor	Indefinido	Renovación automática.	Si	378	-	378	-	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	Indefinido	Renovación automática.	Si	961	-	961	-	-
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	176	-	176	-	-
DCV Registros S.A.	Otras	Administración registro de accionistas	Indefinido	Renovación automática.	Si	91	-	91	-	-
Depósitos Central de Valores S.A.	Otras	Custodia de instrumentos financieros	Indefinido	Renovación automática.	Si	435	-	435	-	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	Indefinido	Renovación automática.	Si	169	-	169	-	-
Inmobiliaria Anya S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	8 años	Renovación automática períodos iguales.	Si	103	-	103	-	-
Inmobiliaria JY S.P.A	Otras	Proyectos inmobiliarios	Indefinido	Renovación automática.	Si	189	-	189	-	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	2.038	-	2.038	-	-
Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Coligada	Procesamiento de tarjetas	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.	Si	7.803	-	7.803	-	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.	Si	6.382	-	6.382	-	-
Salcobrand S.A.	Controlador común	Arriendo espacios para cajeros atm´s	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	183	-	183	-	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	Indefinido	Renovación automática.	Si	3.335	-	3.335	-	-
Inmobiliaria SB SPA	Otras	Arriendo de oficinas	Indefinido	Renovación automática.	Si	112	-	112	-	-
Boston Consulting Group	Otras	Asesoría estratégica	Definido	Definido.	Si	2.811	-	2.811	-	-
Demos una Oportunidad al Menor	Otras	Donaciones fines sociales	Definido	52 Meses (4 años y 4 meses)	Si	245	-	245	-	-
Transbank S.A.	Otras	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	Indefinido	Renovación automática cada 2 años.	Si	1.683	478	1.205	-	-

Al 30 de septiembre de 2021										
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	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicio de adquisiciones	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	776	-	776	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Otras	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	Anual	Contratación Anual	Si	1.275	1.275	-	-	-
		Uso de marca				1.015	1.015	-	-	-
		Valija				116	116	-	-	-
		Uso canales				338	338	-	-	-
		Gestión de siniestros				767	767	-	-	-
		Marketing				543	543	-	-	-
		Bono subordinado				565	-	49	-	-
		Bono Financiero				6.673	-	176	-	-
		Gastos Bancarios				139	139	-	-	-
		Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.				6.120	5.143	-	-	-
		Comisiones de intermediación BCI CCSS				8.118	8.118	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Otras	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	1.015	1.015	-	-	-
		Valija				67	67	-	-	-
		Uso canales				338	338	-	-	-

Al 30 de septiembre de 2021										
-----------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

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	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
		Marketing				400	400	-	-	-
		Depósitos a Plazo Fijo				6.998	-	-	-	-
		Bono Financiero				8.147	-	-	-	-
		Seguros contratados				4.760	-	4.000	-	-
		Comisiones por intermediación SSFF								
		Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.				5.154	4.331	-	-	-
		Comisiones por intermediación BCI CCSS				24.574	24.574	-	-	-
Zenit Seguros Generales S.A.	Otras	Inversiones a Valor Razonable, Bono Financiero			No	1.448	21	-	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Asociada	Transacciones electrónicas bancarias	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	1.395	-	1.395	-	-
Combank S.A.	Asociada	Compensación y pagos de alto valor	Indefinido	Renovación automática	Si	350	-	350	-	-
Comder Contraparte Central S.A.	Asociada	Procesamiento bancario	Indefinido	Renovación automática	Si	609	-	609	-	-
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	181	-	181	-	-
DCV Registros S.A.	Otras	Administración registro de accionistas	Indefinido	Renovación automática.	Si	62	-	62	-	-
Depósitos Central de Valores S.A.	Otras	Custodia de instrumentos financieros	Indefinido	Renovación automática	Si	446	-	446	-	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	Indefinido	Renovación automática	Si	232	-	232	-	-
Inmobiliaria Anya S.A.	Otras	Proyectos inmobiliarios	8 años	Renovación automática periodos iguales	Si	91	-	91	-	-
Inmobiliaria JY S.P.A	Otras	Proyectos inmobiliarios	Indefinido	Renovación automática	Si	173	-	173	-	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	1.620	-	1.620	-	-
Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Asociada	Procesamiento de tarjetas	Indefinido	Renovación automática cada 3 años	Si	6.269	-	6.269	-	-
Redbanc S.A.	Asociada	Operación de cajeros automáticos	Indefinido	Renovación automática cada 3 años	Si	5.224	-	5.224	-	-
Salcobrand S.A.	Controlador común	Arriendo espacios para cajeros atm´s	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	172	-	172	-	-
Servicios de Información avanzada S.A.	Otras	Servicio información comercial	Indefinido	Renovación automática	Si	745	-	745	-	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	Indefinido	Renovación automática	Si	3.247	-	3.247	-	-
Sistema Nacional de Com. Financieras S.A. (Sinacofi)	Otras	Servicio información financiera	Indefinido	Renovación automática	Si	424	-	424	-	-
Transbank S.A.	Asociada	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	Indefinido	Renovación automática cada 2 años	Si	1.388	376	1.012	-	-

d) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, los pagos al directorio y al personal clave del Banco y sus filiales, es la siguiente:

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	4.718	3.901
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:	4.718	3.901
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	26.583	19.533
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:	26.583	19.533
TOTAL	31.301	23.434

e) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el Banco presenta los siguientes contratos relacionados:

Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales	Al 30 de septiembre de	
	2022	2021
	N° de Ejecutivos	
Directorio:		
Directores - Banco y Filiales del Banco	88	90
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:		
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales del Banco	10	10
Gerentes de División/Área - Banco	11	11
Gerentes de División/Área - Filiales del Banco	68	62
Subtotal	90	84
TOTAL	178	174

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Activos y pasivos a valor razonable

El siguiente cuadro resume los valores en libros y razonables de los principales activos y pasivos financieros que no son presentados en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco a sus valores razonables.

	Al 30 de septiembre de 2022		Al 31 de diciembre 2021	
	Valor Libro	Valor Razonable	Valor Libro	Valor Razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS				
Efectivos y depósitos en banco	4.468.973	4.468.973	3.960.496	3.960.498
Operaciones con liquidación en curso	797.617	797.617	350.072	350.072
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	9.577.214	9.577.214	6.066.332	6.066.334
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	81.842	81.842	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.756.829	8.756.829	10.813.647	10.813.647
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.063.330	2.063.330	1.589.059	1.589.059
Activos financieros a costo amortizado	52.125.227	56.278.349	43.730.733	43.954.637
Total activos	77.871.032	82.024.154	66.510.339	66.734.247
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	782.596	782.596	258.686	258.686
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	8.557.497	8.557.497	5.094.231	5.094.231
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.622.129	2.622.129	1.492.815	1.492.815
Pasivo financieros a costo amortizado	61.028.823	61.463.155	54.086.903	55.887.076
Total Pasivos	72.991.045	73.425.377	60.932.635	62.732.808

Las estimaciones del valor razonable presentados anteriormente no intentan estimar el valor de las ganancias del Banco, generados por su negocio, ni futuras actividades, y por lo tanto, no representa el valor de Banco como empresa en marcha. Las colocaciones se muestran netas de provisiones.

A continuación se detallan los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros

Activos financieros a costo amortizado

Esta cuenta incluye Créditos y cuentas por cobrar a clientes, y contratos de retrocompra.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se muestran netos de su provisión para riesgo de crédito o deterioro. El valor razonable estimado de los créditos representa el monto descontado de los flujos futuros de caja que se esperan recibir.

Los flujos de caja son descontados a la tasa de interés de mercado base, para este caso utilizamos una tasa interbancaria, considerando plazo y moneda relevante.

Los criterios empleados para la incorporación de riesgo de crédito de los activos considerados para estos efectos son:

1. A partir de los modelos de estimación de pérdida esperada, es posible inferir acerca de la calidad crediticia de la cartera (al menos en términos cualitativos), para el plazo residual de las operaciones que componen las cuentas del activo consideradas (préstamos comerciales, créditos hipotecarios para la vivienda y créditos de consumo).
2. En términos cuantitativos, el porcentaje de provisión asignado a una operación, es una variable de aproximación al perfil crediticio de dicha operación.
3. El monto resultante al aplicar el factor ‘provisiones / colocaciones totales’ sobre el valor presente de las colocaciones respectivas, es una aproximación al ajuste por riesgo de crédito.

Pasivos a costo amortizado

En este apartado incluimos Depósitos a la vista y a plazo, obligaciones con bancos e instrumentos de deuda emitidos.

El valor razonable estimado de las cuentas y depósitos a la vista, esto es sin plazo establecido, incluyendo aquellas cuentas que no devengan interés, es el monto a pagar cuando el cliente lo demande. Por lo tanto, el costo amortizado de estos depósitos es una aproximación razonable a su valor justo.

El valor razonable de los depósitos a plazo ha sido estimado sobre la base de los flujos de caja futuros descontados en base a estructuras de tasa de interés ajustada a partir de transacciones observadas a la fecha de valorización.

El valor razonable de los pasivos con instituciones financieras ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

El valor razonable de estos pasivos ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

Activos y pasivos financieros para negociar con cambios en resultado

El valor razonable de los Activos y pasivos financieros (instrumentos de renta fija clasificado en Negociación y Disponible para la Venta, además de los instrumentos Derivados) se estima mediante las técnicas de valoración detalladas en las siguientes letras.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Instrumentos financieros medidos a su valor razonable

Por favor refiera a Nota 1, letra k) por mayor detalle sobre los criterios utilizados para determinar el valor razonable.

Jerarquía utilizada para determinar el valor razonable

La normativa distingue entre distintas jerarquías de inputs utilizados para las técnicas de valorización, discriminando entre inputs “observables” o “no observables”. Inputs observables reflejan datos de mercado obtenidos de fuentes independientes, e inputs no observables reflejan los supuestos del Banco y filiales en relación al comportamiento del mercado. A partir de estos dos tipos de inputs se ha creado la siguiente jerarquía:

Nivel 1 – Valores de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos a los que se están valorizando. Este nivel incluye los instrumentos de deuda, sean estos de renta fija o variable, los instrumentos de patrimonio y los instrumentos financieros derivados que transen en bolsas locales o internacionales.

Nivel 2 – Otros inputs observables directamente (como precios) o indirectamente (esto es, derivado de precios) para activos y pasivos, que no son valores de cotización incluidos en el Nivel 1. Precios que requieren interpolación dentro de una estructura de precios, como por ejemplo los instrumentos derivados, pertenecen a este nivel. Lo mismo ocurre con bonos valorizados con alguna técnica de valorización como interpolación o matrixpricing, basada en inputs que sí son observables.

Nivel 3 – Inputs que no están basados en datos de mercado observables (inputs no observables). En este nivel se incluyen instrumentos de patrimonio y de deuda que tienen componentes significativos no observables.

Esta jerarquía requiere que cuando existan datos de mercado observables, estos sean utilizados. El Banco y filiales consideran en sus valuaciones los datos observables de mercado relevantes siempre que es posible.

A continuación se presentan los activos y pasivos no recurrentes de acuerdo a la jerarquía para determinar el valor razonable.

	Al 30 de septiembre de 2022			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo				
Activos financieros a costo amortizado	56.278.349	-	56.278.349	-
Total	56.278.349	-	56.278.349	-
Pasivo				
Pasivo financiero a costo amortizado	61.463.155	-	61.463.155	-
Total	61.463.155	-	61.463.155	-

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo				
Activos financieros a costo amortizado	43.954.637	-	43.954.637	-
Total	43.954.637	-	43.954.637	-
Pasivo				
Pasivo financiero a costo amortizado	55.887.076	-	55.887.076	-
Total	55.887.076	-	55.887.076	-

El Banco y Filiales no han efectuado transferencias de activos o pasivos financieros entre los niveles 1 y 2 al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021.

	Al 30 de septiembre de 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	924.375	8.652.530	309	9.577.214
Contratos de derivados financieros	-	8.652.530	309	8.652.839
Instrumentos de deuda	763.174	-	-	763.174
Otros Instrumentos Financieros	161.201	-	-	161.201
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	81.842	81.842
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	8.671.604	-	85.225	8.756.829
Instrumentos financieros de deuda	8.671.604	-	85.225	8.756.829
Otros Instrumentos Financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	2.063.330	-	2.063.330
Total activo financiero	9.595.979	10.715.860	167.376	20.479.215
PASIVOS FINANCIEROS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	8.557.497	-	8.557.497
Contratos de derivados financieros	-	8.557.497	-	8.557.497
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura	-	2.622.129	-	2.622.129
Total pasivo financieros	-	11.179.626	-	11.179.626

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	873.866	5.191.239	1.227	6.066.332
Contratos de derivados financieros	-	5.191.239	1.227	5.192.466
Instrumentos de deuda	717.057	-	-	717.057
Otros Instrumentos Financieros	156.809	-	-	156.809
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:	10.813.647	-	-	10.813.647
Instrumentos financieros de deuda	10.813.647	-	-	10.813.647
Otros Instrumentos Financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	1.589.059	-	1.589.059
Total activo financiero	11.687.513	6.780.298	1.227	18.469.038
PASIVOS FINANCIEROS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	5.094.231	-	5.094.231
Contratos de derivados financieros	-	5.094.231	-	5.094.231
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura	-	1.492.815	-	1.492.815
Total pasivo financieros	-	6.587.046	-	6.587.046

a) Valorización Bonos La Polar

Al 30 de septiembre de 2022, el Banco ha aplicado técnicas de valoración para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros “BLAPO- F” y “BLAPO- G”. Dicha valorización toma como base la TIR de la última transacción de mercado existente entre la fecha de cierre de los Estados Financieros Intermedios Consolidados y la fecha de canje de dicho instrumento financiero.

b) Conciliación de Nivel 3

Los cambios de valor en derivados nivel 3 vienen explicados por el siguiente recuadro de conciliación

Al 30 de septiembre de 2022						
Conciliación nivel 3	Saldo Inicial	Utilidad (pérdida) Reconocida en resultados	Utilidad (pérdida) Reconocida en Patrimonio	Neto de compras, venta y acuerdos	Transferencias desde nivel 1 y 2	Saldo final
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo						
Contratos Derivados	-	-	-	-	-	-
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	454	(145)	-	-	-	309
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	454	(145)	-	-	-	309
	-	-	-	-	-	-
Pasivo	-	-	-	-	-	-
Contratos Derivados	-	-	-	-	-	-
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre del 2021, los vencimientos contractuales nuevos según plazos remanente de activos y pasivos financieros, son los siguientes:

Al 30 de septiembre de 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	4.468.973	-	-	-	-	-	-	4.468.973
Operaciones con liquidación en curso	-	797.617	-	-	-	-	-	797.617
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	-	736.753	842.606	2.509.557	2.400.296	1.454.782	1.633.220	9.577.214
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	36.745	1.664	11.220	8.653	5.365	18.195	81.842
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	3.931.455	178.039	1.200.539	925.887	574.056	1.946.853	8.756.829
Contratos derivados financieros para cobertura contable	-	39.728	74.871	354.753	591.031	367.315	635.632	2.063.330
Activos financieros a costo amortizado	-	11.216.391	3.166.941	6.441.563	7.235.662	4.231.119	19.833.551	52.125.227
Total activos	4.468.973	16.758.689	4.264.121	10.517.632	11.161.529	6.632.637	24.067.451	77.871.032
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	782.596	-	-	-	-	-	782.596
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	665.350	784.192	2.248.976	2.211.075	1.159.767	1.488.137	8.557.497
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	50.184	78.914	466.675	777.452	457.985	790.919	2.622.129
Pasivos financieros a costo amortizado	-	24.566.107	4.526.751	4.202.993	7.232.874	1.712.040	18.788.058	61.028.823
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	1.867	4.714	16.082	53.975	73.045	13.135	162.818
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-	7.571	13.872	55.481	53.242	1.339.427	1.469.593
Total Pasivos	-	26.066.104	5.402.142	6.948.598	10.330.857	3.456.079	22.419.676	74.623.456
Descalce neto entre activos y pasivos financieros	4.468.973	(9.307.415)	(1.138.021)	3.569.034	830.672	3.176.558	1.647.775	3.247.576

Al 31 de diciembre de 2021	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	3.960.496	-	-	-	-	-	-	3.960.496
Operaciones con liquidación en curso	-	350.072	-	-	-	-	-	350.072
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	-	1.677.142	98.932	851.207	1.078.212	783.874	1.576.965	6.066.332
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	-	2.702.569	158.514	526.849	1.611.888	1.181.509	4.632.318	10.813.647
Contratos derivados financieros para cobertura contable	-	-	4.954	-	315.764	145.604	1.122.737	1.589.059
Activos financieros a costo amortizado	-	913.464	1.467.988	5.139.909	9.241.789	9.246.370	17.721.213	43.730.733
Total activos	3.960.496	5.643.247	1.730.388	6.517.965	12.247.653	11.357.357	25.053.233	66.510.339
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	258.686	-	-	-	-	-	258.686
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	1.013.904	232.891	818.742	1.106.753	860.226	1.061.715	5.094.231
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	330.978	59.768	184.934	317.896	256.941	342.298	1.492.815
Pasivos financieros a costo amortizado	26.823.060	7.680.742	4.504.550	2.755.255	7.104.964	1.188.499	4.029.833	54.086.903
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	1.986	5.016	14.478	55.195	49.509	47.542	173.726
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.332.936	-	-	-	-	-	1.332.936
Total Pasivos	26.823.060	10.619.232	4.802.225	3.773.409	8.584.808	2.355.175	5.481.388	62.439.297
Descalce neto entre activos y pasivos financieros	(22.862.564)	(4.975.985)	(3.071.837)	2.744.556	3.662.845	9.002.182	19.571.845	4.071.042

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA

Al 30 de septiembre de 2022	Pesos Chilenos		Reajutable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombianos	Libra Esterlina	Euro	Francos Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF										
	MM\$	MM\$										
ACTIVOS												
Efectivo y depósitos en bancos	1.211.114	-	-	3.128.767	-	3.192	89.828	1.481	6.717	6.450	21.424	4.468.973
Operaciones con liquidación en curso	379.176	-	-	337.057	-	115	78.465	213	-	544	2.047	797.617
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	8.868.840	474.483	-	233.891	-	-	-	-	-	-	-	9.577.214
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	81.842	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.842
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.356.172	1.683.792	-	4.579.243	-	-	124.431	-	-	-	13.191	8.756.829
Contratos derivados financieros para cobertura contable	1.690.718	65.280	-	20.925	-	-	3	285.962	83	-	359	2.063.330
Activos financieros a costo amortizado:	12.194.341	15.236.972	155.724	24.379.869	-	516	78.970	-	14.658	246	63.931	52.125.227
Inversiones en sociedades	35.391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.391
Activos Intangibles	214.469	-	43.416	192.565	-	-	-	-	-	-	9.050	459.500
Activo fijo	192.622	-	-	61.418	-	-	-	-	-	-	1.798	255.838
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	19.774	90.708	-	64.438	-	-	-	-	-	-	1.580	176.500
Impuestos corrientes	112.576	-	-	27.229	-	-	-	-	-	-	115	139.920
Impuestos diferidos	269.198	-	-	123.190	-	-	-	-	-	-	1.504	393.892
Otros activos	322.125	98	46.751	1.967.222	-	-	(404)	-	-	492	7.869	2.344.153
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	47.519	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.519
Total activos	27.995.877	17.551.333	245.891	35.115.814	-	3.823	371.293	287.656	21.458	7.732	122.868	81.723.745
PASIVOS												
Operaciones con liquidación en curso	226.534	-	-	472.231	-	1.221	75.777	-	2.186	4.627	20	782.596
Pasivos financieros para negociar a valor razonable	8.441.220	1.165	-	115.112	-	-	-	-	-	-	-	8.557.497
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.001.072	1.268.228	-	352.673	-	-	-	156	-	-	-	2.622.129
Pasivos financieros a costo amortizado	20.871.527	5.337.086	12	33.622.343	-	4.070	140.726	795.480	67.235	725	189.619	61.028.823
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	105.790	-	55.413	-	-	-	-	-	-	1.615	162.818
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.469.593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.469.593
Provisiones por contingencias	105.874	-	-	70.103	-	-	-	-	-	-	648	176.625
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	189.080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189.080
Provisiones especiales por riesgo de crédito	436.245	-	-	38.628	-	-	648	19	11	-	139	475.690
Impuestos corrientes	867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	867
Impuestos diferidos	1.030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.030
Otros pasivos	434.893	214.942	1.469	740.995	-	-	-	-	-	-	2.210	1.394.509
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	31.708.342	8.396.804	1.481	35.467.498	-	5.291	217.151	795.655	69.432	5.352	194.251	76.861.257
Descalces por moneda al 30 de septiembre de 2022	(3.712.465)	9.154.529	244.410	(351.684)	-	(1.468)	154.142	(507.999)	(47.974)	2.380	(71.383)	4.862.488

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Al 31 de diciembre de 2021	Pesos Chilenos		Reajutable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombianos	Libra Esterlina	Euro	Franco Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF	TC	USD	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	OTRAS	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVO												
Efectivo y depósitos en bancos	618.825	-	-	3.220.837	-	21.463	43.584	1.152	19.204	9.713	25.718	3.960.496
Operaciones con liquidación en curso	159.555	-	-	171.178	-	482	18.273	156	4	106	318	350.072
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	5.346.338	596.647	-	127.009	24	-	(4.304)	-	-	-	618	6.066.332
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	4.139.559	1.895.246	-	4.625.708	-	-	153.134	-	-	-	-	10.813.647
Contratos derivados financieros para cobertura contable	1.465.139	20.543	-	1.200	-	-	45	101.056	23	-	1.053	1.589.059
Activos financieros a costo amortizado:	12.259.203	13.746.812	128.327	17.529.325	-	549	32.683	-	12.087	-	21.747	43.730.733
Inversiones en sociedades	33.302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.302
Activos Intangibles	210.976	-	43.400	186.597	-	-	-	-	-	-	(13)	440.960
Activo fijo	197.509	-	-	55.222	-	-	-	-	-	-	3	252.734
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	22.714	101.489	-	64.822	-	-	-	-	-	-	-	189.025
Impuestos corrientes	7.123	-	-	12.449	-	-	-	-	-	-	-	19.572
Impuestos diferidos	224.076	-	-	29.081	-	-	-	-	-	-	395	253.552
Otros activos	301.396	71	41.212	1.052.245	-	-	-	-	-	-	7.153	1.402.077
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	45.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.719
Total activos	25.031.434	16.360.808	212.939	27.075.673	24	22.494	243.415	102.364	31.318	9.819	56.992	69.147.280
PASIVO												
Operaciones con liquidación en curso	124.345	-	-	119.376	-	2.087	8.678	196	3.872	106	26	258.686
Pasivos financieros para negociar a valor razonable	5.071.412	31	-	22.521	24	-	-	-	-	-	243	5.094.231
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.368.895	20.543	-	1.200	-	-	45	101.056	23	-	1.053	1.492.815
Pasivos financieros a costo amortizado	21.670.271	4.604.138	3.250	26.893.226	-	18.910	122.935	564.534	44.918	9.386	155.335	54.086.903
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	118.005	-	55.721	-	-	-	-	-	-	-	173.726
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.176.819	156.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.332.936
Provisiones por contingencias	104.520	-	-	34.003	-	-	-	-	-	-	87	138.610
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	156.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.117
Provisiones especiales por riesgo de crédito	376.338	-	-	35.729	-	-	-	-	-	-	-	412.067
Impuestos corrientes	129.078	-	-	12.449	-	-	-	-	-	-	8	141.535
Impuestos diferidos	926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	926
Otros pasivos	436.239	484.876	1.308	441.516	-	-	-	-	-	-	574	1.364.513
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	30.614.960	5.383.710	4.558	27.615.741	24	20.997	131.658	665.786	48.813	9.492	157.326	64.653.065
Descalces por moneda al 31 de diciembre de 2021	(5.583.526)	10.977.098	208.381	(540.068)	-	1.497	111.757	(563.422)	(17.495)	327	(100.334)	4.494.215

NOTA 47 – ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS

1. INTRODUCCIÓN

La gestión de los riesgos financieros es una actividad desarrollada a través de toda la organización, al amparo de un marco de políticas que definen los criterios y procedimientos que guían el actuar del Banco y sus filiales.

Las actividades de negocios realizadas por el Banco involucran identificar, evaluar, aceptar y gestionar distintos tipos de riesgos o combinaciones de ellos. Las principales categorías de riesgo a las que el Banco tiene exposición son riesgo de mercado, riesgo estructural, riesgo de liquidez, riesgo de crédito y riesgo operacional.

En la administración de los riesgos financieros, el Directorio y la Alta Administración de Bci tienen la responsabilidad de:

- entender la naturaleza y conocer la magnitud de los riesgos financieros asumidos, así como las estrategias implementadas para manejarlos;
- conducir la gestión de riesgos financieros bajo criterios prudenciales, que eviten exponer al Banco a situaciones de insolvencia o inestabilidad financiera;
- definir un marco de políticas que regulen integralmente la gestión de los riesgos financieros, considerando las mejores prácticas de mercado, las normativas vigentes y la cultura Bci;
- establecer una estructura de límites que abarque todos los riesgos relevantes, consistente con la tolerancia al riesgo del Directorio y los márgenes regulatorios vigentes;
- establecer una clara segregación de funciones entre las actividades de negociación y control, tal que la medición, supervisión e información de los riesgos sean ejecutados por unidades independientes a las áreas tomadoras de riesgo;
- recibir información relevante, íntegra y oportuna; y
- verificar la aplicación de las políticas y el cumplimiento de los límites mediante un proceso continuo de auditoría interna.

2. GOBIERNO Y GESTIÓN

El Directorio, a través del Comité Ejecutivo, aprueba las políticas y define el nivel de tolerancia a los riesgos financieros. La Contraloría supervisa el cumplimiento de las políticas de riesgo, valiéndose de las evaluaciones independientes. Asimismo, a través del Comité de Finanzas y Riesgo se controla la exposición a los riesgos financieros.

El Gerente General, como principal responsable de la gestión global del Banco, debe conducir el negocio con estricto apego al marco legal vigente y a las políticas, límites y procedimientos internos establecidos. Preside el Comité de Activos y Pasivos (ALCO), instancia donde es informado sobre los riesgos asumidos por la Corporación y entrega directrices al respecto.

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) es la instancia ejecutiva de mayor jerarquía destinada a la conducción de los riesgos financieros. En sus sesiones regulares, el Comité ALCO revisa la situación de liquidez, la gestión de activos y pasivos y las estrategias de inversión, con observancia de los riesgos asumidos.

La gestión directa de los riesgos financieros recae en la Gerencia de Finanzas, quien debe implementar estrategias de negocio, inversión y financiamiento, que permitan alcanzar los objetivos del Banco minimizando los riesgos asumidos.

La medición y control de los riesgos financieros es realizada por la Gerencia Riesgos Financieros, quien tiene la responsabilidad de proponer políticas y límites para la mitigación de éstos, así como diseñar herramientas de medición acordes al tamaño y complejidad de las operaciones.

La estructura de límites y el control diario, aseguran que los riesgos se encuadren dentro de los márgenes establecidos por el Comité ALCO y aprobados por el Comité Ejecutivo. Fortalece lo anterior, una adecuada segregación de funciones y el control por oposición establecido en la estructura organizacional del Banco, permitiendo que la administración de los riesgos sea realizada sin conflicto de intereses.

La Gerencia de Riesgos Financieros informa diariamente las exposiciones a riesgo y el uso de límites. Además, comunica mensualmente al Comité ALCO y al Comité de Finanzas y Riesgo la situación global de los riesgos financieros, de manera que la Alta Dirección comprenda los riesgos asumidos, y en caso de ser necesario, estipule directrices.

La supervisión de los riesgos financieros realizada por el Banco a las subsidiarias se ampara en la Política de Control de Filiales; se ejerce mediante el proceso de revisión anual de políticas, cuantificación de los riesgos, definición de límites, individuales o consolidados, y la coordinación entre los distintos vehículos cuando corresponda.

3. RIESGO DE MERCADO

El riesgo de mercado representa las pérdidas que podrían afectar el valor de los portafolios de inversión, debido a movimientos adversos en los precios de mercado.

La gestión de este riesgo tiene como principios: la utilización de metodologías para la cuantificación de riesgos de mercado acordes con el volumen y complejidad de las actividades desarrolladas; mecanismos de revisión periódica de los modelos utilizados para cuantificar los riesgos de mercado, incluyendo validaciones independientes de los mismos; desarrollo formal y periódico de ejercicios de estrés, adecuados a la escala y complejidad de las operaciones y el monitoreo diario de los límites y los excesos.

En el ámbito de riesgos de mercado se gestionan:

Riesgo de precio: es el riesgo de pérdidas que puede ocasionar un cambio en el valor de un portafolio de instrumentos financieros, en las actividades de negociación con clientes (*market making*) e inversiones propietarias. Este riesgo se encuentra presente en todos los portafolios sujetos a valorización a mercado.

Riesgo base (*basis risk*): pérdidas que pueden originarse en una correlación imperfecta entre dos o más variables de mercado utilizadas para cubrir el riesgo de una posición financiera.

Riesgo de convexidad o descalce: pérdidas que pueden originarse al tomar posiciones en un factor de riesgo, generando descalces en plazos temporales. Se deben considerar aquellos plazos donde existe mayor profundidad de mercado como una de las variables importantes.

Riesgo de opcionalidad: la compra o lanzamiento de opciones conlleva sus propios riesgos. Éstos están estrechamente caracterizados por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción, el valor de los factores subyacentes y la volatilidad de dichos factores.

El Banco separa la gestión, control y medición de los riesgos de mercado entre portafolios de negociación y portafolios disponibles para la venta y/o mantenidos hasta el vencimiento. Los primeros incluyen posiciones como consecuencia del flujo de ventas a clientes corporativos e institucionales, posiciones como consecuencia del negocio de market making, y posiciones de hedge o trading. Los segundos mantienen posiciones que provienen principalmente de la gestión de tasas de interés asociada a colocaciones de la banca de personas y comercial, además de un portafolio de inversiones financieras.

3.1 RIESGO DE MERCADO EN EL LIBRO DE NEGOCIACIÓN

Los principales riesgos de mercado que se generan en el libro de negociación, son los siguientes:

Riesgo de tasa de interés: surgen como consecuencia de la exposición al movimiento en las diferentes curvas de tipos de interés sobre las cuales se mantiene una posición vigente. Los productos típicos que generan esta sensibilidad corresponden a productos derivados de tasa de interés (Swap o Cross Currency Swap), como aquellos productos del negocio de mercado de capitales (Renta Fija, Depósitos a plazo, Futuros u otros). Ahora bien, en la práctica la totalidad de los productos financieros tienen una exposición a movimientos en los tipos de interés por el efecto en la valoración asociado a su factor de descuento.

Riesgo de tipo de cambio: Riesgo generado por los movimientos provenientes de los diversos tipos de cambio con las divisas sobre la cual se mantienen posiciones vigentes. Este riesgo se genera en las posiciones de contado de divisa, así como en cualquier producto derivado cuyo subyacente sea un tipo de cambio.

Riesgo de opcionalidad: La compra o lanzamiento de opciones conlleva sus propios riesgos. Éstos están estrechamente caracterizados por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción, el valor de los factores subyacentes y la volatilidad de dichos factores.

Riesgo de renta variable: surge como consecuencia del movimiento en los precios de las acciones. Dicho riesgo se genera en las posiciones en contado de acciones así como en cualquier producto derivado cuyo subyacente sea una acción o un índice de renta variable, Este tipo de instrumento provienen principalmente de la filial BCI Corredor de Bolsa, mientras que Banco BCI por normativa no accede a estos mercados.

3.1.1 Gestión y Límites

Dentro de las funciones establecidas para Riesgo Financiero, se encuentra el control diario de las posiciones de riesgo mercado, las cuales implican asegurar el cumplimiento de los límites y/o alertas aprobadas por la alta dirección. Este seguimiento es periódico y busca evaluar la evolución de las métricas de riesgo y sus movimientos significativos como también comunicar riesgos y eventuales excesos a través de los canales establecidos para estos efectos.

El establecimiento de los límites de riesgo de mercado de negociación es un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo establecido por la Corporación Bci. Este proceso se enmarca en el plan de revisión y actualización de límites anual.

Los límites se establecen sobre distintas métricas y tratan de abarcar toda la actividad sujeta a este riesgo desde múltiples perspectivas, aplicando un criterio prudente. Los principales son:

- Límites de VaR (Totales y por factor de riesgo).
- Límites de sensibilidad al tipo de cambio.
- Límites de sensibilidades a tipos de interés (totales y por plazos).
- Límites de sensibilidad para posiciones en productos relevantes.
- Límites de sensibilidad para posiciones en spreads relevantes.
- Límites de Vega.

Estos límites generales se complementan con otros sublímites para disponer de una estructura suficientemente granular que permita un control efectivo de los distintos tipos de factores de riesgo de mercado de negociación a los que está expuesto la Corporación en sus actividades de negociación.

Estos límites son aprobados por la alta dirección (ALCO y/o Directorio).

3.1.2 Métricas

- a) **VaR (Value at Risk):** Es una metodología que estima pérdidas en las que incurriría un portafolio como resultado de un movimiento adverso de tasas de interés y/o precios de mercado en un horizonte de tiempo y para un nivel de confianza determinado.

La metodología de VaR utilizada es de simulación histórica que reconoce la propiedad de fat-tails de los retornos financieros. Se emplea una ventana de 2 años móviles de datos diarios. Se mide el percentil 1 de la distribución de P&L, o lo que es lo mismo, VaR al 99% de confianza. Se utiliza la técnica de volatility up dating que reconoce la existencia de clusters de volatilidad.

Objetivos y limitaciones de la metodología VaR: El objetivo del VaR, es medir el riesgo de una cartera de activos determinando cuánto puede llegar a perder en un período de tiempo y con un nivel de confianza dado, en condiciones normales de mercado. Este método es aplicado en las carteras que cuentan con la información sobre las variables de mercado relevantes. Además no depende del cálculo de correlaciones y volatilidades, ya que éstas se calculan implícitamente al utilizar la información histórica, lo que supone contar con la historia de las variables asociadas para la realización de este cálculo.

A continuación se muestra el VaR a 1 día para cada portafolio.

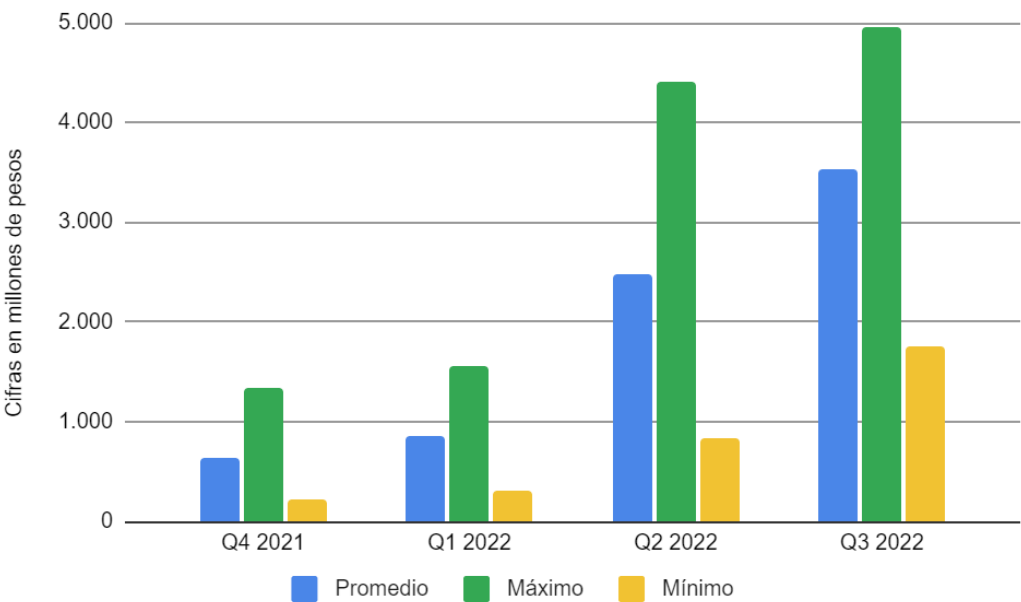
Tablas VAR por Portafolio: comparativo anual al 30 de Septiembre del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.

VAR	2022	2021	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Trading	2.736	894	1.842
Máximo	4.958	2.723	2.235
Mínimo	303	211	92
Promedio	2.284	1.309	975
Balance	946	893	53
Máximo	1.133	3.887	(2.754)
Mínimo	461	81	380
Promedio	769	694	75
BCI Corredor de Bolsa	358	258	100
Máximo	1.855	952	903
Mínimo	215	88	127
Promedio	665	346	320
BCI Asset Management	173	204	(31)
Máximo	323	386	(63)
Mínimo	151	127	24
Promedio	233	247	(13)

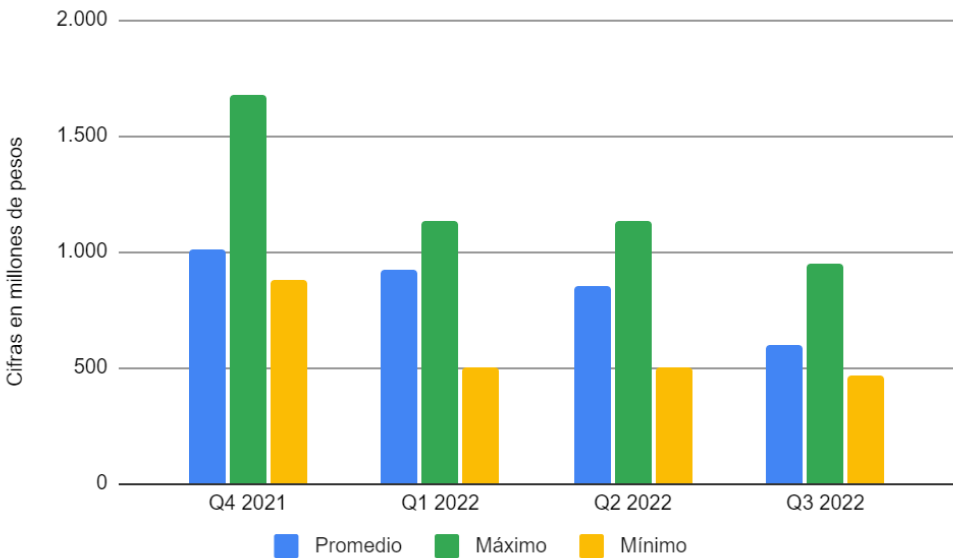
VAR Trading: comparativo gráfico Trimestral al 30 de Septiembre del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.

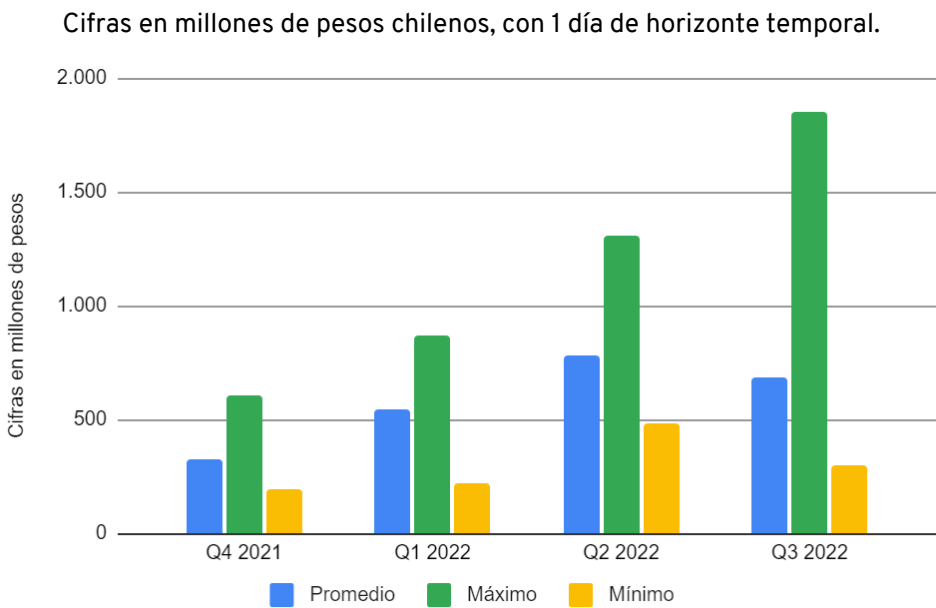


VAR Balance: comparativo gráfico Trimestral al 30 de Septiembre del 2022

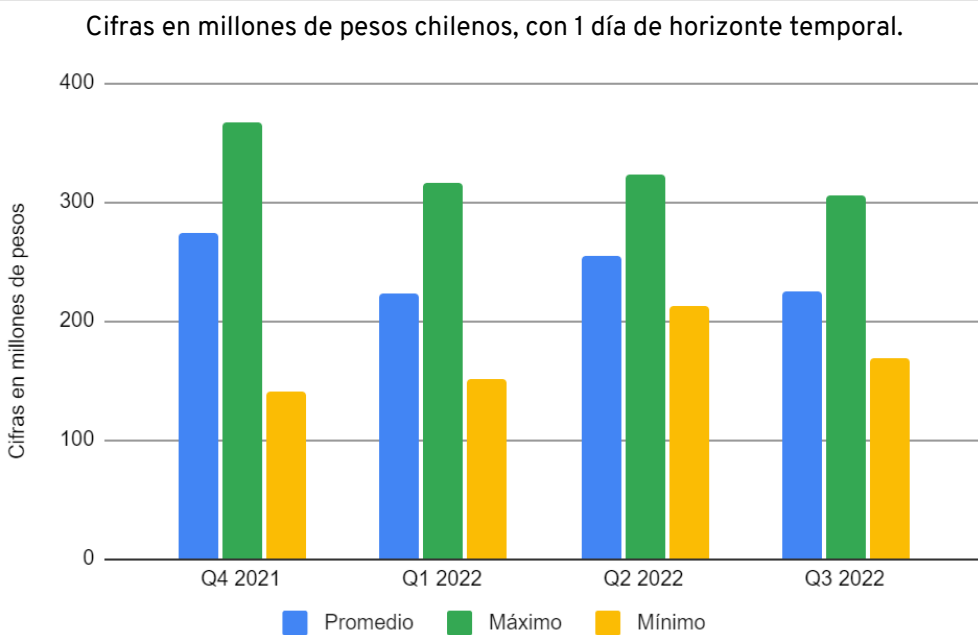
Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



VAR Bci Corredora de Bolsa: comparativo gráfico Trimestral al 30 de Septiembre del 2022



VAR Bci Asset Management: comparativo gráfico Trimestral al 30 de Septiembre del 2022



Para el periodo en curso, el VaR (Valor en Riesgo) se encuentra desglosado en los diferentes factores de riesgo que lo componen para su gestión, esto corresponden a:

VaR por factor de Riesgo: comparativo 30 de Septiembre del 2022 v/s Cierre 2021

Cifras en millones de pesos chilenos.			
Valor en Riesgo	2022	2021	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	3.627	894	2.733
Tasa de Interés	3.196	810	2.386
Moneda Extranjera	602	123	479
Opcionalidad	34	110	(76)

Nota: Considerar que el cálculo de VAR al poseer correlaciones, la suma de sus factores no es el mismo correspondiente al VAR Total.

- b) **Stressed VaR (sVaR):** Existen limitaciones de los modelos VaR, principalmente ante eventos extremos que no hayan sido observados en la información histórica o por no capturar los movimientos intra-día del portafolio. Debido a esto, se modelan situaciones de stress para evaluar potenciales impactos en el valor de los portafolios de eventos más extremos. En el siguiente análisis se presenta el estudio de Stress VaR para los principales riesgos vigentes.

Stress VaR: comparativo anual al 30 de Septiembre del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.			
STRESS VAR	2022	2021	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	13.436	10.133	3.303
Máximo	6.477	5.358	1.119
Mínimo	2.516	1.559	957
Promedio	4.443	3.216	1.227

3.2 RIESGO DE MERCADO POR CONTRAPARTE

La administración del riesgo de contraparte engloba la gestión de los riesgos financieros que busca reconocer y posteriormente gestionar el posible deterioro crediticio de cada contraparte, proveniente por inversiones u/o negocios relacionados con el mercado de capitales.

Este riesgo se define como la posibilidad de que el emisor o la contraparte no cumpla con sus obligaciones o compromisos en los plazos y montos acordados. Este riesgo está determinado por la deuda al momento del incumplimiento, por la probabilidad del incumplimiento de la contraparte y por la pérdida en caso de incumplimiento. Diariamente, se calcula el valor de mercado actual más la exposición futura potencial de los derivados; estimando el valor de la deuda en un evento de incumplimiento que aún no ha ocurrido. La exposición futura potencial representa el máximo valor de mercado que podrían alcanzar los instrumentos durante el plazo residual del contrato. El resultado de este cálculo determina la utilización de la línea de crédito asociada a instrumentos derivados.

Como parte de la gestión de los riesgos de contraparte, la alta administración propicia la participación directa en cámaras de compensación tanto local, como en cámaras de compensación extranjera, según sea el caso y la negociación de instrumentos derivados debe conducirse conforme a las políticas, límites y procedimientos establecidos por el Banco, en cumplimiento de la regulación interna y externa, y todo nuevo producto debe cumplir con lo estipulado en Política de Nuevos Productos antes de ser negociado.

3.2.1 Gestión y Límites

El Banco gestiona su riesgo de contraparte mediante análisis a la exposición futura de instrumentos financieros, denominado PFE (*Potencial Future Exposure*) y a su vez por medio de ajustes al valor Razonable de los instrumentos derivados, denominado CVA (*Credit Value Adjustment*).

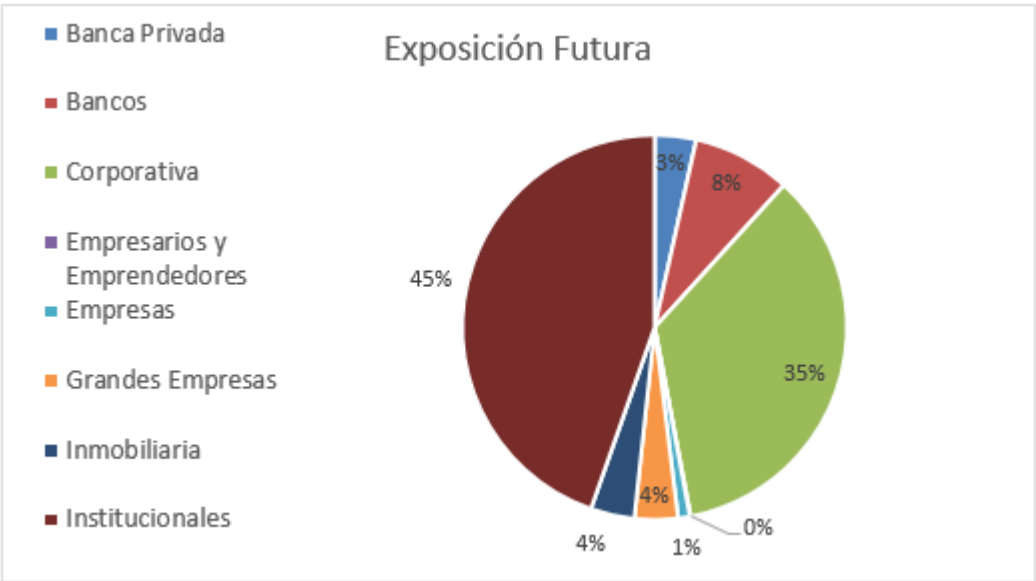
3.2.2 Métricas

- a) **Exposiciones Futuras:** La exposición futura de un derivado *over-the-counter* (OTC) tiene una relación directa con la exposición crediticia que genera este tipo de productos para Bci. El riesgo de estos contratos existe cuando la valorización o *mark-to-market* (MTM) es positiva a favor del Bci. Estos contratos son valorizados diariamente, y el riesgo o incertidumbre se produce respecto al potencial valor que pueda alcanzar el MTM a lo largo de la vida de la operación.

Se utilizan técnicas de simulación de Montecarlo para calcular las exposiciones futuras por contraparte. Límites específicos por contraparte aseguran que no se sobrepasen los niveles de riesgo definidos y se logre una adecuada diversificación. La siguiente tabla detalla la exposición por cada segmento para los cierres de septiembre 2022 y diciembre 2021.

Exposición Futura por Bancas: al 30 de septiembre del 2022

Exposición Futura		
Bancas	30-09-2022	31-12-2021
	MM\$	MM\$
Banco Bci	3.694.053	2.467.991
0	128.540	88.535
0	305.402	641.300
0	1.302.295	765.047
0	2.781	1.610
0	36.085	38.110
0	134.626	98.075
0	136.062	104.509
0	1.648.261	730.806
Total	3.694.053	2.467.991

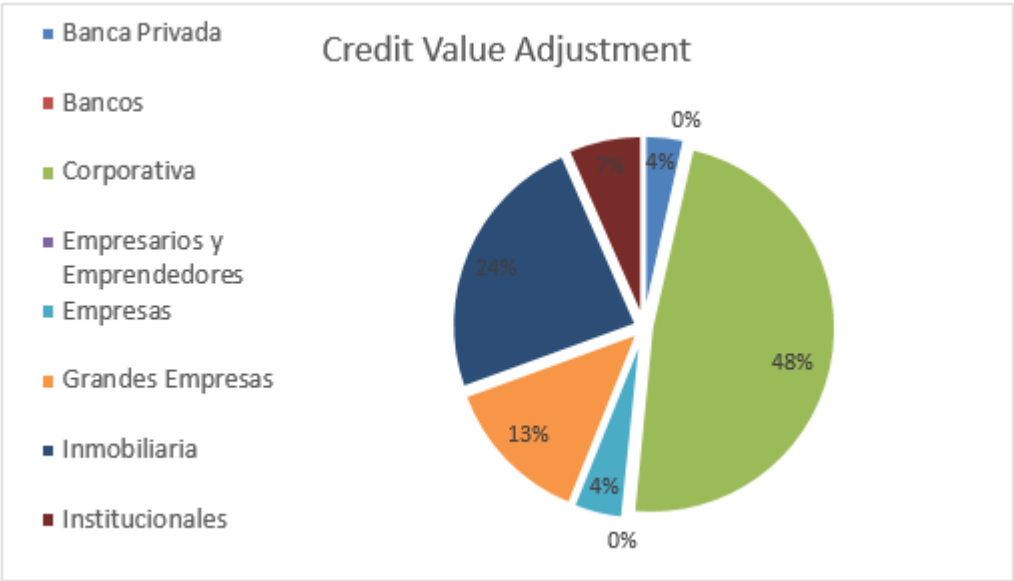


- b) **Ajuste por riesgo de crédito en derivados (CVA):** El objetivo es determinar las pérdidas esperadas por riesgo de contraparte en los contratos de derivados OTC. El CVA de un derivado se define como la diferencia entre el valor de mercado libre de riesgo crediticio (sin riesgo de incumplimiento de la contraparte) y el valor del derivado contratado que conlleva la posibilidad de incumplimiento de la contraparte. De esta forma el CVA de un cliente se puede obtener a partir de la exposición esperada (EE) por riesgo de contraparte (cuánto se espera perder) y la tasa de pérdida esperada (PE) asociado al default de la contraparte. La tabla a continuación detalla la provisión de CVA por segmento para los cierres de septiembre 2022 y diciembre 2021.

CVA (Credit Value Adjustment): al 30 de septiembre del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos.

Credit Value Adjustment (CVA)			
Bancas	30-09-2022	31-12-2021	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Banco Bci	12.458	11.143	1.316
Banca Privada	438	428	10
Bancos	9	237	-229
Corporativa	5.975	5.090	885
Empresarios y Emprendedores	14	8	6
Empresas	551	585	-34
Grandes Empresas	1.663	1.535	128
Inmobiliaria	2.989	2.888	101
Institucionales	820	372	449
City National Bank	2.678	1.409	1.269
Bci Cdb	1	0	0,34
Total	15.137	12.552	2.584



3.3 RIESGO DE MERCADO FUERA DEL LIBRO DE NEGOCIACIÓN

Los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, corresponden a todos aquellos instrumentos financieros que no han sido adquiridos con el propósito de negociarlos en el corto plazo, donde el Banco desea mantener en su balance. Los instrumentos que queden clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales no podrán reclasificarse posteriormente a la categoría de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

Algunas definiciones a tener en cuenta para el mercado de estos activos son:

Instrumentos de Renta fija (IRF): se denomina así a los títulos representativos de obligaciones de mediano y largo plazo, emitidos en forma seriada, destinados a financiar distintas actividades productivas y de vivienda. Devengan intereses y generalmente se cotizan como porcentaje del valor par.

Portafolio de Instrumentos Financieros No Derivados: corresponde al conjunto de instrumentos de inversión en renta fija clasificados en las categorías Disponible para la Venta, Inversiones al Vencimiento y la cartera de bonos corporativos clasificada en Negociación, que ponderan distintos sectores económicos, emisores, plazos, tipos de tasa (fija versus flotante o mixtas), monedas, opciones de prepago, etc.

Instrumentos Investment Grade: corresponde a instrumentos a los cuales se les ha asociado la clasificación de grado de inversión por medio de alguna de las agencias clasificadoras internacionales: S&P, Moodys, Fitch. Esto equivale a una clasificación BBB- o superior para el mercado Internacional y A- para instrumentos locales.

Covenants: restricciones utilizadas por los bancos o inversionistas institucionales para asegurarse de que los emisores operarán de forma prudente, permitiéndoles el pago de su deuda en las condiciones acordadas. Un *convenant* puede requerir que el emisor presente sus estados financieros al banco o en un extremo prohibirle el adquirir nueva deuda.

3.3.1 Gestión y Límites

Al igual que para la gestión de límites para el libro de negociación, para el libro disponible para la venta, las funciones establecidas por Riesgo Financiero son en general, la definición de criterios de medición y control periódico de la cartera, las cuales implican asegurar el cumplimiento de los límites y/o alertas aprobadas por la alta dirección.

El establecimiento de los límites de riesgo de mercado disponible para la venta es un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo establecido por la Corporación Bci. Este proceso se enmarca en el plan de revisión y actualización de límites anual.

La aplicación de límites es diferenciada para las distintas carteras debido a su distinta naturaleza y objetivos.

Se pueden destacar los siguientes límites de riesgo de mercado asociados a los instrumentos disponibles para la venta:

- Límites de sensibilidad a la tasa de interés. Es el monto máximo en que puede cambiar el valor de mercado de la cartera de inversiones debido al aumento en un punto básico en las tasas de descuento.
- Límites de diversificación. Límites de concentración de inversiones por país, tipo de industria y negocio.
- Límites de permanencia en cartera. Según el modelo de negocio las inversiones deben permanecer una cantidad mínima de tiempo en cartera en su conjunto.

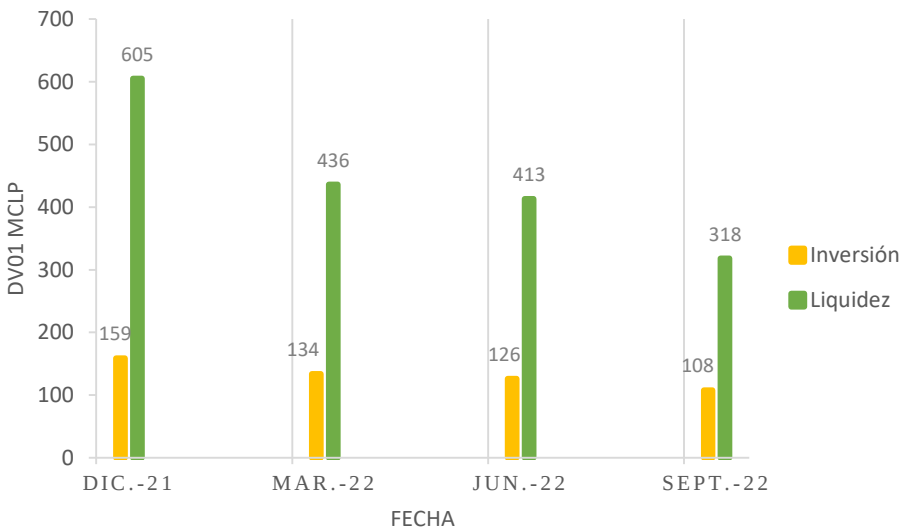
BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

3.3.1.1 Métricas

Sensibilidades y posiciones

El análisis de sensibilidad evalúa el impacto de un punto básico en las tasas de interés con que se llevan a valor razonable cada uno de los instrumentos de la cartera de inversiones disponible para la venta.

Evolución DV01 libro de Inversiones y de gestión de Liquidez, cifras en millones de CLP



A continuación se detallan las principales posiciones en inversiones disponibles para la venta por tipo de emisor y moneda. Se informa también la clasificación de riesgo de dichas posiciones al cierre del último Período.

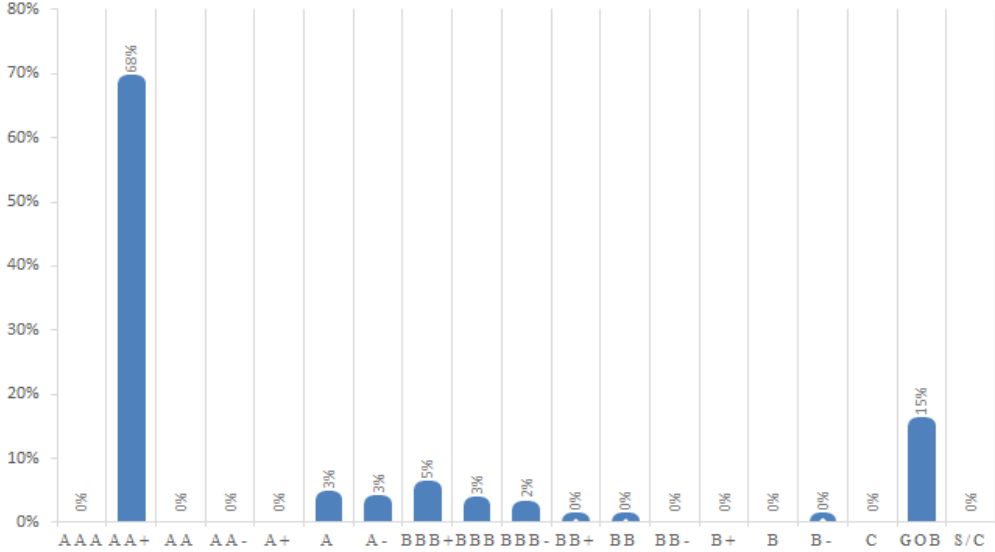
Inversiones disponibles para la venta
Fair value al 30 de septiembre de 2022 (MM\$)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos Soberanos	1.396.393	190.241	-	-	-
Bonos Corporativos	-	10.305	269.886	50.239	-
Bonos Instituciones Finaniceras	11.069	914.313	24.699	-	-
Letras de Crédito Hipotecario	-	24.484	-	-	-
Depósitos a Plazo	608.997	33.584	-	-	-
Fondo de Inversión	-	-	-	-	-
Total	2.016.458	1.172.927	294.584	50.239	-

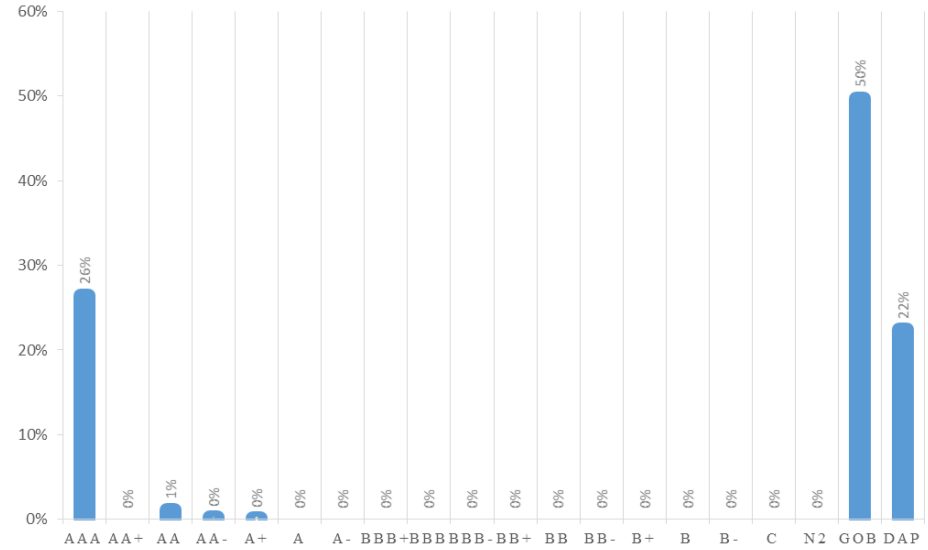
Inversiones disponibles para la venta
Fair value al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos Soberanos	1.205.272	9.496	-	-	-
Bonos Corporativos	-	9.325	226.728	56.600	-
Bonos Instituciones Financieras	21.236	296.644	29.405	-	-
Letras de Crédito Hipotecario	-	26.572	-	-	-
Depósitos a Plazo	399.040	-	-	-	-
Fondos de Inversión (*)	-	-	17.757	-	-
Total	1.625.548	342.037	273.891	56.600	-

Inversiones disponibles para la venta
Clasificación de riesgo cartera de bonos de emisión internacional al 30 de septiembre de 2022 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



Inversiones disponibles para la venta
Clasificación de riesgo cartera de bonos y LCH de emisión nacional al 30 de septiembre de 2022 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



4. RIESGO ESTRUCTURAL DE TASA DE INTERÉS

La administración de los riesgos estructurales de tasas de interés e inflación busca gestionar los riesgos que surgen de las operaciones y posiciones activas y pasivas, derivados y no derivados del Banco, excluyendo las actividades de negociación.

En este ámbito, se gestionan los siguientes riesgos:

- **Riesgo de tasa de interés:** posibilidad de pérdidas económicas en la posición patrimonial del Banco (cuenta de resultados o capital) producto de cambios adversos e inesperados en las tasas de interés (movimientos paralelos en el nivel de tasas generales y spreads).
- **Riesgo de reprecio:** proviene de diferencias en la estructura de vencimientos o de reprecio entre los activos y pasivos, así como las posiciones fuera de balance. El riesgo de reprecio se presenta cuando existen brechas o descalces en la estructura de vencimientos o “repricing” de los activos y pasivos del Banco, ya sea dentro o fuera de balance (por ejemplo: posiciones en instrumentos financieros derivados, colocaciones contingentes, etc). La exposición varía conforme a la magnitud de los descalces y dirección del cambio en las tasas.
- **Riesgo en la estructura de tasas de interés:** surge por cambios en la forma de la estructura intertemporal de tasas de interés.
- **Riesgo de base:** resulta de la existencia de una correlación imperfecta en el ajuste de tasas de interés ganadas y pagadas sobre determinados instrumentos financieros, los cuales deberían presentar características similares de ajuste en sus precios.
- **Riesgo de opcionalidad:** proviene de posiciones cortas en opciones implícitas tanto en activos, pasivos como también por instrumentos fuera de balance u opciones explícitas. Este riesgo incorpora la opción de un pago anticipado de las colocaciones, traduciendo esta opción de pago como un riesgo de prepago.
- **Riesgo de inflación:** posibilidad de pérdidas económicas en la posición patrimonial del Banco (cuenta de resultados o capital) producto de cambios adversos en la trayectoria de los precios o índice de precios.

4.1 Gestión y Límites

Actualmente, se establecen límites a las siguientes métricas para asegurar la coherencia con los objetivos estratégicos del Banco y evitar situaciones de riesgo en escenarios de estrés (iliquidez, pérdida de rentabilidad, entre otros).

- **Riesgo de corto plazo:** se controla con la metodología *SaR*, cuyo resultado no podrá ser mayor a un porcentaje del margen financiero del Banco.
- **Riesgo de largo plazo:** se controla con la metodología *MVS*, cuyo resultado no podrá ser mayor a un porcentaje del capital básico del Banco.
- Se establecen **límites para las métricas X1** (riesgo tasa corto plazo) y **X2** (riesgo tasa largo plazo) del reporte normativo C40.

4.2 Métricas

Las variaciones inesperadas de tasas de interés o inflación pueden tener efectos negativos tanto sobre las utilidades del periodo del Banco como en su valor económico. La exposición a los riesgos de tasa de interés se visualiza en:

1. El impacto de corto plazo en los ingresos del Banco (típicamente 1 año).
2. Impacto de largo plazo en el valor presente de los flujos de caja futuros.
3. El impacto sobre otras fuentes de ingresos.

Esta visión permite utilizar dos metodologías complementarias para evaluar dicha exposición al riesgo de tasas de interés:

Margen Neto Acumulo de Interés (Spread at Risk, *SaR*)

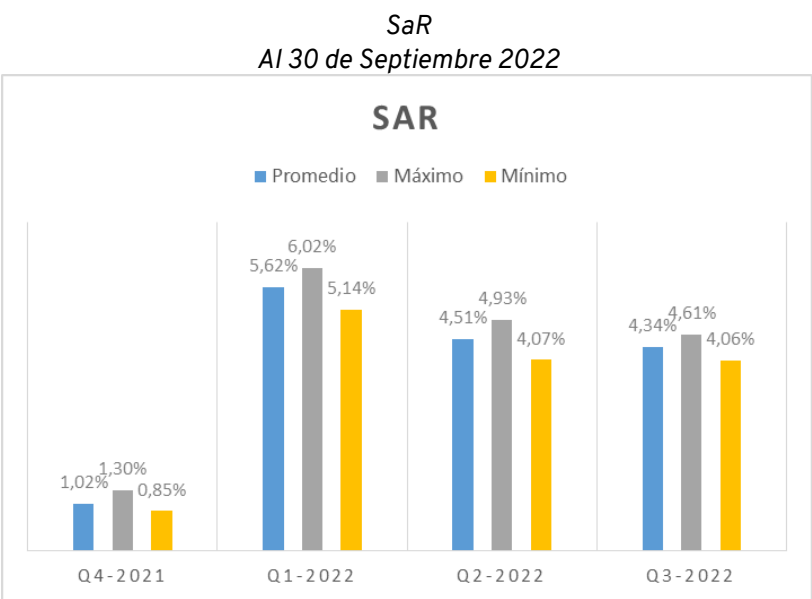
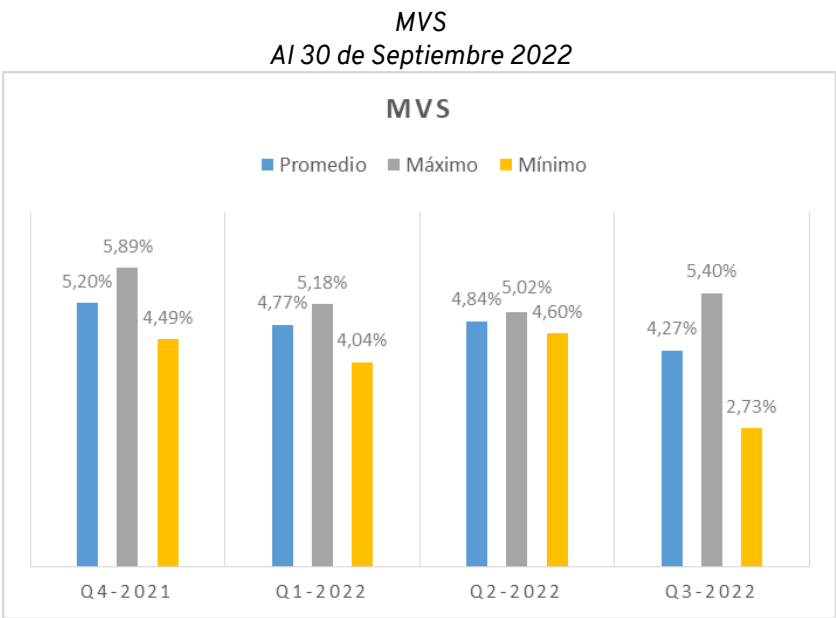
El análisis se enfoca en el impacto asociado a variaciones en las tasas de interés e inflación de corto plazo en los ingresos anuales. El análisis se realiza considerando el impacto de variaciones en las tasas de interés sobre el margen financiero del Banco sobre un horizonte de tiempo determinado.

Valor Económico (Market Value Sensitivity, *MVS*)

El valor económico de un banco puede expresarse como el valor presente de los flujos esperados de caja netos, definidos como los flujos de caja esperados de los activos menos el flujo de caja esperado de los pasivos, más los flujos netos esperados de posiciones registradas fuera del balance. Ya que el valor económico toma en cuenta el impacto potencial de los cambios de tasas de interés sobre el valor presente de los flujos de caja futuros, éste entrega una mejor visión de los efectos potenciales a largo plazo originados por cambios en las estructuras de tasas de interés.

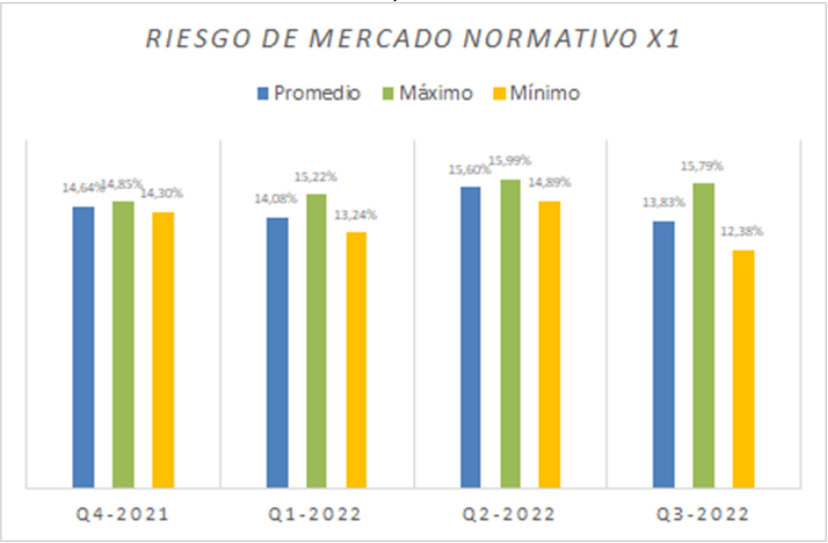
BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

La medición de largo plazo MVS promedio 2022 es de 4.82% (0.65% año 2021) del capital sobre un límite de 12%. El SaR en tanto tiene una media en 2021 de 5.1% versus una media de 0.65% en 2021.

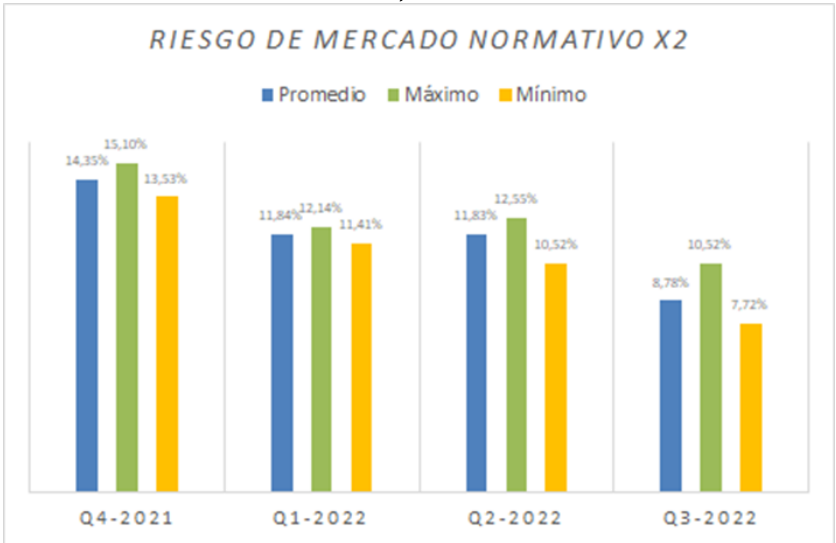


La evolución de índices regulatorios X1 (exposición al riesgo de mercado de corto plazo) y X2 (exposición al riesgo de mercado de largo plazo) registraron holgura respecto de los límites en lo que va del 2021 explicado principalmente por el manejo del balance con coberturas contables.

Riesgo de Mercado Normativo X1
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
Al 30 de Septiembre 2022



Riesgo de Mercado Normativo X2
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
Al 30 de Septiembre 2022



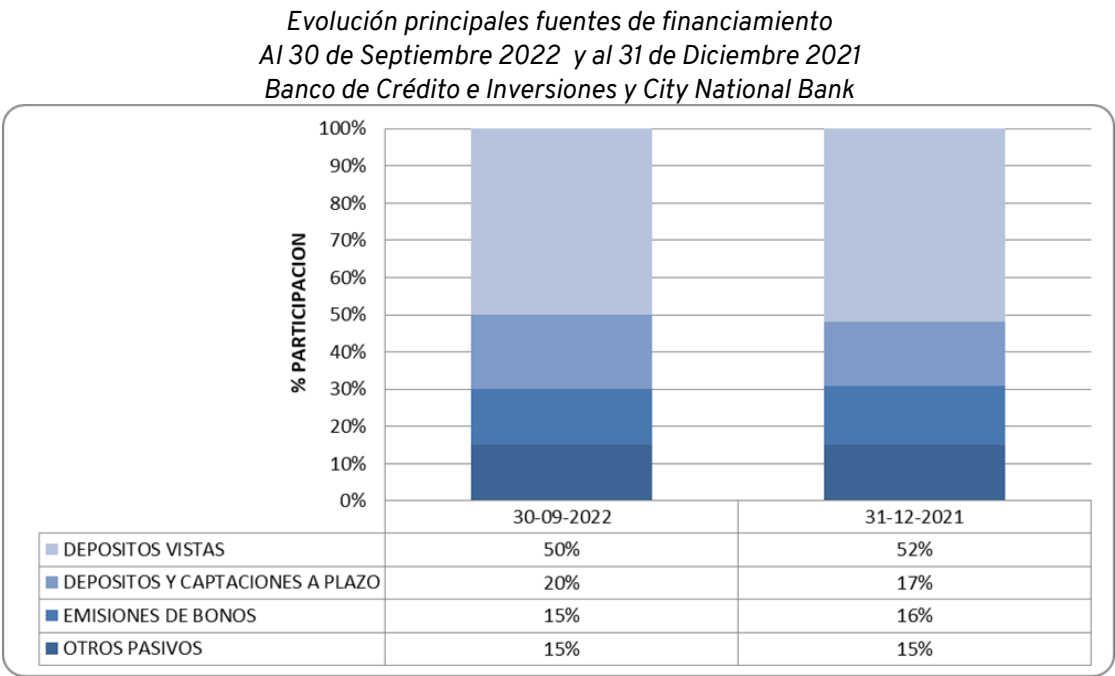
5. RIESGO DE LIQUEDEZ

La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico, esta debe estar alineada en todo momento a nivel corporativo en término de sus objetivos, lineamientos y recursos asignados en la línea comercial, control de riesgos, operaciones financieras y tecnología, entre otras áreas.

Para estos efectos, el riesgo de liquidez corresponderá a la imposibilidad de:

- Cumplir con las obligaciones contractuales.
- Evitar sanciones regulatorias por incumplimiento de índices normativos.
- Financiar de forma permanente y competitiva la actividad comercial.
- Liquidar posiciones sin pérdidas significativas.

A continuación se presenta la concentración de pasivos por principales fuentes de financiamiento



5.1 Gestión y Límites

La política y modelos de gestión de liquidez del Banco buscan garantizar, aún ante eventos inesperados, la adecuada capacidad del Banco para responder adecuadamente a sus obligaciones.

El manejo de la liquidez y el financiamiento es realizado por tesorería de acuerdo a prácticas y límites alineados a la regulación local, las mejores prácticas internacionales y al apetito por riesgo del Banco. Es por esto que, el Banco debe mantener una estructura de límites que permita una adecuada y robusta gestión de riesgos. Actualmente, se establecen límites a las siguientes métricas:

Barrera de liquidez: indicador que se controla de forma diaria y que tiene por objetivo constituir un mínimo fondo de reserva altamente líquido, que permita hacer frente a situaciones inesperadas de iliquidez, corridas bancarias o crisis de confianza. El límite es revisado al menos de forma anual.

Concentración de depósitos y captaciones a plazo: se controla de forma diaria, para evitar que el Banco esté expuesto a una salida repentina de su fuente de financiamiento.

Descalces de flujos de caja acumulados: se controla de forma diaria, con el objetivo de asegurar que se posee un flujo de ingresos suficiente para cumplir con las obligaciones a corto plazo.

Ratios de cobertura de liquidez (LCR): se controla de forma diaria para proveer una estructura de liquidez que sea capaz de resistir a corto plazo un escenario de estrés. El LCR mide el perfil de riesgo de liquidez de un banco, garantizando que dispone de un fondo adecuado de activos de alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, sin una pérdida de valor significativa, en los mercados financieros.

Ratio de Financiamiento Estable Neto (NSFR): exige a los bancos mantener un perfil de financiamiento estable en relación con sus activos. El objetivo es reducir el riesgo de que la volatilidad de las fuentes de financiamiento deteriore la posición de liquidez del Banco. Se controla de forma diaria, buscando desincentivar el excesivo financiamiento mayorista de corto plazo. La métrica busca que el Banco diversifique sus fuentes de financiamiento.

Siendo estos últimos los principales indicadores de liquidez, cabe destacar que se han mantenido con holgura tanto con respecto a los límites regulatorios como internos.

5.2 Métricas

→ **Barrera de liquidez**

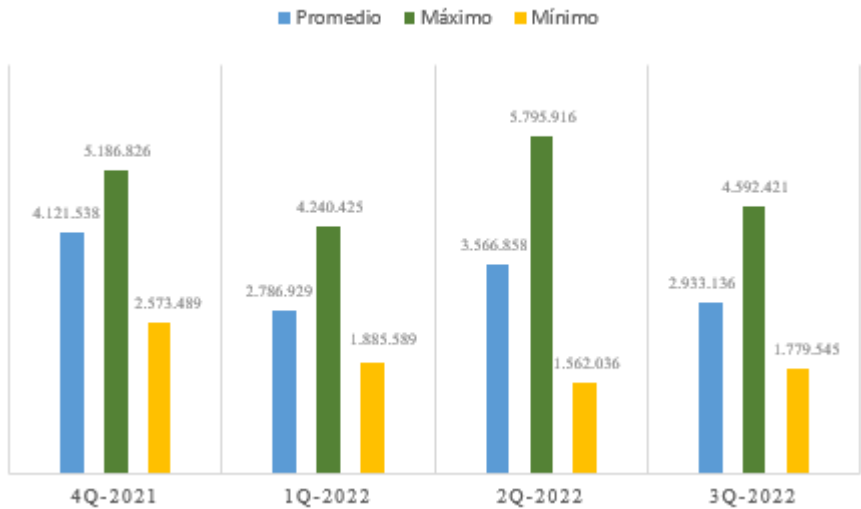
La barrera de liquidez establecida en BCI, consiste en un *buffer* mínimo de activos de alta liquidez y calidad crediticia, de carácter contra-cíclico en relación a la liquidez, cuya finalidad es respaldar la capacidad de cubrir las obligaciones de corto plazo.

La medición del nivel de exigencia de la barrera contempla en promedio los vencimientos DAP mayoristas, bonos emitidos, provisión de liquidez de filiales y financiamiento externo (Miami Branch) del último año.

Con el objetivo de cumplir con la exigencia de un buffer mínimo de Activos Líquidos de Alta Calidad se definen dos plazos de medición de corto plazo, los cuales constituyen una Alerta (15 días) y un Límite (10 días). Ambos valores son revisados y actualizados anualmente por el equipo de Riesgo Financiero. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la barrera de liquidez, es la siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022				Al 31 de diciembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Barrera de Liquidez (*)	2.933.136	4.592.421	1.779.545	2.723.108	3.615.093	5.186.826	2.390.548	2.573.489

Evolución barrera de liquidez al 30 de septiembre de 2022.
cifras en millones de pesos



→ Ratio de Cobertura de Liquidez (Liquidity Coverage Ratio, LCR)

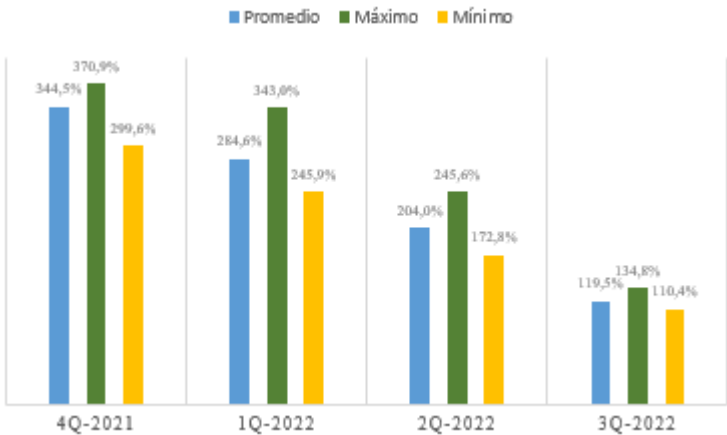
Este indicador se encuentra dentro de los estándares de Basilea III y tiene como objetivo garantizar que los bancos cuenten con un fondo adecuado de Activos de Alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, a fin de cumplir con sus obligaciones en un escenario de estrés de liquidez de 30 días. Este indicador posee un límite de carácter normativo e incrementará a 100% a partir del septiembre 2022. Su forma de medición es de ALAC sobre egresos netos, donde las diferentes partidas poseen distintos ponderadores.

A septiembre del 2022, BCI contaba con un LCR de consolidación Global de 113,4%, sobre el límite requerido dado la norma vigente.

LCR	Al 30 de septiembre de 2022				Al 31 de diciembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
	119,5%	134,8%	110,4%	113,4%	326,1%	387,3%	275,0%	299,6%

Siendo estos últimos los principales indicadores de liquidez, cabe destacar que se han mantenido con holgura tanto con respecto a los límites regulatorios como internos.

Evolución LCR al 30 de septiembre de 2022.



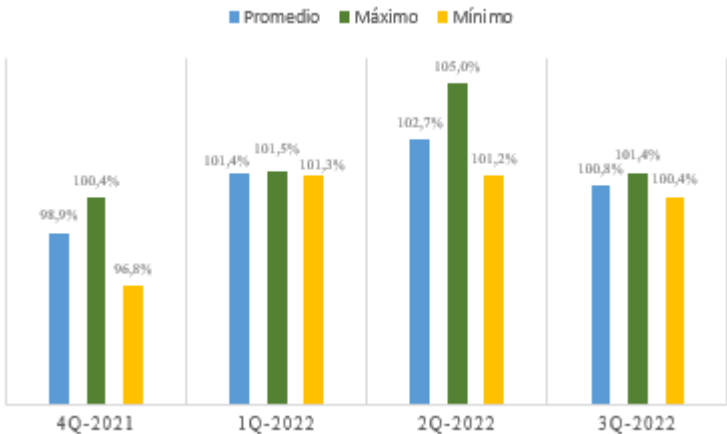
→ Ratio de Financiamiento Estable (Net Stable Funding Ratio, NSFR)

Este indicador está diseñado para abordar los desajustes de liquidez a largo plazo, y cubre todo el balance ofreciendo incentivos para que las instituciones financieras utilicen fuentes estables de financiación. Se mide dado el Financiamiento estable disponible (FED) sobre el Financiamiento estable requerido (FER), siendo el primero la proporción de recursos propios y ajenos que son clasificados como fiables. El FER en cambio, corresponde al valor contable de los activos en función de las características de liquidez y vencimientos residuales.

Actualmente, este indicador no posee límite normativo, sin embargo, el Banco ha decidido considerar un límite interno incremental, el cual espera llegar a una exigencia de NSFR de 100% en 2025. A septiembre del 2022, BCI situaba su NSFR de consolidación Global de 100,4%.

NSFR	Al 30 de septiembre de 2022				Al 31 de diciembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
	100,8%	101,4%	100,4%	100,4%	103,9%	111,0%	96,8%	96,8%

Evolución NSFR (consolidado global) al 30 de septiembre de 2022.



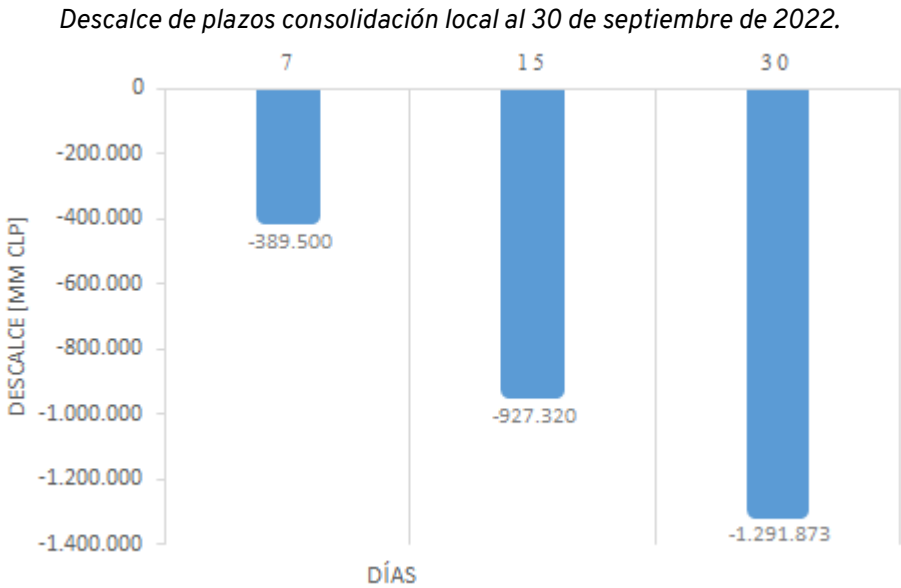
→ Indicadores de alerta temprana de liquidez

BCI cuenta con un set de alertas tempranas que permiten capturar tendencias negativas en los mercados o en la estructura de balance. Se les da seguimiento tanto a variables de mercado como a información que se desprende del balance del Banco. Los premios de liquidez de financiamiento en bancos locales, o el incremento de la volatilidad de los precios de mercado, son algunas de las variables de mercado a las que se destacan. Por

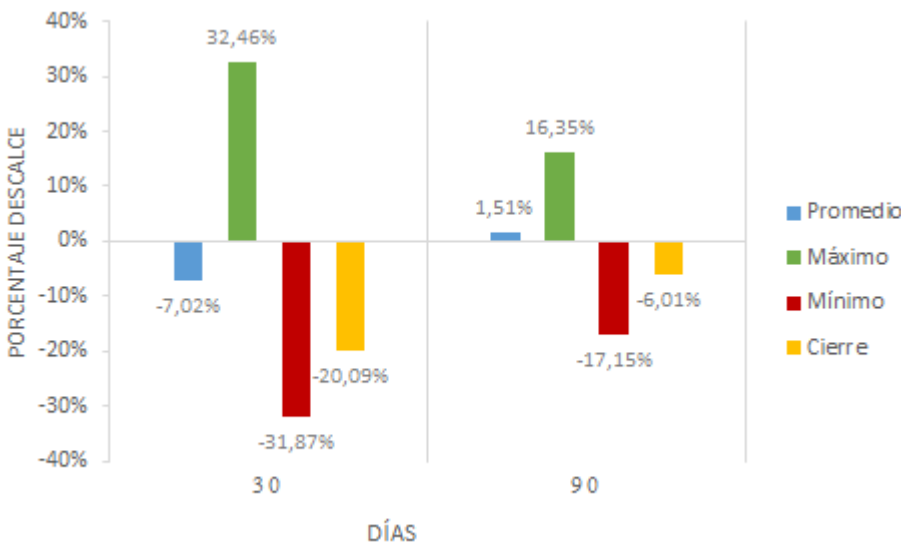
otro lado, tasas de fuga de depósitos a la vista o *déficit* en la renovación de depósitos a plazo es información del balance relevante entre otros elementos de seguimiento periódico.

→ Descalce de plazos

El descalce es la métrica que determina la diferencia entre Egresos e Ingresos de los flujos de las principales partidas del Banco. Para su determinación se consideraron flujos ajustados, es decir, considerando modelos comportamentales para algunas partidas. En este sentido, por ejemplo se consideran los pasivos asociados a vistas financieras y no financieros considerando como saldo a la vista la parte inestable y la parte estable según su comportamiento. A continuación se presenta el descalce de plazos a 7, 15 y 30 días en el caso de la versión local considerando flujos ajustados.

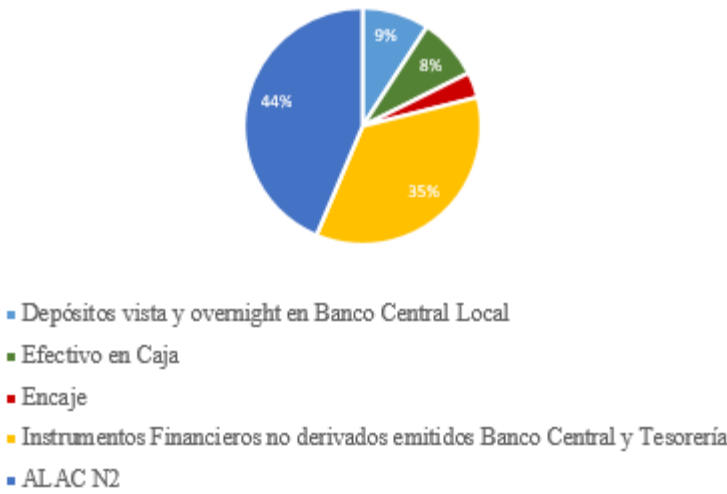


Adicionalmente, se presentan se presentan las métricas relevantes para el descalce a 30 y 90 días para la versión individual.



Adicional a las métricas anteriormente mencionadas, es importante destacar la distribución en los Activos Líquidos de alta calidad que posee el Banco para una gestión de liquidez óptima.

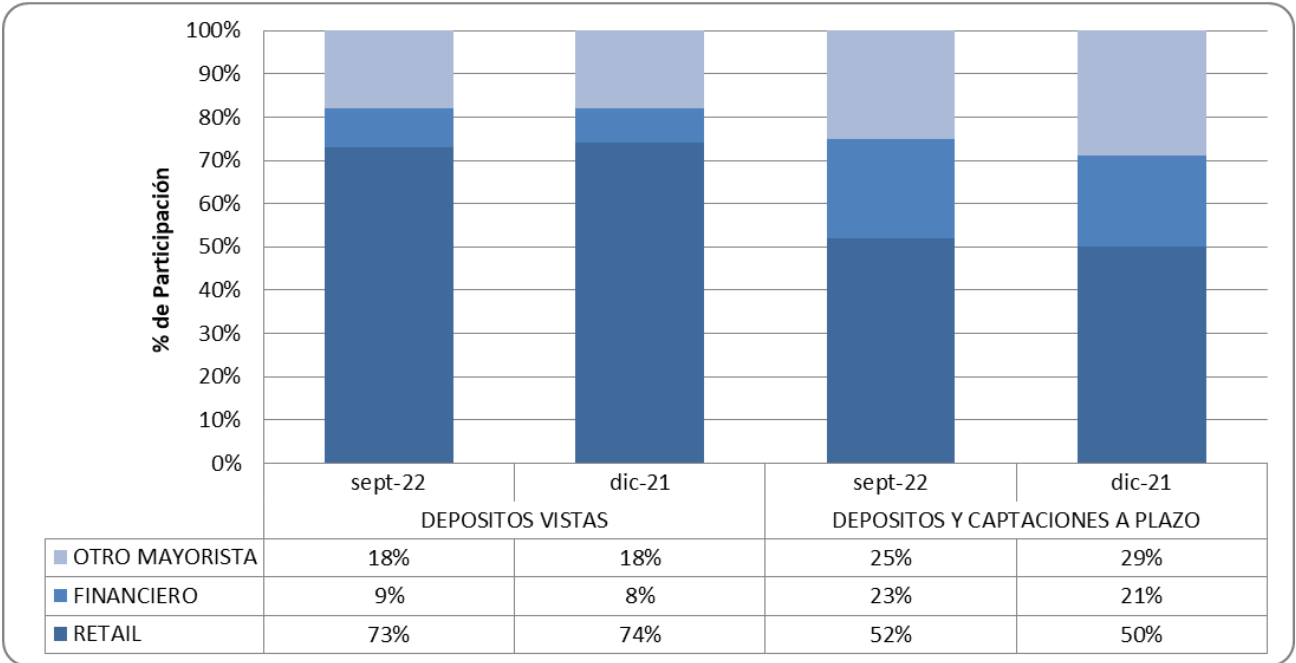
Composición de Activos Líquidos al 30/09/2022



→ Concentración de Depósitos y Captaciones a Plazo.

A continuación se presenta la concentración por contrapartes para las partidas de vistas y depósitos a plazo.

Composición de Contrapartes por Principales Pasivos al 30/09/2022



→ Vencimiento de pasivos no derivados y derivados.

Para ver el detalle de vencimientos se recomienda ver la nota 45 - Vencimiento Contractual según sus plazos remanente de activos y pasivos financieros.

6. EJERCICIOS DE PRUEBAS DE TENSIÓN DE RIESGO FINANCIERO

Las pruebas de tensión son herramientas de medición de riesgo diseñadas con el objeto de comprender con un mayor grado de profundidad el perfil y la dinámica de los distintos riesgos de mercado y liquidez asociados a los libros de Negociación y de Banca en lo que respecta a:

- Medición del impacto de movimientos extremos en los mercados (prospectivos, hipotéticos, históricos e idiosincráticos)
- Medición en forma aislada del impacto de un componente de riesgo particular/específico
- Medición de una interdependencia dinámica entre los factores de riesgos relevantes

Las pruebas de tensión tienen como objetivo identificar vulnerabilidades financieras en la estructura de balance y libro de trading frente a situaciones de baja probabilidad pero plausibles o escenarios de riesgo que se visualicen en un horizonte de corto plazo. El análisis separa los impactos en aquellas posiciones que afectan la cuenta de resultados de aquellas que afectan las cuentas de patrimonio.

El alcance y los criterios para el desarrollo de las pruebas de tensión están dados por:

- Limitaciones de los enfoques metodológicos utilizados: estos enfoques intervienen en el cálculo de los shocks a aplicar en los distintos escenarios y sus limitaciones corresponden a la obtención de las curvas shockeadas que son modeladas a partir de factores macroeconómicos. Por ende existe un margen de tolerancia de cómo esta modelación de curvas pueda quedar explicada por factores macroeconómicos.

Para los escenarios de tensión de liquidez estos están configurados por un lado, mediante la calibración de precios y medidas de tensión del sistema (monitor de condiciones de mercado), así como de impactos de corto plazo (30 días y 90 días) en la estructura de balance.

El monitor de mercado se calibra mediante la estimación de los niveles de precios en los cuales se estima el escenario de tensión. Para el caso de los escenarios históricos, el argumento base es la información histórica y estimación de impactos de la crisis, mientras que para el caso de los escenarios prospectivos el análisis se basa en los riesgos propios de la industria bancaria, que se incluyen con información para sensibilizar escenarios y visión de riesgo es primordial.

Por otra parte, los cambios en la estructura de balance se proyectan como escenarios de estrés, y en ningún caso las estimaciones obedecen exclusivamente a mediciones históricas. Dependiendo del nivel de criticidad de las condiciones de mercado estimadas para cada escenario, se proyectan estimaciones conservadoras de tasas de fuga y movimientos del balance. En general cuando mayor es la criticidad estimada para cada escenario, mayor es la tasa de fuga asociada a las fuentes de financiamiento. Además, dependiendo de las características del depositante y la estimación de la estabilidad de los depósitos, las tasas de fuga se modelan con distintos movimientos y sensibilidades frente a escenarios de estrés.

- La capacidad del Banco para absorber pérdidas potenciales se encuentra contenido dentro del apetito por riesgo establecido y de los planes de acción que el Banco posee para modificar su perfil de riesgos
- Planes de acción: Como medida financiera preventiva, BCI constituye la barrera de liquidez, que representa el nivel mínimo de activos líquidos evaluados para asegurar liquidez aún en eventos de iliquidez extremos, calibrados con el nivel de tensión que el sistema evidencia. Adicional a lo anterior, para tomar acciones ante cualquier contingencia de liquidez, BCI tiene el Plan de Contingencia de Liquidez, el cual sesiona con un comité de contingencia de liquidez (CCL). El CCL debe considerar diversas fuentes de fondos para enfrentar una crisis de liquidez. El set acciones tentativas, visualizadas antes de la realización de un escenario de riesgo, pueden considerar:
 - a) Subordinar cartera de trading ante declaraciones de necesidades de liquidez. El monto puede variar de acuerdo a las consideraciones del comité, pudiendo ser utilizada la totalidad de la cartera para fines de liquidez en caso de contingencia.
 - b) Gestionar fuentes de financiamiento. Estimular levantamiento de fondos con precios adecuados en el caso de declaración de contingencia.
 - c) Condiciones para hacer FPL y Repos con el Banco Central. Gerencia de Liquidez gestionará a discreción la utilización de facilidades con el Banco Central de Chile.
 - d) Estimular Ventas con pacto, Repo y financiamiento vía TRS cuando sea factible. Monitorear activos para financiar la contingencia. Monitoreo disponible potencial de Papeles Barrera, Monitoreo Activos Líquidos emitidos en el Extranjero, en carteras BCI, Miami Branch y City National Bank.
 - e) Utilización de líneas interbancarias locales e internacionales. Se evaluarán costos y facilidades de utilización de las líneas disponibles.
 - f) Utilización window discount FED. Monitoreo semestral de Capacidad de levantamiento de fondos con FED window discount.
 - g) Venta de cartera de colocaciones sujeta a evaluación de comité de contingencia.

6.1. Análisis de escenarios

Los escenarios asociados al libro de banca, pretenden capturar por la vía de escenarios hipotéticos, prospectivos o históricos- la dinámica entre las tasas nominales de corto, largo plazo y la inflación (TPM Real). Estos efectos se representan mediante shocks en las tasas en los distintos horizontes de tiempo, reflejando las variaciones de expectativas de inflación en caso de corresponder a cada escenario.

Por su parte, los escenarios del libro de negociación pretenden capturar movimientos en precios relativos producto de los cambios en expectativas o flujos en instrumentos derivados asociados a diferenciales de tasas externas e internas que nos permiten identificar exposiciones de riesgo fuera del comportamiento normal de la cartera.

Se establecen al menos 3 escenarios, los cuales tienen como objetivo medir la exposición del Banco ante situaciones de estrés observados a nivel global y/o sistémico. Estos fueron concebidos basándose en la opinión de expertos, situaciones de crisis históricas y desarrolladas con técnicas econométricas.

Los escenarios propuestos para las pruebas de tensión de mercado son:

- I. Histórico.
- II. Adverso.
- III. Dinámico.

I. Escenario Histórico

La crisis de cese de pago de los créditos hipotecarios en EEUU condujo inevitablemente a una crisis de contraparte y estrechez de liquidez severa que repercutió profundamente en la economía real y mercados financieros globales.

Las Bolsas de EE.UU caen más de 4%, los mercados asiáticos 5%, los mercados más importantes de Europa caen en promedio 3,3%, Brasil cae más del 7% y Argentina más del 5%, todo esto el mismo día de la caída de Lehman Brothers.

El Cobre por su parte cae 53%, el WTI un 50%, Japón en un 38%, Dow Jones en 30% y Chile en un 16%. Todo esto 3 meses después de la caída.

En los 2 meses siguientes a la caída de Lehman Brothers, el dólar sube 21% mientras que el Euro se fortalece c/r al dólar en más de un 3% durante la primera semana después de la caída de Lehman, aunque termina desplomándose en más de un 12% durante los dos primeros meses.

II. Escenario Adverso

El escenario pesimista se caracteriza por tener impactos externos y domésticos. A nivel externo se presenta una recesión mundial (USA, Asia, Europa y Latam) acompañada por una menor demanda de commodities. A nivel local se presenta una fuerte contracción (recesión económica) del sector construcción, comercio y minero.

Los precios de las materias primas (precio del cobre) se desploman como resultado de la recesión mundial. La demanda mundial por exportaciones chilenas disminuye significativamente, acelerando el desequilibrio externo. Las importaciones de bienes de capital caen fuertemente. El tipo de cambio se deprecia significativamente en medio de una fuga masiva de capitales, generando presiones inflacionarias.

El mercado laboral se deteriora fuertemente, se incrementa el desempleo, cayendo fuertemente el empleo asalariado y los salarios, la TPM (tasa de política monetaria) cae ante una menor brecha del producto y fuertes presiones inflacionarias. Como consecuencia final, el PIB se contrae fuertemente a lo largo del escenario de estrés, convergiendo a una menor tasa de crecimiento en el largo plazo.

III. Escenario Dinámico

En este escenario se enfrenta los shocks históricos de mayor adversidad con respecto a la actual estructura de tasas. Se definen escenarios de tasas de shocks mensuales. El periodo a seleccionar es el que genere impactos al percentil 1% y 99%.

Los escenarios propuestos para las pruebas de tensión de liquidez son:

- IV. Histórico.
- V. Adverso.
- VI. Idiosincrático.

IV. Escenario Histórico

La determinación de estas se basa en la utilización de data histórica del sistema bancario obtenida de la página web de la Comisión para el Mercado Financiero de Chile (CMF). Se utilizan las series temporales de las partidas más relevantes de ingresos y egresos de los balances de los bancos del mercado financiero, así como también partidas fuera de balance. Para seleccionar el escenario histórico, se calcula el resultado de aplicar las tasas de fuga de cada escenario (cada fecha) en los flujos de 30 y 90 días de las partidas del balance relevantes utilizadas en el Ejercicio de Tensión de Liquidez. El escenario seleccionado será el que genere mayores egresos netos (egresos menos ingresos).

V. Escenario Adverso

El escenario pesimista se caracteriza por tener impactos externos y domésticos. A nivel externo se presenta una recesión mundial (USA, Asia, Europa y Latam) acompañada por una menor demanda de commodities. A nivel local se presenta una fuerte contracción (recesión económica) del sector construcción, comercio y minero.

Los precios de las materias primas (precio del cobre) se desploman como resultado de la recesión mundial. La demanda mundial por exportaciones chilenas disminuye significativamente, acelerando el desequilibrio externo. Las importaciones de bienes de capital caen fuertemente. El tipo de cambio se deprecia significativamente en medio de una fuga masiva de capitales, generando presiones inflacionarias.

El mercado laboral se deteriora fuertemente, se incrementa el desempleo, cayendo fuertemente el empleo asalariado y los salarios, la TPM (tasa de política monetaria) cae ante una menor brecha del producto y fuertes presiones inflacionarias. Como consecuencia final, el PIB se contrae fuertemente a lo largo del escenario de estrés, convergiendo a una menor tasa de crecimiento en el largo plazo.

VI. Escenario Idiosincrático

Para el desarrollo de las bases del escenario idiosincrático de BCI se opta por el análisis de una crisis de liquidez histórica gatillada por factores no sistemáticos. Esto debido a que se considera que la definición y simulación de efectos idiosincráticos por si solos e independientes de impactos

empíricos, requerirían de una serie de supuestos que a nivel agregado podrían generar una serie de problemas de validez como el deterioro de la especificación de los modelos utilizados o la obtención de resultados poco significativos o incluso infactibles.

Para la realización del presente trabajo, en primera instancia se analizan los antecedentes del caso de Banco en Estudio, los motivos e impacto de la crisis y posteriormente se define la metodología para simular los impactos que tendría un escenario como este de ser experimentado por BCI según sus propias características.

6.2 Resultados e impactos

→ Riesgo de Mercado

Los siguientes cuadros muestran los resultados de los libros de banca y negociación, distinguiendo los efectos en la cuenta de resultados de los efectos sobre el capital del Banco.

Resumen resultados Libro Banca al 30 de septiembre, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden para los próximos 12 meses)

Libro Banca	Inflación	Reprecio	PnL
Histórico	-795	13,039	12,243
Adverso	-861	91,238	90,378
Dinámico Perc. 1%	1,617	9,451	11,069
Dinámico Perc. 99%	325	-31,796	-31,471

Resumen resultados Libro Negociación al 30 de septiembre, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Trading	Resultados
Histórico	12,090
Adverso	65,127
Dinámico Perc. 1%	8,854
Dinámico Perc. 99%	-15,914

Balance - Libro Negociación	PnL
Histórico	10,859
Adverso	36,181
Dinámico Perc. 1%	1,483
Dinámico Perc. 99%	-6,084

Resumen resultados carteras Disponible para la Venta al 30 de septiembre, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Disponible para la Venta - Consolidado	Patrimonio	Efecto T/C (P&L)
Histórico	-209,340	75,995
Adverso	262,861	14,042
Dinámico Perc. 1%	93,099	-
Dinámico Perc. 99%	-122,855	-

Los efectos en Patrimonio corresponden a los movimientos tanto en tasas de descuento como spread, correspondiente a CEMBI. Mientras que los efectos que se muestran en resultados, están ligados directamente al riesgo del tipo de cambio en la cartera de inversiones.

Resumen resultados Coberturas Fair Value al 30 de septiembre, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Coberturas Fair Value	Cob. Fair Value		
	Reajuste (P&L)	Tasa (P&L)	Total
Histórico	0	-7,467	-7,467
Adverso	0	56,155	56,155
Dinámico Perc. 1%	0	30,226	30,226
Dinámico Perc. 99%	0	-33,120	-33,120

Las coberturas de Fair Value corresponden a las estrategias de flotar el riesgo base de bonos activos, cuya tasa de interés es fija y su moneda es extranjera.

Resumen resultados carteras Banco al 30 de septiembre, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Escenario	P&L	Patrimonio	Total Económico
Histórico	35,192	-209,340	-174,148
Adverso	191,685	262,861	454,546
Dinámico Perc. 1%	21,406	93,099	114,505
Dinámico Perc. 99%	-53,469	-122,855	-176,324

Efecto en P&L	Libro Banca	Libro Negociación	Total Resultado
Histórico	12,243	22,949	35,192
Adverso	90,378	101,308	191,685
Dinámico Perc. 1%	11,069	10,337	21,406
Dinámico Perc. 99%	-31,471	-21,998	-53,469

Efecto en Patrimonio	Portafolio Banco	Total Patrimonio
Histórico	-209,340	-209,340
Adverso	262,861	262,861
Dinámico Perc. 1%	93,099	93,099
Dinámico Perc. 99%	-122,855	-122,855

→ Riesgo de Liquidez

Los siguientes cuadros muestran los resultados de los efectos provocados en la liquidez del Banco, en cada uno de los escenarios:

Necesidades Adicionales de Fondos por liquidez 30 y 90 días al 30 de septiembre (Cifras en Miles de Millones de CLP)					
Escenarios		Demanda por Liquidez 30 días	Demanda por Liquidez 90 días	Activos Líquidos Disponibles	Necesidades de Liquidez
	Histórico	2,709	766	3,602	-
	Adverso	635	-250	3,500	-
	Idiosincrático	1,495	284	3,246	-

Periodo de Supervivencia: De los datos obtenidos para la prueba de tensión de liquidez del Banco se puede observar que el periodo de supervivencia bajo el Escenario Histórico e Idiosincrático rondan menos de 30 días. Por otro lado, en caso del Escenario Pesimista el periodo de supervivencia va entre los 30 y 90 días.

7. RIESGO OPERACIONAL

Introducción

Bci ha adoptado la definición de Riesgo Operacional del Comité de Basilea, que lo define como el “riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos”. Esta definición incluye el riesgo tecnológico y riesgo legal.

El riesgo operacional es un riesgo inherente a todos los productos y servicios bancarios, procesos y sistemas, por lo cual, la gestión efectiva de este riesgo es un elemento fundamental del programa de gestión de riesgos de Bci.

Descripción de las políticas de riesgo operacional

Nuestra Política de Riesgo Operacional establece el marco de gestión de este riesgo, el cual contiene los elementos necesarios para su gobernabilidad, ejecutada mediante el actuar de distintos comités definidos en esta política, los cuales tienen por fin construir una cultura robusta para la gestión efectiva; a través del proceso de identificación y gestión del riesgo en forma continua; medición; definición de estrategias para su mitigación; reportes y cultura de riesgo operacional, estableciendo roles y responsabilidades claros sobre la base del enfoque de tres líneas de defensa.

Los principios de la política son los siguientes:

- El Directorio y la alta administración promueven la generación de una sana cultura de riesgo en todos los colaboradores de Bci en materia de riesgo operacional.
- Bci cuenta con un marco de trabajo para la gestión del riesgo operacional consistente con el volumen y complejidad de sus actividades, el cual es implementado en toda la organización.
- Bci gestiona el riesgo operacional basado en el enfoque de las tres líneas de defensa, donde todos los colaboradores asumen y comprenden sus roles y responsabilidades respecto a la administración de este riesgo.
- Para Bci la gestión del riesgo operacional es un elemento fundamental para el logro de la estrategia de negocio. A través del fortalecimiento del ambiente de control interno se promueve la generación y mantención de procesos seguros, simples y con controles efectivos, que permitan disminuir las pérdidas, reclamos, incidentes operacionales y tecnológicos, mejorar la experiencia cliente y proteger el patrimonio y la reputación de la Corporación Bci.

La política considera los lineamientos y requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero y las recomendaciones del Comité de Basilea, respecto a las buenas prácticas de administración del riesgo operacional.

Estructura de la gestión del riesgo operacional

El Banco gestiona sus riesgos operacionales en el día a día y toma decisiones con un Gobierno Corporativo sólido conformado por la siguiente estructura:

Comités conformados por Directores:

- **Comité Ejecutivo del Directorio:** responsable de la aprobación de las políticas de riesgo operacional que atienden la importancia relativa de los riesgos operacionales considerando el volumen y complejidad de las operaciones y aprobación del Apetito al Riesgo Operacional.
- **Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo:** responsable de tomar conocimiento del seguimiento de los niveles de los distintos riesgos operacionales de Bci.
- **Comité de Directores:** toma conocimiento de los riesgos operacionales importantes detectados por la Contraloría, tercera línea de defensa, Gerencia de Riesgo No Financiero, Auditores Externos u otras fuentes, informándose de los planes de acción o medidas que se han definido o que se encuentran en ejecución para mitigarlos. Analiza los informes sobre las visitas de inspección, instrucciones y presentaciones que efectúen los organismos reguladores relacionadas con Riesgo Operacional.

Comités conformados por la Alta Administración:

Los comités conformados por el Gerente General y/o Gerentes de primer nivel de reporte al Gerente General que tienen una relación directa en la gestión del riesgo operacional son los siguientes:

- **Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información.** Comité presidido por el Gerente General de Bci y que tiene como responsabilidad la estrategia y gestión del riesgo operacional en el Banco y sus filiales.
- **Comités de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información específicos para la gestión del riesgo en cada línea de negocio.** Existen 4 sesiones de comités distintos para la División Finanzas, Wholesale Banking, Retail Banking y MACH. Cada uno de estos comités son presididos por el respectivo Gerente de primer nivel de reporte al Gerente General de estas cuatro Unidades de Negocio y de Apoyo, y que tiene como responsabilidad la gestión del riesgo operacional en cada Negocio.

Comités especializados en la gestión de riesgos operacionales específicos

Estos comités tienen por objetivo la gestión específica y especializada de riesgos operacionales:

- **Comité de Seguridad de la Información y Ciberseguridad:** Comité responsable por el gobierno del sistema de gestión de seguridad de la información y ciberseguridad, conformado por representantes de diversas áreas del Banco, que velan por mantener el marco normativo actualizado a los nuevos riesgos y amenazas, la ejecución y seguimiento del manual de seguridad y el cumplimiento de las políticas específicas y programa de seguridad de la información y ciberseguridad.
- **Comité de Gestión de Riesgos en Servicios Externalizados:** Comité responsable por el gobierno de la gestión de los riesgos operacionales en los servicios entregados a terceros y proveedores estratégicos.
- **Comité de Riesgos de Continuidad del Negocio Corporativo:** Comité responsable por el gobierno de la gestión de continuidad de negocio, plan de recuperación de desastres y administración de crisis.
- **Comité de Nuevos Productos:** Comité responsable del análisis de riesgo en las nuevas iniciativas y del lanzamiento de productos y servicios con riesgos identificados y controlados.

Gestión de riesgo operacional en filiales

Respecto a la gestión del riesgo operacional en las filiales, continuamente se ha reforzado las metodologías de trabajo de riesgo operacional con los equipos de gestión de riesgo de las filiales del Banco, quienes ejecutan el programa de gestión de riesgo en cada filial con un gobierno corporativo independiente, coordinado y alineado con las políticas, marco de apetito al riesgo y gobierno de riesgo corporativo.

Gerencia de Riesgo No Financiero

Es responsable de diseñar políticas, programas y metodologías para la adecuada gestión del riesgo no financiero, entendiendo por éste a los distintos tipos de riesgos operacionales y riesgos de cumplimiento, dentro de los cuáles se encuentran la prevención de lavado de activos y riesgos normativos. El rol de esta gerencia es movilizar la ejecución de las actividades del programa de gestión de este riesgo, medir y monitorear el nivel de riesgo en forma independiente de la primera línea. Responsable del desarrollo de los comités del gobierno y del reporte de los niveles de riesgo.

La Gerencia de Riesgo No Financiero participa activamente en:

- **Gestión de Incidentes Operacionales**

El Banco cuenta con sistemas, procedimientos, organización y gobierno que permiten identificar incidentes operacionales, evaluar el impacto, mitigar sus efectos, monitorear la seguridad y la operación, y reportarlos oportunamente. Los incidentes son fuente de análisis de causas raíz e implementación de planes de mejora, los cuales son compartidos con la CMF.

- **Seguridad de la Información y Ciberseguridad**

El Banco cuenta con una estrategia de seguridad de la información y ciberseguridad basada en las mejores prácticas de la industria que se sustenta en un programa de gestión integral, cuyo principal componente es la política general de seguridad de la información aprobada por el Comité Ejecutivo del Directorio y revisada anualmente, complementada con un cuerpo normativo de reglamentos de controles específicos, un programa de cultura de seguridad dirigido a los colaboradores, clientes y proveedores, programas continuos de análisis de vulnerabilidades y hacking éticos, y una organización conformada por áreas especializadas en las tres líneas de defensa del Banco, orientadas a la operación de los controles de seguridad y la gestión especialidad de éstos riesgos.

La estrategia de seguridad de la información y ciberseguridad contempla la ejecución de diversas iniciativas e inversiones para fortalecer la infraestructura tecnológica, el entrenamiento de los equipos y los procesos específicos de operación y monitoreo de ciberseguridad, orientada a prevenir, detectar y detener ciberataques al banco y sus filiales.

- **Continuidad del negocio y administración de crisis**

Las estrategias de continuidad del negocio y administración de crisis desarrolladas durante los últimos años se han ido consolidando, sumando nuevos escenarios de riesgo y aumentando la cobertura del plan a distintas unidades que requieren mantener la continuidad de sus servicios ante escenarios de contingencia.

El Banco, se mantiene trabajando permanentemente en el robustecimiento de su plan de continuidad del negocio y en la capacitación de los equipos que componen los equipos de contingencia y administración de crisis. La cobertura del plan ha aumentado según los requerimientos del Banco incluyendo los procesos que según su criticidad lo requieren.

- **Prevención de fraudes**

Esta función es responsable de implementar una estrategia corporativa de prevención de fraudes, tanto internos como externos, que resguarde el patrimonio de nuestros clientes y del Banco, velando además de la reputación e imagen de BCI. Para ello se han reforzado los procesos, tecnologías, metodologías y modelos para la toma de decisiones óptimas en tiempo real, que permitan prevenir y anticiparse a los emergentes y sofisticados riesgos de fraude, así como se han realizado actividades para reforzar la cultura y el apego al marco ético para el buen actuar de los colaboradores del Banco y sus filiales.

- **Gestión de riesgo operacional en servicios externalizados**

La Gerencia de Riesgo No Financiero cuenta con un programa de gestión de riesgos en servicios externalizados para el Banco, el que tiene por finalidad identificar y gestionar oportunamente los riesgos que puedan existir en un proceso a contratar o contratado a un tercero. Esta gestión se realiza durante todo el ciclo de vida del servicio externalizado, es decir, desde que se contrata el servicio hasta que se extingue la relación contractual. En función de los riesgos identificados se toman decisiones para mantener los riesgos dentro de niveles aceptables para BCI.

- **Seguros**

La Corporación Bci tiene programas de mitigación de riesgos mediante pólizas de seguros que permiten transferir el riesgo de pérdidas de alta severidad.

- Procedimientos de seguridad física y controles

La Corporación tiene controles de seguridad adecuados para la protección física del efectivo, instrumentos negociables, metales preciosos y activos de clientes.

- Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

El objetivo del Programa de “Prevención del Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo”, es el cumplimiento cabal de toda la normativa vigente en estas materias, tanto en Chile con en todos los países en que Bci opera, evitando así, que la Corporación pueda ser utilizada por terceros, para lavar fondos que provengan de actividades ilegales o criminales, o para facilitar la transferencia de fondos con la finalidad de financiar operaciones terroristas.

- Prevención de Riesgos Normativos:

Programa de Prevención del delito

Bci cuenta con un programa de prevención de delitos certificado por una organización independiente, establecida conforme a las disposiciones de la Ley N° 20.393 de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, que establece una organización corporativa para evitar la comisión de estos y otros delitos por parte de algunos de los integrantes de Bci. Por lo tanto, busca prevenir y evitar la comisión de conductas descritas en esta regulación y garantizar que, en caso de que algún colaborador tenga algunas de estas conductas, lo hará no solo en contradicción con la cultura corporativa, sino que además ello ocurrirá pese a los esfuerzos desplegados por la empresa para impedirlo.

Programa de Protección a la Libre Competencia

El objetivo del Programa de Protección a la libre competencia es evitar las prácticas contrarias a la libre competencia, que están establecidas en el DL 211, esto porque pueden retardar el desarrollo de nuevos bienes y servicios, la eficiente asignación de recursos, la satisfacción adecuada de necesidades, y la participación de nuevos y mejores oferentes de bienes y servicios en los distintos mercados.

- Gestión de Normativa

Bci realiza todas sus actividades con estricto apego y cumplimiento de la normativa que le fuere aplicable, tanto externa como interna, y respecto de todos los países y jurisdicciones en que tenga presencia. Para lo anterior se cuenta con un proceso continuo de revisión de nuevas regulaciones externas para su incorporación en el marco normativo interno.

Tipo de evento	Pérdida bruta	Recuperación	Pérdida neta
Fraude interno	124	37	87
Fraude externo	5.951	2.640	3.311
Prácticas laborales y seguridad en el negocio	810	10	800
Clientes, productos y prácticas de negocio	1.077	45	1.032
Daños a activos físicos	277	158	69
Interrupción del negocio y fallos en sistema	289	52	237
Ejecución, entrega y gestión de procesos	3.446	74	3.372
Totales	11.924	3.016	8.908

8. RIESGO DE CRÉDITO

a) Estructura del riesgo de crédito

Se define como riesgo de crédito a la probabilidad de que una determinada contraparte no pueda reintegrar los recursos entregados por la institución acreedora en las condiciones originalmente pactadas, generando, como consecuencia, la pérdida de una parte o del total del monto prestado o de los intereses convenidos. Este incumplimiento puede ser por capacidad, disposición, transferibilidad o convertibilidad.

Asimismo, existen subriesgos que nacen de condiciones contractuales con clientes, pero que no necesariamente se generaron por un desembolso monetario desde Bci. En resumen, el riesgo de crédito es la suma de los riesgos de pago, riesgos contingentes, riesgos de mercado y contraparte, riesgo de posiciones *overnight* y riesgo de *settlement*.

El Banco asume el riesgo de crédito completo mientras esté vigente la obligación del cliente o contraparte. El riesgo se extingue con el pago total del capital, los intereses y los reajustes.

Gobierno del riesgo de crédito

En Banco BCI, el gobierno del riesgo de crédito está determinado por la interacción de las diversas áreas, así como por las instancias donde participan el Directorio y la Alta Dirección. Los principales roles y responsabilidades en el ámbito de la gobernanza del riesgo de crédito, son los siguientes:

Comité Ejecutivo del Directorio: el Directorio, a través de esta instancia es responsable de aprobar las políticas generales de riesgo; revisar y aprobar las operaciones de crédito que se sometan a su resolución; aprobar los manuales de políticas crediticias y de riesgo; determinar los recursos que se destinarán periódicamente a provisiones y castigos.

Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo: Comité donde participan los directores y tiene como objetivo hacer seguimiento y controlar el perfil de riesgo crediticio y realiza el seguimiento periódico de la evolución de la adherencia a la tolerancia al riesgo, analiza las medidas propuestas cuando éstas llegan a niveles críticos y solicita que se adopten las medidas pertinentes para evitar que se sobrepasen los límites establecidos para dichos indicadores.

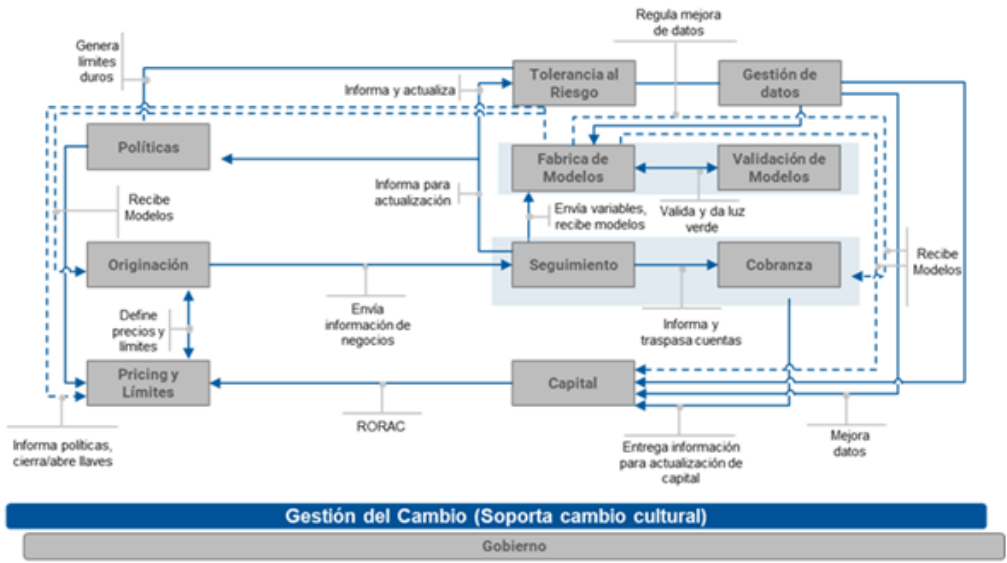
Gerencia de Riesgo de Crédito: depende de la Gerencia de Riesgo Corporativo y tiene los siguientes objetivos y responsabilidades; ejecutar proceso de originación al amparo del marco de tolerancia y políticas de riesgo, colaborar con los equipos comerciales en la configuración de negocios, seguimiento de los deudores, levantamiento de alertas tempranas (visitas, información financiera, comportamiento, etc.) y ejecución de las estrategias definidas.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

Instancias resolutorias de crédito: El Banco ha estructurado su proceso de aprobación crediticia en base a facultades de crédito personales e indelegables otorgadas por el Directorio. En base a estas facultades de crédito las operaciones son aprobadas en los distintos niveles de la Administración, requiriendo siempre la concurrencia de dos ejecutivos con facultades.

A medida que el monto de la operación se incrementa, ésta es aprobada por duplas de ejecutivos de rango superior tanto del área comercial como de riesgo y comités de la alta Administración, hasta alcanzar la instancia máxima que corresponde al Comité Ejecutivo del Directorio.

A continuación se puede observar un esquema matricial de las principales funciones del riesgo de crédito:



El ambiente de riesgo de crédito es un proceso continuo en el que interactúan diversas áreas, cuyas funciones están entrelazadas para el desarrollo de una cadena de gobierno y gestión.

Principales equipos y sus funciones

Equipos comerciales / Estrategia de Riesgo: evalúan y establecen la configuración crediticia inicial de los clientes de acuerdo al marco de políticas vigente. Tienen también la responsabilidad de recabar y validar información para la evaluación crediticia e ingreso en los sistemas; resolver o recomendar operaciones de crédito en el marco de sus facultades y del nivel de riesgo; verificar la documentación de curse y las condiciones de aprobación; dar permanente seguimiento y procurar la adecuada calificación de su cartera.

Riesgo Origenación: responsable de la ejecución y optimización permanente del proceso de origenación, al amparo del marco de tolerancia, políticas y apetito por riesgo. Este equipo debe resolver o recomendar operaciones de crédito en el marco de sus facultades y del nivel de riesgo de las mismas; asegurar y ejecutar una adecuada integración al proceso de seguimiento y cobranzas; participar en los Consejos Estratégicos de Riesgo, de Tolerancia, de Riesgo de Modelos y Comités de Crédito.

Políticas: responsable de la administración, redacción, renovación y control de adherencia de las políticas del Banco. Las políticas de crédito son presentadas y autorizadas anualmente por el directorio.

Seguimiento: responsable de dar seguimiento al portafolio y sus deudores, así como de la adherencia a las estrategias de riesgo.

Calificación: su función es interpretar adecuadamente la normativa de calificación para clientes de cartera individual y asegurar su correcta aplicación en el Banco. Asimismo, el equipo debe velar por la correcta constitución de provisiones para la cartera individual.

Fiscalía: es responsable de informar sociedades y poderes de los clientes, personas jurídicas, para poder actuar. Debe generar documentación que permitan el respaldo legal de los curses de operación (pagarés, solicitudes de crédito, etc.); informar garantías y confeccionar la documentación necesaria y la correcta constitución cuando corresponda.

Cobranza: su función es hacer seguimiento y ejecución de los procesos de cobranza para clientes con alta morosidad.

Fábrica de Modelos: responsable de la elaboración de modelos de riesgo para apalancar decisiones de proceso de crédito integral (originación, seguimiento y cobranza) y en todos los segmentos de clientes (Personas, Pyme y Wholesale & Investment Banking). Asimismo, debe generar modelos para la gestión de riesgos no financieros entre lo que destaca la prevención de lavado de activos y gestión de riesgos operacionales. Asimismo, el área es la responsable de la administración de datos de riesgo.

Gestión integral de riesgo de modelos: unidad que efectúa controles y pruebas independientes destinadas a asegurar que los modelos construidos para la gestión del riesgo de crédito cumplen con los estándares deseados y con el propósito para el cual se diseñaron. Asimismo, tiene el rol de certificar los modelos asociados a las provisiones por riesgo de crédito.

Operaciones (ACA): responsable de asegurar que el curse de las operaciones se realice conforme a los criterios aprobados por el resolutor del crédito, validando, entre otras cosas, la vigencia, los márgenes y las condiciones.

Explotación de políticas: área responsable de los procesos de carga de márgenes y dueña de los sistemas de control de límites.

b) Metodologías de medición del riesgo de crédito

De acuerdo a lo señalado en el capítulo B 1 del Compendio de Normas Contables para Bancos, los bancos deberán mantener permanentemente evaluada su cartera de colocaciones y créditos contingentes, a fin de constituir oportunamente las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas asociadas a las características de los deudores y de sus créditos, que determinan el comportamiento de pago y la posterior recuperación.

El Banco cuenta con una serie de modelos que son aplicados en función al tipo de cartera y operaciones. Estos modelos están aprobados por el Directorio a quien se le da cuenta anualmente de la suficiencia de provisiones. De acuerdo a la norma ya señalada, los modelos de provisiones se dividen entre los de cartera individual o bien de cartera grupal. Estos modelos, así como otros de gestión, son gestionados a través de una estructura gobierno madura, cuyos componentes son:

- Políticas y Reglamentos: establecen claramente los roles y responsabilidades de cada unidad que interviene en este proceso. Los principios de guía son el control por oposición y el hecho que la gestión se basa en tres líneas de defensa. Estas políticas y reglamentos establecen también las rutas de aprobación de los modelos de acuerdo a su riesgo inherente.
- Estructuras Colegiadas: Los distintos consejos que ofician como instancias de aprobación, así como también donde se toman medidas correctivas y de alineamiento para garantizar la correcta gestión del riesgo implícito en el uso de modelos son: El Consejo Técnico de Modelos, el Consejo de Riesgo de Modelos, el Comité de Dirección y el Comité Ejecutivo (Directorio). Las instancias necesarias para aprobación quedan determinadas por el Riesgo Inherente del modelo a aprobar.
- Las Unidades que participan en la Gestión de Modelos están divididas en tres líneas de defensa:
 - Primera Línea: en esta línea se encuentran los equipos que desarrollan las soluciones analíticas, monitorean los modelos implementados, despliegan en los sistemas Banco dichas soluciones (TI) y las unidades de negocios que usan dichos resultados y los integran a la gestión. Su objetivo es asegurar la transparencia y la sustentabilidad del modelo a través de todo su ciclo de vida.
 - Segunda Línea: en esta línea se encuentra la Unidad de validación, quien con pruebas independientes (proporcionales al riesgo inherente del modelo) asegura que el modelo se estimó sin fallas y que tiene una aproximación metodológica adecuada. Se preocupa de realizar pruebas para asegurar el correcto funcionamiento del modelo una vez productivo, así como el cumplimiento del marco normativo interno. Su objetivo es desafiar las soluciones diseñadas.
 - Tercera Línea: esta función la realiza Contraloría, es la responsable de asegurar que tanto la primera y segunda línea tienen adherencia al marco de gestión declarado, así como los direccionamientos del Regulador y la política interna.

c) Apetito de riesgo de crédito

El marco de apetito al riesgo establece los límites dentro de los cuales la Administración debe ejecutar la estrategia y conducir los negocios de la Corporación, optimizando la relación riesgo-retorno. A través de este, se busca comprender los riesgos a los que están expuestos el Banco y sus filiales para administrarlos proactivamente.

El marco conceptual del apetito de riesgo se define a partir de los siguientes elementos: (1) Declaración de tolerancia al riesgo corporativo, (2) Gobierno y monitoreo de los indicadores de tolerancia al riesgo e (3) Incorporación del apetito de riesgo en los procesos claves.

Contar con un marco de apetito de riesgo permite asegurar una toma de riesgo prudente y eficiente y ayuda a la conducción de la estrategia, mediante el análisis periódico y sistemáticamente de la evolución de los riesgos materiales y una comunicación oportuna del perfil de riesgo a la Alta Administración y Directorio.

Distintas áreas y comités del Banco y sus filiales participaron en el levantamiento de los riesgos y en la definición de los principios guía y de las dimensiones y métricas para su control.

La revisión del marco de apetito es un proceso que se realiza anualmente, de acuerdo con las mejores prácticas y principales riesgos presentes en el Banco y el sistema financiero. Mediante este proceso se identifican ámbitos y dimensiones de riesgo y, también, riesgos emergentes (a partir del proceso de identificación y evaluación de riesgos).

Adicionalmente, existe un proceso de seguimiento y monitoreo mensual de indicadores de apetito de riesgo, donde se distinguen las siguientes actividades:

- Monitoreo, revisión y consolidación de informes de tolerancia al riesgo del Banco y filiales.
- Revisión y seguimiento de planes de acción asociados a indicadores en riesgo.
- Envío de informe de resultados a dueños de riesgos.
- Reporte del seguimiento mensual de indicadores de apetito de riesgo al Consejo de Apetito de Riesgo y a los comité en nivel ejecutivo que correspondan (Comité de Rentabilidad y Adecuación de Capital, Comité de Riesgo Operacional, Comité de Activos y Pasivos, entre otros)
- Envío de informe de apetito mensual al Comité de Dirección (CDD) y Directores.
- Presentación del estado del apetito de riesgo corporativo y la situación de planes vigentes en el Comité de Finanzas y Riesgo.

Figura N° 1: Esquema de seguimiento mensual y monitoreo de indicadores de tolerancia al riesgo



Los riesgos materiales gestionados bajo el marco de apetito son los siguientes: créditos, mercado y contraparte, liquidez, operacional, cumplimiento, estratégico, adecuación de capital, reputacional, modelos y riesgo ESG.

Para el caso de riesgo de crédito, corresponden a las pérdidas económicas que asumen el Banco y sus filiales como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por las contrapartes. Es el riesgo más relevante para el Banco y sus filiales, su total y detallado entendimiento es esencial para un adecuado desempeño.

d) Cumplimiento del límite de crédito a deudores relacionados según Art.84 N°2 de la Ley General de Bancos y RAN 12-4.

De acuerdo con el artículo 84 de la Ley General de Banco, la relación de deudores relacionados que afecta tanto a personas naturales como jurídicas con el Banco se produce cuando:

- a) Posee una participación directa, indirecta o a través de terceros, en la propiedad de la institución superior o igual al 5% sobre el capital.

- b) Participa en la gestión de la entidad: correspondiente a aquellas personas que, sin tener necesariamente participación en la propiedad, ejercen algún grado de control sobre las decisiones de la entidad o de cualquiera de sus sociedades filiales. Se considera que ejercen esta influencia los directores, el gerente general, el subgerente general, los gerentes y subgerentes, los agentes y las personas que son apoderados generales o se desempeñan como asesores del directorio, de un comité de directores o de la gerencia, como también el fiscal, el abogado jefe y el contralor.

El límite global para todos los créditos otorgados a grupo de personas relacionadas al Banco por propiedad o gestión al 30 de septiembre de 2022 es del 6.49%.

Nombre Indicador	Límite Normativo	Sep-22 % sobre Pat. efectivo	Sep-22 MM\$
Exposición total relacionados por gestión o propiedad	100%	6,49%	398.509
Exposición máxima grupo de relacionadas por gestión o propiedad (Sin Garantía)	5%	2,07%	126.858

e) Garantías Colaterales y otras mejoras crediticias obtenidas

La máxima exposición al riesgo de crédito, se ve reducida por las garantías, mejoras crediticias y otras acciones que mitigan la exposición del Banco. Por lo tanto, la constitución de garantías a favor del Banco es un mecanismo necesario, pero no suficiente para el otorgamiento de un crédito; por lo tanto la aceptación del riesgo por parte de Banco requerirá la verificación de otras variables tales como la capacidad de pago o generación de recursos para mitigar el riesgo contraído.

El Banco cuenta con procedimientos robustos para la gestión y valorización de sus garantías colaterales, para lo cual cuenta con un reglamento interno, aprobado por la Gerencia de Riesgo Corporativo.

A continuación, se describe cómo es el proceso de tasaciones en BCI:

El valor de tasación corresponde al valor que se asigna al bien para recibirlo en garantía, al momento de solicitarse la tasación, a un valor de mercado vigente, sumado a los riesgos de eventuales fluctuaciones de precios y dificultades para enajenar el bien en caso de tener que ser liquidado, por incumplimiento por parte del deudor.

Por tanto, el valor obtenido por el tasador está dado tomando en consideración los diferentes antecedentes recopilados para su evaluación teniendo en cuenta los valores reales de transacción, “valor de oferta según mercado”, así como antecedentes complementarios de arriendos o de fabricación de bienes de similares características y condiciones, existente en el mercado al momento de tasar, excluyendo consideraciones a partir de meras expectativas en cuanto a mejoramiento de las condiciones a futuro.

Metodología de Tasaciones

El Banco utiliza diversas metodologías para determinar el valor de la tasación tales como el método comparativo o valor de mercado, dependiendo del tipo de bien a evaluar.

Independientemente del método de valoración utilizado, se generará el denominado “valor de liquidación” el cual considerará ajustes al valor del bien en garantía de manera de incorporar en él algunos de los siguientes aspectos, los cuales pudieran afectar su valor en el futuro:

- Depreciación esperada u obsolescencia
- Riesgo por Fluctuación de Precios
- Gastos de Ejecución y costos comercialización
- Crisis económica, social, sanitaria o bélica.

Tipos de garantías

Las garantías se pueden agrupar entre garantías reales y garantías personales, dentro de las primeras se encuentran:

- Bienes Inmuebles

Son las cosas que no pueden ser transportadas de un lugar a otro como por ejemplo los terrenos, se consideran también inmuebles las cosas u objetos que se adhieren permanentemente, a las que no pueden transportarse, como los edificios de material sólido, los puentes, alcantarillas, pozos, túneles, acueductos, etc.

- Bienes Muebles

Bajo esta denominación se entienden los bienes trasladables tales como maquinarias, vehículos o cualquier otro activo de la empresa que no cumpla con ser inmueble.

- Garantías financieras

Corresponden a documentos representativos de valor tales como depósitos a plazo, prenda sobre fondos mutuos, stand by credit letter u otros instrumentos financieros cuyos emisores sean reconocidos por la CMF.

En las denominadas garantías personales, se incluyen los avales y fianzas solidarias otorgados por personas naturales o jurídicas para respaldar operaciones crediticias de terceros.

Exposición máxima al riesgo crediticio

La exposición máxima al riesgo crediticio varía significativamente y depende tanto de los riesgos individuales como de los riesgos generales de la economía y del mercado.

Al 30 de septiembre de 2022, la exposición máxima del riesgo crediticio, es el siguiente:

Ítems	Exposición máxima	Provisiones por riesgo de crédito	Exposición neta después de provisiones	Garantías asociadas	Exposición neta
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	5.232.489	(25.903)	5.206.586	-	5.206.586
Activos financieros a valor razonable con cambio en otro resultado integral	11.921.260	-	11.921.260	-	11.921.260
Contratos de derivados financieros para coberturas contables	1.439.125	-	1.439.125	-	1.439.125
Activos financieros a costo amortizado y créditos contingentes	51.614.000	(773.636)	50.840.364	(16.578.647)	34.261.717
Total	70.180.971	(799.539)	69.381.432	(16.578.647)	52.802.785

NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL

a) Estrategia y objetivos de capital regulatorio

La administración del capital regulatorio del Banco busca garantizar: (i) un nivel de adecuación de capital en el corto, mediano y largo plazo, (ii) una rentabilidad acorde a los riesgos asumidos por las unidades de negocios, (iii) el cumplimiento de los objetivos financieros estratégicos y (iv) el cumplimiento de límites internos y el marco regulatorio.

Para ello, periódicamente se generan, analizan y reportan a los órganos de gobierno relevantes (Consejo de Rentabilidad y Adecuación de Capital, Comité Ejecutivo y Directorio) los principales indicadores y métricas asociadas a la gestión de capital y se levantan los planes de acción necesarios.

Bci define sus objetivos de gestión de capital considerando el nivel de patrimonio efectivo que la entidad considera necesario mantener tanto en la actualidad como en el futuro, formalmente contemplado en su proceso de planificación de capital y que resulta acorde a los riesgos inherentes a su actividad, al entorno económico en que opera, sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos, su plan estratégico de negocio, la calidad del patrimonio disponible y las posibilidades reales de obtención de mayores recursos propios.

De acuerdo al objetivo de capital regulatorio, Bci define los siguientes requerimientos mínimos de capital estimados en Basilea III a 2021 de 10,38%, considerando el calendario de las normas alcanzará un 13,83% a 2025:

- Capital CET1 mínimo: 4,5%
- Cargo sistémico (1) : 0,00%
- Colchón de conservación: 0,63%
- Cargo Pilar II (2): 0,74%
- Colchón de gestión (3): 0,71%
- Capital AT1: 1,62%
- Capital T2: 2,18%

(1) Cargo sistémico: considera la incorporación gradual de acuerdo con el capital regulatorio de 1.58% (Nivel2) calculado en base a los niveles de diciembre de 2020.

(2) Pilar II: supuesto de Pilar II de 0,74% en CET1, 0,12% AT1 y 0,18% Tier II en línea con los límites permitidos por la nueva normativa Basilea III.

(3) Colchón de gestión: considera un colchón del 0,71% del core capital.

(4) AT1: inicialmente considera que el 1,5% de los bonos subordinados actualmente en balance serán eliminados gradualmente y reemplazados por bonos perpetuos en línea con la nueva normativa Basilea III. También incluye la suposición de Pilar II.

b) Políticas y procesos para la gestión del capital

Para alcanzar los objetivos mencionados, la gestión de capital regulatorio se articulará sobre la base de los siguientes elementos esenciales, en línea con el capítulo 21-13 de la RAN sobre la evaluación de la suficiencia de patrimonio efectivo de los bancos:

1. Identificación y evaluación de los riesgos: La Alta Administración debe ejecutar el proceso corporativo de identificación y evaluación de riesgo con el objetivo de apreciar los riesgos materiales a los que se encuentran expuestos el Banco y sus filiales.
2. Marco de tolerancia: Debe existir un marco de tolerancia que asegure la conducción de los negocios dentro de los rangos de riesgo establecidos y aprobados. Los riesgos más relevantes deben contar con límites y con un seguimiento periódico por parte de la Alta Administración.
3. Determinación de un objetivo interno de capital: El Banco debe establecer un objetivo interno de capital superior a los requisitos mínimos establecidos en el artículo 66 de LGB que será aprobado por el Directorio.
4. Pruebas de tensión: Se debe contar con un programa de pruebas de tensión corporativo que identifique eventuales vulnerabilidades y permita analizar la capacidad de generación de resultados y la adecuación de capital bajo escenarios severos, de baja probabilidad pero plausibles. Adicionalmente, el Banco debe contar con planes de recuperación de capital que permitan cumplir con los niveles de solvencia objetivos.
5. Proceso de planificación y seguimiento estratégico corporativo: El proceso de planificación estratégica se debe desarrollar de forma continua considerando una reflexión y adecuación de la estrategia, la priorización asignación de recursos, la definición de la planificación financiera con visión prospectiva, la fijación de metas y el seguimiento de los objetivos estratégicos.
6. Monitoreo y seguimiento: Se deben establecer sistemas de monitoreo y seguimiento adecuados para la evaluación de riesgos que permitan una supervisión efectiva sobre el cumplimiento de los planes de negocios y determinar cómo la incidencia de los cambios en el perfil de riesgo podría traducirse en requerimientos de capital adicionales.
7. Control interno: La estructura de control interno es una pieza fundamental en el proceso de evaluación de capital. El control efectivo sobre el proceso de evaluación de capital debe incorporar una revisión independiente, y cuando es requerido, el involucramiento de auditores internos y/o de una empresa de auditoría externa.

c) Requerimiento externo de capital

Bci gestiona el capital considerando la definición de los artículos 66, 55 y 55bis de la LGB y el capítulo 21-1 de la RAN sobre patrimonio para efectos legales y reglamentarios, y se compone de capital básico (common equity tier 1 capital o CET1), capital adicional de nivel 1 (AT1) y capital de nivel 2 (T2).

- El CET1 corresponde a acciones suscritas y pagadas más las otras partidas que forman parte del patrimonio contable de los bancos, con un piso de 4,5% de los APR.
- El AT1 se define en el capítulo 21-2 de la RAN, y corresponde a acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento, subordinados al T2 y sujetos a capitalización, depreciación y reapreciación o caducidad, dependiendo de las condiciones de emisión. La LGB impone un piso de 6% de los APR para el capital de nivel 1 (CET1+AT1).
- El T2 se compone de bonos a plazo fijo, subordinados a otras obligaciones, hasta por el 50% del CET1, más las provisiones voluntarias (lo que excede de las específicas) hasta por 1,25% de los APRC, netos de provisiones exigidas, cuando los bancos utilizan metodologías estandarizadas para el cálculo del denominador, o 0,625%, en caso de utilizar metodologías propias.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 (Proforma no auditado)

El patrimonio efectivo mínimo regulatorio no es el mismo para todos los bancos del sistema, sino que depende de su importancia sistémica (carga sistémico) y de sus objetivos estratégicos (pilar 2).

Sobre este mínimo específico de cada banco, se agregan buffers de capital básico para enfrentar situaciones de estrés: el colchón de conservación y el contra cíclico. Los límites reglamentarios establecidos en la LGB se medirán a nivel consolidado global y a nivel consolidado local.

Al 30 de septiembre de 2022, los activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes de patrimonio efectivo, es el siguiente:

N°	Descripción del ítem	Consolidado Global 30-09-2022 MM\$	Consolidado Global 31-12-2021 MM\$	Consolidado Local 30-09-2022 MM\$	Consolidado Local 31-12-2021 MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera	81.723.745	69.158.636	60.282.889	52.448.910
2	Inversión en filiales que no se consolidan	-	-	1.924.074	1.881.577
3	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2	196.819	176.582	41.983	40.132
4.a	Derivados financieros	10.716.169	6.781.525	10.607.434	6.731.019
4.b	Equivalentes de crédito	2.755.609	1.558.625	2.622.712	1.531.140
5	Créditos contingentes	4.919.579	4.123.157	3.801.269	3.455.537
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	-	-	-	-
7	= (1-2-3-4a+4b+5-6) Activo total para fines regulatorios	100.311.921	67.882.311	79.280.361	48.782.859
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	43.385.399	36.365.384	29.291.457	26.083.475
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	-	-	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	3.510.208	3.998.066	3.246.461	2.812.074
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	3.540.053	2.926.335	2.914.927	2.427.111
11.a	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo (APR)	50.435.660	43.289.785	35.452.845	31.322.661
11.b	= (8.a/8.b+9+10) Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)	50.435.660	43.289.785	35.452.845	31.322.661
12	Patrimonio de los propietarios	4.861.200	4.500.076	4.861.200	4.500.076
13	Interés no controlador	1.289	1.400	2	2
14	Goodwill	196.819	176.582	41.983	40.132
15	Exceso de inversiones minoritarias	-	-	-	-
16	= (12+13-14-15) Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)	4.665.670	4.324.894	4.819.219	4.459.946
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	-	-	-	-
18	= (16-17-2) Capital ordinario nivel 1 (CET1)	4.665.670	4.324.894	2.895.145	4.459.946
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	-	99.552	-	68.325
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	504.357	333.346	354.528	244.901
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)	504.357	432.898	354.528	313.226
25	= (18+24) Capital nivel 1	5.170.027	4.757.793	3.249.673	4.773.172
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	397.542	250.591	366.143	258.775
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	785.202	839.096	935.030	927.540
28	Capital nivel 2 equivalente (T2)	1.182.744	1.089.687	1.301.173	1.186.315
29	Descuentos aplicados al T2	-	-	-	-
30	= (28-29) Capital nivel 2 (T2)	1.182.744	1.089.687	1.301.173	1.186.315
31	= (25+30) Patrimonio efectivo	6.352.771	5.847.480	4.550.846	4.077.911
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)	-	-	-	-

N°	Descripción del ítem	Consolidado Global 30-09-2022 %	Consolidado Global 31-12-2021 %	Consolidado Local (f) 30-09-2022 %	Consolidado Local (f) 31-12-2021 %
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)				
1.b	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el Banco, considerando los requerimientos mínimos	5,94	6,37	5,35	5,29
2	Indicador de capital básico (T1_I18/T1_I11.b)				
2.a	Indicador de capital ordinario nivel 1 que debe cumplir el Banco	9,25	9,99	8,17	8,23
2.b	Déficit de colchones de capital	0,00	0,00	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	10,25	10,99	9,17	9,23
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)				
4.1	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos	12,60	13,51	12,84	13,02
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	0,00	0,00	0,00	0,00
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el Banco, considerando los requisitos mínimos, colchón de conservación y el colchón cíclico	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Calificación de solvencia (Nivel A, B o C)	A	A	A	A
	Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia				
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/(T1_I8.a ó 8.b))	0,92	0,69	1,25	0,99
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital básico	16,83	19,40	32,30	35,97
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital básico (T1_I24/T1_I18)	10,81	10,01	12,25	12,15
9	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)	1,00	1,00	1,00	1,00

NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de octubre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, no se han registrado hechos posteriores que puedan afectar la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Alfredo Mendoza Osorio
Gerente de Contabilidad Corporativo

Eugenio von Chrismar Carvajal
Gerente General

