



## **Estados Financieros Intermedios Consolidados**

*Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2020 y 2019 y al 31 de diciembre de 2019*

### **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  
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2020 y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

**ÍNDICE**

**Estados Financieros Intermedios Consolidados**

|                                                                         |   |
|-------------------------------------------------------------------------|---|
| 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 |

**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados:**

|                                                                           |      |
|---------------------------------------------------------------------------|------|
| NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS  | 7    |
| NOTA 2 - CAMBIOS CONTABLES                                                | 51   |
| NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES                                                | 51   |
| NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS                                            | 54   |
| NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO                               | 59   |
| NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN                                    | 61   |
| NOTA 7 - OPERACIONES CON PACTO DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES      | 62   |
| NOTA 8 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES        | 64   |
| NOTA 9 - ADEUDADO POR BANCOS                                              | 70   |
| NOTA 10 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES                        | 71   |
| NOTA 11 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN                                       | 79   |
| NOTA 12 - INVERSIONES EN SOCIEDADES                                       | 80   |
| NOTA 13 - ACTIVOS INTANGIBLES                                             | 81   |
| NOTA 14 - ACTIVO FIJO                                                     | 85   |
| NOTA 15 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS                      | 89   |
| NOTA 16 - OTROS ACTIVOS                                                   | 94   |
| NOTA 17 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA Y CAPTACIONES A PLAZO | 95   |
| NOTA 18 - OBLIGACIONES CON BANCOS                                         | 96   |
| NOTA 19 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS | 96   |
| NOTA 20 - PROVISIONES                                                     | 102  |
| NOTA 21 - OTROS PASIVOS                                                   | 103  |
| NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS                                     | 1034 |
| NOTA 23 - PATRIMONIO                                                      | 107  |
| NOTA 24 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES                     | 1134 |
| NOTA 25 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES                                | 114  |
| NOTA 26 - RESULTADO DE OPERACIONES FINANCIERAS                            | 115  |
| NOTA 27 - RESULTADO DE CAMBIO NETO                                        | 115  |
| NOTA 28 - PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO                   | 116  |
| NOTA 29 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL                             | 118  |
| NOTA 30 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN                                        | 118  |
| NOTA 31 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS                     | 119  |
| NOTA 32 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES                           | 120  |
| NOTA 33 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS                             | 121  |
| NOTA 34 - ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE                             | 131  |
| NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO                                       | 135  |
| NOTA 36 - VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS                                | 173  |
| NOTA 37 - MONEDA EXTRANJERA                                               | 175  |
| NOTA 38 - HECHOS POSTERIORES                                              | 176  |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019**  
**(Cifras en millones de pesos -MM\$)**

|                                                       | Nota | Al 31 de marzo de<br>2020<br>MM\$ | Al 31 de diciembre de<br>2019<br>MM\$ |
|-------------------------------------------------------|------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                        |      |                                   |                                       |
| Efectivo y depósitos en bancos                        | 5    | 3.085.935                         | 3.153.760                             |
| Operaciones con liquidación en curso                  | 5    | 486.714                           | 310.602                               |
| Instrumentos para negociación                         | 6    | 2.701.631                         | 2.212.257                             |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores       | 7    | 200.566                           | 196.015                               |
| Contratos de derivados financieros                    | 8    | 6.654.188                         | 4.261.289                             |
| Adeudado por bancos                                   | 9    | 618.235                           | 457.640                               |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes              | 10   | 35.877.178                        | 33.212.457                            |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta   | 11   | 4.823.951                         | 4.011.029                             |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento        | 11   | 30.090                            | 7.369                                 |
| Inversiones en sociedades                             | 12   | 28.516                            | 27.823                                |
| Intangibles                                           | 13   | 420.064                           | 404.215                               |
| Activo fijo                                           | 14   | 261.810                           | 250.194                               |
| Activo por derecho a usar bienes de arrendamiento     | 14   | 235.793                           | 231.344                               |
| Impuestos corrientes                                  | 15   | 90.979                            | 89.495                                |
| Impuestos diferidos                                   | 15   | 117.075                           | 103.329                               |
| Otros activos                                         | 16   | 1.843.901                         | 1.407.802                             |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                  |      | <b>57.476.626</b>                 | <b>50.336.620</b>                     |
| <b>PASIVOS</b>                                        |      |                                   |                                       |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista             | 17   | 15.780.594                        | 14.180.699                            |
| Operaciones con liquidación en curso                  | 5    | 435.707                           | 200.976                               |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores       | 7    | 1.283.839                         | 909.391                               |
| Depósitos y otras captaciones a plazo                 | 17   | 14.817.571                        | 13.372.756                            |
| Contratos de derivados financieros                    | 8    | 6.657.509                         | 4.412.365                             |
| Obligaciones con bancos                               | 18   | 3.478.199                         | 3.482.261                             |
| Instrumentos de deuda emitidos                        | 19   | 7.449.330                         | 7.016.742                             |
| Otras obligaciones financieras                        | 19   | 1.799.234                         | 1.450.586                             |
| Obligaciones por contrato de arrendamiento            | 14   | 209.647                           | 206.376                               |
| Impuestos corrientes                                  | 15   | 2.082                             | 1.240                                 |
| Impuestos diferidos                                   | 15   | 34.446                            | 23.829                                |
| Provisiones                                           | 20   | 316.764                           | 309.040                               |
| Otros pasivos                                         | 21   | 1.218.303                         | 977.839                               |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                  |      | <b>53.483.225</b>                 | <b>46.544.100</b>                     |
| <b>PATRIMONIO</b>                                     |      |                                   |                                       |
| De los propietarios del Banco:                        |      |                                   |                                       |
| Capital                                               |      | 3.394.799                         | 3.394.799                             |
| Reservas                                              |      | 109                               | 109                                   |
| Cuentas de valoración                                 |      | 249.043                           | 114.719                               |
| Utilidades retenidas:                                 |      |                                   |                                       |
| Utilidades retenidas de ejercicios anteriores         | 23   | 402.645                           | -                                     |
| Utilidad del período/ejercicio                        | 23   | 94.804                            | 402.645                               |
| Menos: provisión para dividendos mínimos              | 23   | (149.235)                         | (120.794)                             |
| <b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS PROPIETARIOS DEL BANCO</b> |      | <b>3.992.165</b>                  | <b>3.791.478</b>                      |
| Interés no controlador                                |      | 1.236                             | 1.042                                 |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                               |      | <b>3.993.401</b>                  | <b>3.792.520</b>                      |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>                     |      | <b>57.476.626</b>                 | <b>50.336.620</b>                     |

Las notas adjuntas N°s 1 a 38 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE RESULTADO DEL PERÍODO**  
**Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2020 y 2019**  
**(Cifras en millones de pesos -MM\$)**

|                                                                            | Nota | Al 31 de marzo de |                  |
|----------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|------------------|
|                                                                            |      | 2020<br>MM\$      | 2019<br>MM\$     |
| Ingresos por intereses y reajustes                                         | 24   | 579.828           | 493.821          |
| Gastos por intereses y reajustes                                           | 24   | (228.060)         | (181.142)        |
| <b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>                              |      | <b>351.768</b>    | <b>312.679</b>   |
| Ingresos por comisiones                                                    | 25   | 121.454           | 108.597          |
| Gastos por comisiones                                                      | 25   | (30.134)          | (26.875)         |
| <b>Ingreso neto por comisiones</b>                                         |      | <b>91.320</b>     | <b>81.722</b>    |
| Utilidad neta de operaciones financieras                                   | 26   | 126.371           | 31.272           |
| (Pérdida) utilidad de cambio neta                                          | 27   | (71.157)          | 13.142           |
| Otros ingresos operacionales                                               | 32   | 12.911            | 12.348           |
| <b>Total ingresos operacionales</b>                                        |      | <b>511.213</b>    | <b>451.163</b>   |
| Provisiones por riesgo de crédito                                          | 28   | (131.036)         | (104.634)        |
| <b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>                                            |      | <b>380.177</b>    | <b>346.529</b>   |
| Remuneraciones y gastos del personal                                       | 29   | (127.808)         | (117.583)        |
| Gastos de administración                                                   | 30   | (83.202)          | (74.954)         |
| Depreciaciones y amortizaciones                                            | 31   | (27.015)          | (24.881)         |
| Deterioros                                                                 | 31   | (4)               | (49)             |
| Otros gastos operacionales                                                 | 32   | (14.151)          | (9.710)          |
| <b>TOTAL GASTO OPERACIONAL</b>                                             |      | <b>(252.180)</b>  | <b>(227.177)</b> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                                               |      | <b>127.997</b>    | <b>119.352</b>   |
| Resultado por inversiones en sociedades                                    | 12   | 919               | 9.432            |
| <b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>                              |      | <b>128.916</b>    | <b>128.784</b>   |
| Impuesto a la renta                                                        | 15   | (34.086)          | (9.692)          |
| <b>Resultado de operaciones continuas</b>                                  |      | <b>94.830</b>     | <b>119.092</b>   |
| Resultado de operaciones discontinuadas                                    |      | -                 | -                |
| <b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO</b>                                    |      | <b>94.830</b>     | <b>119.092</b>   |
| Atribuible a:                                                              |      |                   |                  |
| Propietarios del Banco                                                     |      | 94.804            | 119.066          |
| Interés no controlador                                                     |      | 26                | 26               |
| <b>Total</b>                                                               |      | <b>94.830</b>     | <b>119.092</b>   |
| Utilidad por acción de los propietarios del Banco:<br>(expresada en pesos) |      |                   |                  |
| Utilidad básica                                                            |      | \$ 669            | \$ 876           |
| Utilidad diluida                                                           |      | \$ 669            | \$ 876           |

Las notas adjuntas N°s 1 a 38 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 períodos terminados al 31 de marzo de 2020 y 2019**  
**(Cifras en millones de pesos -MM\$)**

|                                                                                            | Nota | Al 31 de marzo de |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|-----------------|
|                                                                                            |      | 2020              | 2019            |
|                                                                                            |      | MM\$              | MM\$            |
| <b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO</b>                                                    |      | <b>94.830</b>     | <b>119.066</b>  |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>          |      |                   |                 |
| Utilidad (pérdida) neta por valoración instrumentos de inversión disponibles para la venta |      | (62.998)          | 31.186          |
| Utilidad (pérdida) neta de derivados de cobertura de flujo de caja                         |      | 10.044            | (24.508)        |
| Utilidad (pérdida) ajuste acumulado por diferencia de conversión                           |      | 184.824           | (21.245)        |
| <b>Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta</b>                            |      | <b>131.870</b>    | <b>(14.567)</b> |
| Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales                                      | 15   | 2.454             | 6.196           |
| <b>Total otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del período</b>    |      | <b>134.324</b>    | <b>(8.371)</b>  |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DEL PERÍODO</b>       |      | <b>168</b>        | <b>-</b>        |
| <b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>                                                   |      | <b>134.492</b>    | <b>(8.371)</b>  |
| <b>RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO CONSOLIDADO</b>                                          |      | <b>229.322</b>    | <b>110.695</b>  |
| <b>Atribuible a:</b>                                                                       |      |                   |                 |
| Propietarios del Banco                                                                     |      | 229.128           | 110.673         |
| Interés no controlador                                                                     |      | 194               | 22              |
| <b>Utilidad por acción de los propietarios del Banco:</b>                                  |      |                   |                 |
| Utilidad básica                                                                            |      | \$1.618           | \$814           |
| Utilidad diluida                                                                           |      | \$1.618           | \$814           |

Las notas adjuntas N°s 1 a 38 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 31 de marzo de 2020 y 2019**  
**(Cifras en millones de pesos -MM\$)**

|                                        | Cuentas de valoración |          |                                                     |                             |                                                |                | Utilidades |                      |                      |                              | Patrimonio total |                                               |                        |                  |
|----------------------------------------|-----------------------|----------|-----------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------|------------|----------------------|----------------------|------------------------------|------------------|-----------------------------------------------|------------------------|------------------|
|                                        | Capital               | Reservas | Instrumentos de inversión disponibles para la venta | Coberturas de flujo de caja | Ajuste acumulado por diferencias de conversión | Impuesto renta | Total      | Utilidades retenidas | Utilidad del período | Provisión dividendos mínimos | Total            | Total atribuible a los propietarios del Banco | Interés no controlador | Total patrimonio |
|                                        |                       |          |                                                     |                             |                                                |                |            |                      |                      |                              |                  |                                               |                        |                  |
|                                        |                       |          |                                                     |                             |                                                |                |            |                      |                      |                              |                  |                                               |                        |                  |
| MM\$                                   | MM\$                  | MM\$     | MM\$                                                | MM\$                        | MM\$                                           | MM\$           | MM\$       | MM\$                 | MM\$                 | MM\$                         | MM\$             | MM\$                                          | MM\$                   |                  |
| Al 1 de enero de 2020                  | 3.394.799             | 109      | 35.479                                              | (126.789)                   | 175.490                                        | 30.539         | 114.719    | -                    | 402.645              | (120.794)                    | 281.851          | 3.791.478                                     | 1.042                  | 3.792.520        |
| Traspaso a utilidades retenidas        |                       |          |                                                     |                             |                                                |                |            | 402.645              | (402.645)            |                              |                  |                                               |                        |                  |
| Dividendos pagados                     |                       |          |                                                     |                             |                                                |                |            |                      |                      |                              |                  |                                               |                        |                  |
| Capitalización de utilidades retenidas |                       |          |                                                     |                             |                                                |                |            |                      |                      |                              |                  |                                               |                        |                  |
| Otros resultados integrales            |                       |          | (62.998)                                            | 10.044                      | 184.824                                        | 2.454          | 134.324    |                      |                      |                              |                  | 134.324                                       | 168                    | 134.492          |
| Utilidad del período 2020              |                       |          |                                                     |                             |                                                |                |            |                      |                      |                              |                  | 94.804                                        | 26                     | 94.830           |
| Provisión dividendos mínimos 2020      |                       |          |                                                     |                             |                                                |                |            |                      |                      | (28.441)                     | (28.441)         | (28.441)                                      |                        | (28.441)         |
| Al 31 de marzo de 2020                 | 3.394.799             | 109      | (27.519)                                            | (116.745)                   | 360.314                                        | 32.993         | 249.043    | 402.645              | 94.804               | (149.235)                    | 348.214          | 3.992.165                                     | 1.236                  | 3.993.401        |
| Al 1 de enero de 2019                  | 3.134.898             | 109      | (18.060)                                            | (11.963)                    | 74.712                                         | 757            | 45.446     | -                    | 395.794              | (118.738)                    | 277.056          | 3.457.509                                     | 854                    | 3.458.363        |
| Traspaso a utilidades retenidas        | -                     | -        | -                                                   | -                           | -                                              | -              | -          | 395.794              | (395.794)            | -                            | -                | -                                             | -                      | -                |
| Dividendos pagados                     | -                     | -        | -                                                   | -                           | -                                              | -              | -          | -                    | -                    | -                            | -                | -                                             | -                      | -                |
| Capitalización de reservas             | -                     | -        | -                                                   | -                           | -                                              | -              | -          | -                    | -                    | -                            | -                | -                                             | -                      | -                |
| Aumento de capital                     | -                     | -        | -                                                   | -                           | -                                              | -              | -          | -                    | -                    | -                            | -                | -                                             | -                      | -                |
| Otros resultados integrales            | -                     | -        | 31.186                                              | (24.508)                    | (21.245)                                       | 6.196          | (8.371)    | -                    | -                    | -                            | -                | (8.371)                                       | (4)                    | (8.375)          |
| Utilidad del período 2019              | -                     | -        | -                                                   | -                           | -                                              | -              | -          | -                    | 119.066              | -                            | 119.066          | 119.066                                       | 26                     | 119.092          |
| Provisión dividendos mínimos 2019      | -                     | -        | -                                                   | -                           | -                                              | -              | -          | -                    | -                    | (35.720)                     | (35.720)         | (35.720)                                      | -                      | (35.720)         |
| Al 31 de marzo de 2019                 | 3.134.898             | 109      | 13.126                                              | (36.471)                    | 53.467                                         | 6.953          | 37.075     | 395.794              | 119.066              | (154.458)                    | 360.402          | 3.532.484                                     | 876                    | 3.533.360        |

Las notas adjuntas N°s 1 a 38 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2020 y 2019**  
**(Cifras en millones de pesos -MM\$)**

|                                                                                | Nota | Al 31 de marzo de |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|------------------|
|                                                                                |      | 2020              | 2019             |
|                                                                                |      | MM\$              | MM\$             |
| <b>FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:</b>                      |      |                   |                  |
| <b>UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO ANTES DE IMPUESTOS</b>                     |      | <b>128.916</b>    | <b>128.784</b>   |
| <b>Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:</b>  |      |                   |                  |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                | 31   | 27.015            | 24.881           |
| Deterioros                                                                     | 31   | 4                 | 49               |
| Provisiones por riesgo de crédito                                              |      | 144.886           | 117.567          |
| Provisiones por bienes recibidos en pago                                       |      | -                 | -                |
| Ajuste a valor de mercado de instrumentos financieros                          |      | 6.223             | (5.628)          |
| Utilidad neta por inversión en sociedades                                      | 12   | (919)             | (9.432)          |
| Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago                            | 32   | (499)             | (1.092)          |
| Utilidad en venta de activo fijo                                               | 32   | (944)             | (577)            |
| Pérdida en venta de activo fijo                                                | 32   | -                 | -                |
| Castigo de activos recibidos en pago                                           | 32   | 72                | 1.176            |
| Ingreso neto por intereses y reajustes                                         |      | (351.768)         | (312.679)        |
| Ingreso neto por comisiones                                                    |      | (91.320)          | (81.722)         |
| Otros cargos que no significan movimiento de efectivo                          |      | 235.098           | (194.097)        |
| <b>Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:</b>          |      |                   |                  |
| (Aumento) disminución en adeudado por bancos                                   |      | (160.876)         | (17.380)         |
| (Aumento)disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes               |      | (2.725.570)       | (495.414)        |
| (Aumento) disminuciónde inversiones                                            |      | (843.036)         | (10.386)         |
| Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista                         |      | 1.599.618         | (62.318)         |
| Aumento (disminución)de contratos de retrocompra y préstamos de valores        |      | 368.217           | (108.759)        |
| Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo                 |      | 1.401.547         | (271.780)        |
| Aumento(disminución)de obligaciones con bancos                                 |      | (169.778)         | (48.794)         |
| Aumento (disminución)de otras obligaciones financieras                         |      | 349.012           | 192.345          |
| Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)                   |      | -                 | (10.435)         |
| Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)              |      | -                 | -                |
| Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo                                 |      | 1.825.654         | 1.184.498        |
| Pago de préstamos del exterior a largo plazo                                   |      | (1.671.046)       | (1.342.233)      |
| Impuesto a la renta                                                            | 15   | (34.086)          | (9.692)          |
| Intereses y reajustes percibidos                                               |      | 501.844           | 529.255          |
| Intereses y reajustes pagados                                                  |      | (58.211)          | (102.492)        |
| Comisiones percibidas                                                          | 25   | 121.454           | 108.597          |
| Comisiones pagadas                                                             | 25   | (30.134)          | (26.875)         |
| <b>Flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación</b> |      | <b>571.373</b>    | <b>(824.633)</b> |
| <b>FLUJOS ORIGINADOS POR (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>         |      |                   |                  |
| Compras de activo fijo                                                         | 14   | (18.108)          | (9.151)          |
| Ventas de activo fijo                                                          |      | 9.095             | (4.098)          |
| Inversión en sociedades                                                        | 12   | -                 | (10)             |
| Adquisiciones de activos intangibles                                           | 13   | (20.324)          | (18.273)         |
| Venta de inversiones en sociedades                                             | 12   | -                 | 29.029           |
| Dividendos recibidos por inversiones en sociedades                             | 12   | 126               | 6                |
| Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados                                |      | 1.835             | 1.398            |
| Aumento neto de otros activos y pasivos                                        |      | (369.024)         | (19.231)         |
| <b>Flujos netos (utilizados en) actividades de inversión</b>                   |      | <b>(396.400)</b>  | <b>(20.330)</b>  |
| <b>FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>                    |      |                   |                  |
| Rescate de letras de crédito                                                   |      | (994)             | (1.251)          |
| Emisión de bonos                                                               |      | 109.393           | 272.838          |
| Rescate de bonos                                                               |      | (52.104)          | (24.157)         |
| Intereses y reajustes arrendamientos                                           |      | (712)             | 222.694          |
| Dividendos pagados                                                             |      | -                 | 1.226            |
| Aumento de capital                                                             |      | -                 | -                |
| <b>Flujos netos originados por actividades de financiamiento</b>               |      | <b>55.583</b>     | <b>471.350</b>   |
| <b>VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERÍODO</b>      |      | <b>(135.848)</b>  | <b>(14.382)</b>  |
| <b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO</b>                       |      | <b>366.404</b>    | <b>(359.231)</b> |
| <b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>                    |      | <b>3.431.728</b>  | <b>2.239.859</b> |
| <b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>                      | 5    | <b>3.662.284</b>  | <b>1.866.246</b> |

Las notas adjuntas N°s 1 a 38 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2020 y 2019**  
**(Cifras en millones de pesos -MM\$)**

**Conciliación de provisiones para los Estados Intermedios Consolidados de Flujos de Efectivo**

|             |                                                                                                   | <b>Al 31 de marzo de</b> |                |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|
|             |                                                                                                   | <b>2020</b>              | <b>2019</b>    |
| <b>Nota</b> |                                                                                                   | <b>MM\$</b>              | <b>MM\$</b>    |
|             | Provisiones por riesgo de crédito para los Estados Intermedios Consolidados de Flujos de Efectivo | 144.886                  | 117.567        |
|             | Recuperación de créditos castigados                                                               | (13.850)                 | (12.933)       |
| <b>28</b>   | <b>Gasto provisiones por riesgo de crédito</b>                                                    | <b>131.036</b>           | <b>104.634</b> |

La siguiente tabla detalla los cambios en los pasivos que se originan de actividades de financiamiento, incluyendo aquellos cambios que representan flujos de efectivo y cambios que no representan flujos de efectivo por los períodos terminados al 31 de marzo de 2020 y 2019. Los pasivos que se originan de actividades de financiamiento son aquellos para los que flujos de efectivo fueron, o flujos de efectivo serán, clasificados en el estados de flujos de efectivo como flujos de efectivo de actividades de financiamiento.

| Pasivos que se originan de actividades de financiamiento | Saldo al 1/1/2020 | Flujos de efectivo de financiamiento |                 |               | Cambios que no representan flujos de efectivo |                                           |                                   | Saldo al 31/03/2020 |
|----------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
|                                                          |                   | Recibidos<br>MM\$                    | Pagados<br>MM\$ | Total<br>MM\$ | Adquisición<br><br>MM\$                       | Cambios en valor<br>razonable<br><br>MM\$ | Intereses y reajustes<br><br>MM\$ |                     |
|                                                          |                   |                                      |                 |               |                                               |                                           |                                   |                     |
| Letras de crédito                                        | 9.629             | -                                    | (994)           | (994)         | -                                             | -                                         | 201                               | 8.836               |
| Bonos                                                    | 7.007.113         | 109.393                              | (52.104)        | 57.289        | -                                             | 279.125                                   | 96.967                            | 7.440.494           |
| Dividendos                                               | -                 | -                                    | -               | -             | -                                             | -                                         | -                                 | -                   |
| Total                                                    | 7.016.742         | 109.393                              | (53.098)        | 56.295        | -                                             | 279.125                                   | 97.168                            | 7.449.330           |

| Pasivos que se originan de actividades de financiamiento | Saldo al 1/1/2019 | Flujos de efectivo de financiamiento |                 |               | Cambios que no representan flujos de efectivo |                                           |                                   | Saldo al 31/03/2019 |
|----------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
|                                                          |                   | Recibidos<br>MM\$                    | Pagados<br>MM\$ | Total<br>MM\$ | Adquisición<br><br>MM\$                       | Cambios en valor<br>razonable<br><br>MM\$ | Intereses y reajustes<br><br>MM\$ |                     |
|                                                          |                   |                                      |                 |               |                                               |                                           |                                   |                     |
|                                                          | MM\$              |                                      |                 |               |                                               |                                           |                                   | MM\$                |
| Letras de crédito                                        | 13.232            | -                                    | (1.251)         | (1.251)       | -                                             | -                                         | 164                               | 12.145              |
| Bonos                                                    | 5.964.716         | 272.838                              | (24.157)        | 248.681       | -                                             | 24.639                                    | 30.634                            | 6.268.670           |
| Aumento de capital                                       | -                 | 223.920                              | -               | 223.920       | -                                             | -                                         | -                                 | 223.920             |
| Dividendos                                               | -                 | -                                    | -               | -             | -                                             | -                                         | -                                 | -                   |
| Total                                                    | 5.977.948         | 496.758                              | (25.408)        | 471.350       | -                                             | 24.639                                    | 30.798                            | 6.504.735           |

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

## **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS**

### **INFORMACIÓN GENERAL**

#### **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 a Ley General de Bancos por la Ley N° 21.130, quien define como fiscalizador a esta comisión a partir del 1 de junio de 2019 (Publicación Diario Oficial N°42.343 del día 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 31 de marzo de 2020 y 2019, 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.

#### **b) Bases de preparación de los estados financieros**

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables e Instrucciones emitidas por la “CMF”, organismo fiscalizador que según el Artículo N°16 de la Ley General de Bancos, establece que de acuerdo a las disposiciones legales, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión, y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”). En caso de existir discrepancias entre los principios y criterios contables emitidos por la CMF, primarán 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. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados, en forma clara, relevante, fiable y comparable.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

##### **c) Entidades controladas (filiales)**

Los Estados Financieros Consolidados al 31 de marzo de 2020 y 2019 y al 31 de diciembre de 2019, 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 importe 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 dicha entidad 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.

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 homogenizar 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.

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN

Adicionalmente, la participación de terceros en el patrimonio del Banco consolidado es presentada como “Interés no controlador” en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera. Su participación en las utilidades del período es presentada como “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:

i. Entidades controladas por el Banco:

| Entidad                                                                                      | Participación |        |           |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------|-----------|------|
|                                                                                              | Directa       |        | Indirecta |      |
|                                                                                              | 2020          | 2019   | 2020      | 2019 |
|                                                                                              | %             | %      | %         | %    |
| Análisis y Servicios S.A.                                                                    | 99,00         | 99,00  | 1,00      | 1,00 |
| 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 |
| Sociedad de Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada. (*) | 99,99         | 99,99  | 0,01      | 0,01 |
| Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada. (*)                                                    | 99,00         | 99,00  | 1,00      | 1,00 |

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

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

**Análisis y Servicios S.A.** fue constituida como sociedad anónima cerrada por escritura pública de fecha 19 de agosto de 1996, iniciando sus operaciones el 1 de noviembre de 1996. Su objeto social es actuar por cuenta de instituciones financieras, en la preevaluación de todos los productos y servicios financieros que dichas instituciones le encarguen, pudiendo realizar todos aquellos actos u operaciones que sean necesarios para la prosecución de su objetivo.

Con fecha 15 de noviembre de 2019, se solicitó a la Comisión para el Mercado Financiero la aprobación para la disolución de la sociedad Análisis y Servicios, S.A., sus accionistas son Banco de Crédito e Inversiones con un 99% y BCI Corredor de Bolsa, S.A. con un 1% de la propiedad accionaria respectivamente, dicha disolución fue aprobada en el Directorio de BCI en su sesión del día 27 de agosto de 2019.

Con fecha 12 de diciembre de 2019, el Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero aprobó la solicitud antes mencionada, en sesión ordinaria número 161. Al 31 de marzo de 2020 la sociedad se encuentra en plan de liquidación.

**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

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

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 Miamies** 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 junio 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 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 22.000 clientes, con 26 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

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

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 junio 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 BCICAPITAL, INC.

**Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.** adquirida en diciembre de 2018, fue constituida 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.

**Sociedad de Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión SSFF Limitada**, adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad de responsabilidad limitada, por escritura pública de fecha 6 de abril de 2005, y ha sido objeto de diversas modificaciones. Su objeto social actual es a/ la prestación de servicios de administración y postventa y atención a clientes, relacionados con el otorgamiento, funcionamiento y mantención de sus productos contratados con bancos, filiales y sociedades de apoyo al giro bancario, y b/ la prestación de servicios de promoción y distribución de productos de bancos, filiales y sociedades de apoyo al giro bancario. Todas las actividades reseñadas en el objeto social podrán ser efectuadas por cuenta propia o ajena, mediante la contratación o delegación de terceros. En general, la sociedad podrá realizar cualquier otra actividad comercial que los socios acuerden para complementar el objeto o permitir un mejor aprovechamiento del mismo.

**Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada**, adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad de responsabilidad limitada, por escritura pública de fecha 31 de marzo 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

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN

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.

ii. 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 |      |
|                                                          | 2020          | 2019  | 2020      | 2019 |
|                                                          | %             | %     | %         | %    |
| BCI Activos Inmobiliarios Fondo de Inversión Privado (1) | 40,00         | 40,00 | -         | -    |
| Fondo de Inversión Privado Rentas Comerciales (3)        | -             | 13,83 | -         | -    |
| Fondo de Inversión Privado BCI LMV II (4)                | 100,00        | -     | -         | -    |
| Incentivos y Promociones Limitada (2)                    | EE            | EE    | EE        | EE   |

(1) Fondos en los cuales la filial BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. tiene influencia y/o control.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

- (2) 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.
- (3) Las cuotas del Fondo de Inversión Privado Rentas Comerciales fueron vendidas el 30 de abril de 2019.
- (4) Fondo que se ha organizado y constituido por la filial BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. quien lo administra en su totalidad.

#### **d) Entidades asociadas y en 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, 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.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

Las siguientes entidades son consideradas “Entidades asociadas”:

| <u><b>Sociedad</b></u>                              | <u><b>Participación</b></u> |                    |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|
|                                                     | <u><b>2020</b></u>          | <u><b>2019</b></u> |
|                                                     | %                           | %                  |
| Centro de Compensación Automatizado S.A.            | 33,33                       | 33,33              |
| AFT S.A.                                            | 20,00                       | 20,00              |
| Nexus S.A.                                          | 14,81                       | 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.                                      | 8,72                        | 8,72               |
| Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A. | 7,03                        | 7,03               |

Las siguientes entidades son consideradas “Negocios conjuntos”:

| <u><b>Sociedad</b></u> | <u><b>Participación</b></u> |                    |
|------------------------|-----------------------------|--------------------|
|                        | <u><b>2020</b></u>          | <u><b>2019</b></u> |
|                        | %                           | %                  |
| Artikos Chile S.A.     | 50,00                       | 50,00              |
| Servipag Ltda.         | 50,00                       | 50,00              |

En los casos de las Sociedades en 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.

#### **e) Inversiones en otras 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, registradas a su costo de adquisición y con sus ajustes por deterioro cuando corresponda.

El Banco al 31 de marzo de 2020 y al 31 diciembre de 2019 presenta las siguientes inversiones en otras sociedades: acciones de SWIFT, BLADEX, y otras.

#### **f) Bases de consolidación**

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados comprenden los Estados Financieros del Banco y filiales al 31 de marzo de 2020 y 2019 y al 31 de diciembre de 2019, y por los períodos terminados en esas fechas.

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

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

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 del estados de resultado integral utilizando el tipo de cambio promedio del período (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 al tipo de cambio medio a la fecha de generación para el caso de los resultados acumulados.
- 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 del Estados Intermedios Consolidados de Otro Resultado Integral del Período.

#### **g) 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.

#### **h) 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 estado unidense como su moneda funcional.

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

#### **i) 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

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

cierre de cobro o pago se registran como diferencias de cambio en el 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.

##### **j) 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.

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

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera adjuntos, son los siguientes:

###### **i. Activos y pasivos medidos a costo amortizado**

Se entiende por costo amortizado al costo de adquisición de un activo financiero menos los costos incrementales (en más o menos según sea el caso) por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento, bajo el método de la “tasa de interés efectiva”.

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

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa de interés efectiva. La tasa efectiva es aquella que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente, pero sin considerar el deterioro, el que se reconoce como un resultado del período en el cual se origina.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

##### **ii. Activos y pasivos medidos a valor razonable**

Para instrumentos financieros transados en mercados activos, la determinación de los valores razonables está basada en sus precios de cotización o de transacciones recientes. Esto incluye instrumentos transados en bolsas locales o internacionales, cotizaciones de brokers o contrapartes “Over-the-counter” (OTC).

Un instrumento financiero es considerado con cotización en un mercado activo si los precios están regular y libremente disponibles en una bolsa, índice, brokerdealer (intermediarios o corredores de Bolsa), proveedor de precios o agencia regulatoria y esos precios representan transacciones corrientes y regulares de mercado. Si el mercado no cumple con el mencionado criterio, este es considerado como inactivo. La escasez de transacciones recientes o un margen demasiado amplio entre precios bid-offer (compra y venta), son indicaciones de que el mercado es inactivo.

Para todo el resto de los instrumentos financieros, el valor razonable es determinado utilizando técnicas de valorización. En estas técnicas, el valor justo es estimado de datos observables respecto a instrumentos financieros similares, utilizando modelos para estimar el valor presente de los flujos de caja esperados u otras técnicas de valorización, utilizando inputs o datos (por ejemplo, depósitos, cotizaciones de swaps, tipo de cambio, volatilidades, etc.), existentes a la fecha de los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

A la fecha de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, el Banco posee instrumentos cuyo valor justo es determinado en base a datos no observables. Sin embargo, para este tipo de instrumentos cuenta con modelos desarrollados internamente, los cuales se basan en técnicas y métodos generalmente reconocidos en la industria. En la medida que los datos utilizados en los modelos no son observables, el Banco debe realizar supuestos a los efectos de estimar los valores justos. Estas valorizaciones son conocidas como nivel 3. En nota 34 de los Estados Financieros Intermedios Consolidados se detallan los instrumentos según su nivel de valorización.

Los resultados de los modelos son siempre una estimación o aproximación del valor y no pueden ser determinados con certeza. Consecuentemente, las técnicas de valorización empleadas pueden no reflejar la totalidad de los factores relevantes para las posiciones del Banco. Por lo tanto, las valorizaciones son ajustadas, cuando corresponde, a los efectos de reflejar factores adicionales, como pueden ser riesgos de liquidez o de crédito de la contraparte. Basada en el modelo y las políticas de riesgo de crédito del Banco, la gerencia estima que estos ajustes a las valorizaciones son necesarios y apropiados a los efectos de presentar razonablemente los valores de los instrumentos financieros en los Estados Financieros Intermedios Consolidados. Los datos, precios y parámetros utilizados en las valorizaciones son revisados cuidadosamente de manera regular y ajustados de ser necesario.

##### **iii. Activos y pasivos valorados al costo de adquisición**

Por costo de adquisición corregido se entiende el costo de la transacción para la adquisición del activo, corregido en su caso, por las pérdidas por deterioro que haya experimentado.

Los presentes Estados Financieros Consolidados han sido preparados en base al costo amortizado con excepción de:

- Los instrumentos financieros derivados, medidos a su valor razonable.
- Los activos de larga vida disponibles para la venta, medidos a valor razonable, cuando este es menor que su valor libro menos sus costos de venta.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

- Los instrumentos de negociación, medidos a valor razonable.
- Los activos financieros disponibles para la venta, medidos a valor razonable.
- Los activos fijos, medidos a valor razonable cuando la Administración ha considerado tasar dichos activos y considerar dicho valor como costo atribuido para la primera adopción.

#### **iv. Bajas de activos y pasivos financieros**

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

1. Si los riesgos y beneficios setraspasan sustancialmente a terceros, como es el caso de las ventas incondicionales, de las ventas con pacto de retrocompra por su valor razonable en la fecha de la retrocompra, de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida profundamente con una alta probabilidad de no ejercerla, de las utilizaciones de activos en las que el cedente no retiene financiaciones subordinadas ni concede ningún tipo de mejora crediticia a los nuevos titulares y otros casos similares, el activo financiero transferido se da de baja de los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera, reconociéndose simultáneamente cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.
2. Si se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido, como es el caso de las ventas de activos financieros con pacto de recompra por un precio fijo o por el precio de venta más un interés, de los contratos de préstamo de valores en los que el prestatario tiene la obligación de devolver los mismos o similares activos y otros casos análogos, el activo financiero transferido no se da de baja de los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera y se continúa valorando con los mismos criterios utilizados antes de la transferencia. Por el contrario, se reconocen contablemente:
  - a) Un pasivo financiero asociado por un importe igual al de la contraprestación recibida, que se valora posteriormente a su costo amortizado.
  - b) Tanto los ingresos del activo financiero transferido (pero no dado de baja) como los gastos del nuevo pasivo financiero.
3. Si no se transfieren y no se retienen sustancialmente los riesgos y beneficios asociados al activo financiero transferido, como es el caso de las ventas de activos financieros con una opción de compra adquirida o de venta emitida que no están profundamente con alta o baja probabilidad de ejercerla, de las utilizaciones en las que el cedente asume una financiación subordinada u otro tipo de mejoras crediticias por una parte del activo transferido y otros casos semejantes, se distingue entre:
  - a) Si la entidad cedente no retiene el control del activo financiero transferido, se da de baja de los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera y se reconoce cualquier derecho u obligación retenido o creado como consecuencia de la transferencia.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

- b) Si la entidad cedente retiene el control del activo financiero transferido, continúa reconociéndolo en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar y reconoce un pasivo financiero asociado al activo financiero transferido. El importe neto del activo transferido y el pasivo asociado será el costo amortizado de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su costo amortizado, o el valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos, si el activo transferido se mide por su valor razonable.

De acuerdo con lo anterior, los activos financieros sólo se dan de baja de los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera cuando se han extinguido los derechos sobre los flujos de efectivo que generan o cuando se han transferido sustancialmente a terceros los riesgos y beneficios que llevan implícitos.

De forma similar, los pasivos financieros sólo se dan de baja de los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de recolocarlos de nuevo.

#### **l) Instrumentos de inversión**

Los instrumentos de inversión son clasificados en dos categorías: mantenidos hasta el vencimiento y disponibles para la venta. La categoría de los primeros, incluye sólo aquellos instrumentos en que el Banco tiene la capacidad e intención de mantenerlos hasta sus fechas de vencimiento. Los demás instrumentos de inversión se consideran como disponibles para la venta.

Los instrumentos de inversión son reconocidos inicialmente a su valor justo, incluidos los costos de transacción. Los instrumentos disponibles para la venta son posteriormente valorados a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a otros resultados integrales. Cuando estas inversiones son enajenadas, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio es traspasado a resultados y se informa bajo “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” y en el caso de inversiones con deterioro el traspaso a resultados son informadas en la línea de “Deterioros”.

Las inversiones en activos financieros mantenidos hasta el vencimiento se registran a su valor de costo amortizado más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por deterioro constituidas cuando su monto registrado es superior al monto estimado de recuperación.

Los intereses y reajustes de las inversiones hasta el vencimiento y de los instrumentos disponibles para la venta se incluyen en el rubro “Ingresos por intereses y reajustes” de los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período.

Las compras y ventas de instrumentos de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo. Las demás se tratan como derivados hasta su liquidación.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

##### **m) Instrumentos de negociación**

Los instrumentos para negociación corresponden a valores adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre de los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera. Los costos de transacción son llevados directamente a resultados. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” de los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período.

Los intereses y reajustes devengados son informados en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” de los Estados Intermedios Consolidados de Resultados de Período.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo.

##### **n) Operaciones con pactos de retrocompra 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 retrocompra 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 el préstamo forma parte de sus respectivos rubros “Instrumentos para negociación” o “Instrumentos disponibles para la venta”. La obligación de retrocompra de la inversión es clasificada en el pasivo como “Contratos de retrocompra y préstamos de valores”, la cual es valorizada de acuerdo a la tasa de interés pactada.

##### **o) Instrumentos financieros derivados**

Los instrumentos financieros derivados, 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 Intermedios Consolidados de Situación Financiera a su valor justo (incluidos los costos de transacción), excepto por lo clasificados como nivel 3 de jerarquía, 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 el rubro “Contratos de derivados financieros”.

Ciertos derivados incorporados en otros instrumentos financieros, son tratados como derivados separados cuando su riesgo y características no están estrechamente relacionados con las del contrato principal y éste no se registra a su valor razonable con sus utilidades y pérdidas no realizadas incluidas en resultados.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

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

Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se incluyen en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” en los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período.

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.

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

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 períodos 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.

Estados Financieros Intermedios Consolidados Marzo 2020/ 22

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

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:

i. Definir condición de marketmakers o cliente del Banco

Con frecuencia anual se redefinirá la condición del Banco para ser considerado market makers (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 market makers

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.

#### **p) Cobertura de inversión neta de un negocio en el extranjero**

Según la norma NIC 21 y NIC 39 los requisitos para registrar y contabilizar las coberturas contables son:

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

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

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

La NIC 39, establece que para aplicar contabilidad de cobertura, debe cumplir las siguientes condiciones:

- a) Al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente dicha relación;
- b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera eficaz 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.

La partida cubierta es la inversión inicial realizada por la adquisición de CNB y sus subsidiarias.

#### **q) Crédito y cuentas por cobrar a clientes**

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.

##### **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.

#### **r) Provisiones por riesgo de crédito**

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los créditos han sido constituidas de acuerdo con las normas 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”.

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN

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 uno 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                                      | 90,0                                    | 0,03600              |
|                     | A2                   | 0,10                                      | 82,5                                    | 0,08250              |
|                     | A3                   | 0,25                                      | 87,5                                    | 0,21875              |
|                     | A4                   | 2,00                                      | 87,5                                    | 1,75000              |
|                     | A5                   | 4,75                                      | 90,0                                    | 4,27500              |
|                     | A6                   | 10,00                                     | 90,0                                    | 9,00000              |
| Cartera subestándar | B1                   | 15,00                                     | 92,5                                    | 13,87500             |
|                     | B2                   | 22,00                                     | 92,5                                    | 20,35000             |
|                     | B3                   | 33,00                                     | 97,5                                    | 32,17500             |
|                     | B4                   | 45,00                                     | 97,5                                    | 43,87500             |

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

Provisiones sobre cartera en cumplimiento normal y subestándar:

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

La exposición afecta a provisiones, corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías. 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 restructuración 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:

| <b>Tipo de cartera</b>    | <b>Escala de riesgo</b> | <b>Rango de pérdida esperada</b> | <b>Provisión (%)</b> |
|---------------------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 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                   |

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN

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:

De acuerdo a lo establecido en las Circulares N°3.638 y N°3.647, a partir del 1 de julio de 2019 el Banco ha comenzado a aplicar 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. Previo a la implementación del modelo estándar, el Banco utilizaba sus modelos internos para la determinación de las provisiones comerciales grupales.

i. 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            |
| 1-29                                                                             | 7,94         | 12,02           |
| 30-59                                                                            | 28,76        | 40,88           |
| 60-89                                                                            | 58,76        | 69,38           |
| Cartera en incumplimiento                                                        | 100,00       | 100,00          |

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN

| 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 |
| <b>PVB ≤ 40%</b>                                                                  | 0,05         | 18,2            |
| <b>40% &lt; PVB ≤ 50%</b>                                                         | 0,05         | 57,00           |
| <b>50% &lt; PVB ≤ 80%</b>                                                         | 5,10         | 68,40           |
| <b>80% &lt; PVB ≤ 90%</b>                                                         | 23,20        | 75,10           |
| <b>PVB &gt; 90%</b>                                                               | 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.

#### ii. 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 (%) |                                |                              |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|---------------|
| Presenta exigibilidad del pago de capital o interés al cierre del mes                                       | Días de mora al cierre del mes | Tipo de Préstamo Estudiantil |               |
|                                                                                                             |                                | CAE                          | CORFO u otros |
| Si                                                                                                          | 0                              | 5,2                          | 2,9           |
|                                                                                                             | 1-29                           | 37,2                         | 15,0          |
|                                                                                                             | 30-59                          | 59,0                         | 43,4          |
|                                                                                                             | 60-89                          | 72,8                         | 71,9          |
|                                                                                                             | Cartera en incumplimiento      | 100,0                        | 100,0         |
| No                                                                                                          | n/a                            | 41,6                         | 16,5          |

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN

| Pérdida dado el Incumplimiento aplicable según exigibilidad del pago y tipo de préstamo (PDI) (%) |                              |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| Presenta exigibilidad del pago de capital o interés al cierre del mes                             | Tipo de Préstamo Estudiantil |               |
|                                                                                                   | CAE                          | CORFO u otros |
| Si                                                                                                | 70,9                         |               |
| No                                                                                                | 50,3                         | 45,8          |

#### iii. 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         |
| 1-29                                                                           | 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%       | 5,0                                                                           | 3,2                                       |
|                                                                     | 60% < PTVG ≤ 75% | 20,3                                                                          | 12,8                                      |
|                                                                     | 75% < PTVG ≤ 90% | 32,2                                                                          | 20,3                                      |
|                                                                     | 90% < PTVG       | 43,0                                                                          | 27,1                                      |
| Sin garantía                                                        |                  | 56,9                                                                          | 35,9                                      |

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

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

- II. 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.
- III. 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.

b. Créditos de consumo:

La cartera sobre el cual aplica este modelo considera todas las operaciones de consumo asociadas a clientes personas naturales, así como la deuda proveniente de la utilización de líneas de sobregiro, líneas de crédito de emergencia, tarjetas de crédito y préstamos de consumo.

La determinación de las provisiones se sustenta en modelos estadísticos de pérdida esperada, los cuales permiten estimar la probabilidad de incumplimiento (PI) y la severidad de la pérdida (PDI) de cada cliente. Ambos parámetros se definen en función del comportamiento del cliente, destacando: morosidades (internas y/o externas), nivel de endeudamiento, cartera en incumplimiento, renegociación, antigüedad del cliente, sobregiros no pactados, protestos, entre otras.

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:

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

### NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN

| Factor de provisión aplicable según morosidad y PVG |          |                               |         |         |         |                           |
|-----------------------------------------------------|----------|-------------------------------|---------|---------|---------|---------------------------|
| Tramo PVG                                           | Concepto | Días de mora al cierre de mes |         |         |         | Cartera en incumplimiento |
|                                                     |          | Al día                        | 1-29    | 30-59   | 60-89   |                           |
| PVG ≤ 40%                                           | PI (%)   | 1,0916                        | 21,3407 | 46,0536 | 75,1614 | 100,0000                  |
|                                                     | 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  | 2,0192  | 2,0192  | 3,0413                    |
|                                                     | PE (%)   | 0,0421                        | 0,7745  | 1,5204  | 2,3047  | 3,0413                    |
| 80% < PVG ≤ 90%                                     | PI (%)   | 2,5150                        | 27,9300 | 52,5800 | 79,6952 | 100,0000                  |
|                                                     | PDI (%)  | 21,5527                       | 21,6600 | 21,9200 | 22,1331 | 22,2310                   |
|                                                     | PE (%)   | 0,5421                        | 6,0496  | 11,5255 | 17,6390 | 22,2310                   |
| PVG > 90%                                           | PI (%)   | 2,7400                        | 28,4300 | 53,0800 | 80,3677 | 100,0000                  |
|                                                     | PDI (%)  | 27,2000                       | 29,0300 | 29,5900 | 30,1558 | 30,2436                   |
|                                                     | PE (%)   | 0,7453                        | 8,2532  | 15,7064 | 24,2355 | 30,2436                   |

Donde:

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.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

##### **iii. 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 Intermedios Consolidados de Situación Financiera 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:

| <b>Tipo de colocación</b>                      | <b>Plazo</b> |
|------------------------------------------------|--------------|
| 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.

##### **iv. 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.

Estados Financieros Intermedios Consolidados Marzo 2020/ 32

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

##### **t) Deterioros**

###### **I. Activos financieros:**

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 importe 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 disponible para la venta se calcula por referencia a su valor razonable.

Los activos financieros individualmente significativos son examinados de manera individual para determinar su deterioro. Los activos financieros restantes son evaluados colectivamente en grupos que comparten características de riesgo crediticio similares.

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 disponible para la venta 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 haber sido reconocido. En el caso de los activos financieros registrados al costo amortizado y para los disponibles para la venta, el reverso es reconocido en el resultado. En el caso de los activos financieros que son títulos de renta variable, el reverso es reconocido directamente en patrimonio.

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:**

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.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

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 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.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

##### **ii. 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 ejercicio 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 Intermedios Consolidados de Situación Financiera, que corresponde al último día del mes.

- **Fecha de suspensión:**

Créditos con evaluación individual:

Caso a) créditos clasificados en categorías C5 y C6: se suspende el devengo por el sólo hecho de estar en cartera deteriorada.

Caso b) créditos clasificados en categorías C3 y C4: se suspende el devengo por haber cumplido tres meses en cartera deteriorada.

Créditos con evaluación grupal:

Para los créditos con garantías reales inferiores a un 80%, se suspende cuando el crédito o una de sus cuotas hayan cumplido seis meses de atraso en su pago.

El porcentaje del 80% de cobertura de garantía se refiere a la relación, medida al momento en que el crédito pasa a cartera deteriorada, entre el valor de la garantía calculada y el valor de todas las operaciones cubiertas por la misma garantía, incluidos los créditos contingentes.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

##### **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 del 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.

Una pérdida por deterioro en relación con laplusvalía no se reversa. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en ejercicios 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 reversa 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.

##### **u) Activos intangibles**

###### **Software**

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

Los gastos por el software desarrollado internamente son reconocidos como activo 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.

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.

###### **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 junio 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). Los intangibles con vida útil indefinida, anualmente están sujetos a revisión

Estados Financieros Intermedios Consolidados Marzo 2020/ 36

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

por 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 2018 los fundamentos de su valorización.

Para la adquisición de TotalBank, según la norma NIIF 3 “Combinaciones de negocios”, se determinaron en forma preliminar los valores que se expusieron al 30 de junio de 2018, los cuales fueron ajustados dentro del plazo establecido por la norma.

Para la adquisición de Servicios Financieros, según la norma NIIF 3 “Combinaciones de negocios”, se determinaron en forma preliminar los valores que se exponen al 31 de diciembre de 2018, 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.

#### **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 importe en libros pudiera estar deteriorado.

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

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

#### **v) 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:

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

- 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 de acuerdo con la norma IFRS 5 “Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas” se miden de acuerdo con esa Norma.

El plusvalíase mide como el exceso de la suma de la contraprestación transferida, el importe de cualquier participación no controladora en la adquirida y el valor razonable de la participación patrimonial previamente poseída por la adquirente (si hubiese) en la adquirida sobre los importes netos a la fecha de adquisición de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos. Si, luego de una reevaluación, los importes netos a la fecha de adquisición de los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos exceden la suma de la contraprestación transferida, el importe de cualquier participación no controladora en la adquirida y el valor razonable de la participación previamente poseída por la adquirente 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 importes 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 ejercicio de remediación, son ajustes que surgen de información adicional obtenida durante el “ejercicio 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.

#### **w) 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

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

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 período de arriendo.

Las vidas útiles estimadas para el período actual y comparativo al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, son las siguientes:

|                          | <b>Al 31 de marzo de</b> | <b>Al 31 de diciembre de</b> |
|--------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                          | <b>2020</b>              | <b>2019</b>                  |
| 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                   |

#### **x) Bienes recibidos en pago**

Son clasificados en el rubro “Otros activos”, 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 un año desde su recepción.

#### **y) 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.

#### **z) 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.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

##### **(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 periodo 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 dado que la cláusula requiere de mutuo acuerdo. Adicionalmente, cada una de las partes tiene la habilidad de terminar el contrato antes del vencimiento, previo aviso. Por ambos conceptos, solo se ha considerado el actual periodo contractual para el cálculo del impacto de esta nueva normativa. Mientras que, 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.

El Banco ha elegido aplicar NIIF 16 utilizando inicialmente el método retrospectivo modificado, y no re-expresar la información comparativa. Por ende, las cifras del año anterior fueron preparadas de acuerdo a NIC 17 Arrendamientos.

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 CME, 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 importe del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento.

De acuerdo con la NIIF 16 el Banco no aplica esta norma a los contratos cuya duración es de 12 meses o menos y a aquellos contienen un activo subyacente de bajo valor (Ejemplo: Bodegas, estacionamientos y fotocopiadoras). En dichos casos, el arrendamiento es contabilizado como un arrendamiento de corto plazo, y sus respectivos pagos son reconocidos como gastos por arrendamientos de corto plazo.

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 31 de marzo de 2020 el Banco no ha identificado deterioro en el valor de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

##### **(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 por préstamos del arrendatario. 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) importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual; (d) el precio de ejercicio 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 (a) se produce un cambio en los importes por pagar esperados relacionados con una garantía de valor residual. Un arrendatario determinará los pagos por arrendamiento para reflejar el cambio en los importes 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 el Banco midió el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento descontados usando la tasa de interés incremental por préstamos.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

##### **aa) Estados de flujos de efectivo**

Para la elaboración de los Estados Intermedios Consolidados de Flujos de Efectivo, se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado 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 Intermedios Consolidados de Flujos de Efectivo 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.

##### **ab) 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 Intermedios Consolidados de Situación Financiera 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 Intermedios 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.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

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 para beneficios y remuneraciones del personal.
- Provisión para dividendos mínimos.
- Provisiones por riesgo de créditos contingentes.
- Provisiones por contingencias (incluye provisiones adicionales).

i. Provisiones adicionales:

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.

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

Estas provisiones 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, se informarán en el pasivo.

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.

#### **ac) 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 ejercicio en que la estimación es revisada y en cualquier ejercicio futuro afectado.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

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 9,10 y 28).
- Las pérdidas por deterioro de determinados activos (nota 31).
- Valoración de instrumentos financieros (notas 6,8 y 11).
- La vida útil de los activos fijos e intangibles (notas 13 y 14).
- Utilización de pérdidas tributarias (nota 15).
- Contingencias y compromisos (nota 22).
- Test de deterioro e intangibles del PPA (notas 3 y 13).

#### **ad) Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

El Banco determina el impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada período, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

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 31 de marzo de 2020 y 2019, 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 el 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.

En virtud de lo dispuesto en la ley 20.780 publicada en el Diario Oficial de fecha 29 de septiembre de 2014, modificada por la ley 20.899 publicada en el Diario Oficial de fecha 8 de febrero de 2016, el Banco a partir del año comercial 2018 aplicó una tasa permanente del 27% por concepto de impuesto de Primera Categoría. Asimismo y en forma transitoria el Banco aplicó una tasa del 24% por las utilidades tributarias percibidas o devengadas en el año comercial 2016 y se aplicó el 25,5% por las utilidades tributarias percibidas o devengadas en el año comercial 2017. A fines del año 2017 se publicó la ley de reforma fiscal en Estados Unidos, la cual rebajó la tasa de impuesto federal de 35% a 21%, producto de ello, las filiales domiciliadas en dicho país recalcularon sus activos por impuestos diferidos.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

##### **ae) Dividendos sobre acciones ordinarias**

Los dividendos sobre acciones ordinarias son reconocidos en el patrimonio en el ejercicio en el cual éstos fueron aprobados por los 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.

##### **af) Ganancias por acción**

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido al Banco en el período 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.

##### **ag) 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 de 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.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

ii) Operación Patrimonio Separado N°27:

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados a través de la filial BCI Securitizadora S.A., al 31 de marzo de 2020, mantiene un saldo de MM\$19.012 que corresponde a las acreencias por cobrar al Patrimonio Separado N°27 en formación.

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

**a.- Las siguientes nuevas normas e interpretaciones han sido adoptadas en estos estados financieros:**

| <b>Enmiendas a NIIF</b>                                                                | <b>Fecha de aplicación obligatoria</b>                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Definición de un negocio (enmiendas a NIIF 3)                                          | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020. |
| Enmienda a NIC 1 y NIC 8, definición de materialidad                                   | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020. |
| Marco conceptual para el reporte financiero revisado.                                  | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020. |
| Reforma de referencia de tasa de interés (modificaciones a la NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7. | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020. |

#### **Enmienda a NIIF 3, definición de un negocio**

En el mes de octubre de 2018, el IASB publicó el documento “Definición de un negocio (enmienda a NIIF 3)” con el propósito de resolver dificultades que se originan cuando una entidad determina si ha adquirido un negocio o un grupo de activos.

Las enmiendas corresponden a cambios en el anexo a términos definidos, la guía de aplicación, y los ejemplos ilustrativos de NIIF 3. En lo principal, las enmiendas son las siguientes:

- aclaran que, para ser considerado un negocio, un conjunto de actividades y activos adquiridos deben incluir, como mínimo, un input y un proceso sustantivo que en conjunto contribuyen significativamente para tener la capacidad de crear outputs;
- especifica las definiciones de un negocio y de outputs enfocándose en bienes y servicios proporcionados a clientes y eliminando la referencia a la capacidad para reducir costos;
- agrega guías y ejemplos ilustrativos para asistir a las entidades a evaluar si un proceso sustantivo ha sido adquirido;
- elimina la evaluación de si participantes de mercado son capaces de reemplazar cualquier falta de inputs o procesos y continuar produciendo outputs; y
- agrega una prueba opcional de concentración que permite una evaluación simplificada de si un set de actividades y activos adquiridos no es un negocio.

Las enmiendas son efectivas para combinaciones de negocios para las cuales la fecha de adquisición es en o después del comienzo del primer período anual que comienza en o después del 1 de enero de 2020 y para

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

adquisiciones de activos que ocurran en después del comienzo de ese período. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración del Banco estima que la aplicación de estas enmiendas no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

#### **Enmiendas a NIC 1 y NIC 8, definición de materialidad**

El 31 de octubre de 2018, el IASB publicó el documento “Definición de materialidad (enmiendas a NIC 1 y NIC 8)” para aclarar la definición de “material” y para alinear la definición usada en el Marco Conceptual y las normas mismas.

Los cambios de relacionan con una definición revisada de “material” que se cita a continuación desde las enmiendas finales: *“La información es material si al omitirla, errarla, u ocultarla podría razonablemente esperarse influenciar las decisiones que los usuarios primarios de los estados financieros para propósito general tomen sobre la base de esos estados financieros, la cual proporciona información financiera acerca de una entidad de reporte específica.*

Tres son los aspectos a tener presente:

**Ocultar:** la definición existente solamente se enfoca en información omitida o inexacta, sin embargo, el IASB concluyó que ocultar información material puede tener un efecto relevante similar. Aunque el término “ocultar” es nuevo en la definición, ya era parte de NIC 1 (NIC 1.30A).

**Efecto razonable de influenciar:** la definición existente se refiere a “podría influenciar” lo cual el IASB creyó podría ser entendido que requiere demasiada información, ya que casi cualquier cosa “podría” influir en las decisiones de algunos usuarios, incluso aunque la posibilidad sea remota.

**Usuarios primarios:** la definición existente se refiere solo a “usuarios” lo cual el IASB, una vez más, creyó que se entendiera como un requisito más amplio que requiere considerar a todos los posibles usuarios de los estados financieros al decidir qué información revelar.

La nueva definición de material y los párrafos explicativos que se acompañan se encuentran en la NIC 1, *Presentación de Estados Financieros*. La definición de material en la NIC 8 *Políticas contables cambios en estimaciones contables y errores* se ha reemplazado con una referencia a la NIC 1.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración del Banco estima que la aplicación de estas enmiendas no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

## **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

### **Marco conceptual para el reporte financiero revisado**

El 29 de marzo de 2018, el IASB publicó una revisión a su Marco Conceptual para el reporte financiero (el “Marco Conceptual”). El Marco Conceptual no es una norma, y ninguno de los conceptos prevalece sobre ninguna norma o alguno de los requerimientos de una norma. El propósito del Marco Conceptual es asistir al IASB cuando desarrolla Normas Internacionales de Información Financiera. El Marco Conceptual también asiste a los preparadores de estados financieros a desarrollar políticas contables consistentes si no existe una norma aplicable o específica para abordar un tema particular. El nuevo Marco Conceptual tiene una introducción, ocho capítulos y un glosario. Cinco de los capítulos son nuevos, o han sido sustancialmente modificados.

El nuevo Marco Conceptual:

- Introduce una nueva definición de activo enfocada en derechos y una nueva definición de pasivo que es probable que sea más amplia que la definición reemplazada, pero no cambia la distinción entre un pasivo y un instrumento de patrimonio.
- Elimina de las definiciones de activo y pasivo las referencias a los flujos esperados de beneficios económicos. Esto reduce los obstáculos para identificar la existencia de un activo o pasivo y pone más énfasis en reflejar la incertidumbre en la medición.
- Analiza las mediciones de costo histórico y valor presente, y entrega ciertas guías sobre las consideraciones que el IASB tomaría al seleccionar una base de medición para un activo o pasivo específico.
- Establece que la medición principal del desempeño financiero es la ganancia o pérdida, y que solo en circunstancias excepcionales el IASB utilizará el otro resultado integral y solo para los ingresos o gastos que surjan de un cambio en el valor presente de un activo o pasivo.
- Analiza la incertidumbre, las bajas en cuentas, la unidad de cuenta, la entidad que informa y los estados financieros combinados.

El nuevo Marco Conceptual es efectivo inmediatamente desde su publicación del 29 de marzo de 2018. Lo cual, el Banco ya consideró. Adicionalmente, el IASB publicó un documento separado “Actualización de referencias al Marco Conceptual” el cual contiene las correspondientes modificaciones a las Normas afectadas de manera tal que ellas ahora se refieren al nuevo Marco Conceptual. Estas modificaciones son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020, y se permite su aplicación anticipada.

La Administración del Banco estima que la aplicación de estas modificaciones al Marco Conceptual no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

### **Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)**

Las enmiendas cubren los temas que afectan el reporte financiero en el período anterior al reemplazo de una tasa de interés de referencia existente con una tasa de interés alternativa y aborda las implicancias para requerimientos específicos de contabilidad de cobertura en NIIF 9 Instrumentos Financieros y NIC 39

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN

Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, el cual requiere análisis prospectivo. (NIC 39 fue modificada, así como también NIIF 9 dado que las entidades tienen una elección de política contable cuando aplican por primera vez NIIF 9, la cual permite a las entidades continuar aplicando los requerimientos de contabilidad de cobertura de NIC 39). También se realizaron enmiendas a NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones relacionadas con revelaciones adicionales de la incertidumbre originada por la reforma de la tasa de interés de referencia.

Los cambios en la Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7): (i) modifican requerimientos específicos de contabilidad de cobertura de manera que las entidades apliquen esos requerimientos de contabilidad de cobertura asumiendo que la tasa de interés de referencias sobre la cual los flujos de caja cubiertos y los flujos de caja del instrumento de cobertura están basados no será alterada como resultado de la reforma en la tasa de interés de referencia; (ii) son obligatorios para todas las relaciones de cobertura que sean directamente afectadas por la reforma de la tasa de interés de referencia; (iii) no tienen la intención de entregar una solución de cualquier otra consecuencia originada por la reforma de la tasa de interés de referencia (si una relación de cobertura ya no cumple los requerimientos de contabilidad de cobertura por razones distintas de aquellas especificadas por las enmiendas, la discontinuación de la contabilidad de cobertura es requerida); y (iv) requiere revelaciones específicas acerca del alcance al cual las relaciones de cobertura de las entidades se ven afectadas por las enmiendas.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020 y deben ser aplicadas retrospectivamente. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración del Banco estima que la aplicación de estas modificaciones al Marco Conceptual no tendrá ningún efecto en los Estados Financieros Consolidados del Banco.

**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 2021. |
| <b>Enmiendas a NIIF</b>                                                               |                                                                 |
| Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes (modificaciones a la NIC 1). | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |

#### NIIF 17, Contratos de seguro

El 18 de mayo de 2017, el IASB publicó NIIF 17 “Contratos de seguro”. La nueva norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguro y reemplaza IFRS 4 Contratos de seguro. El objetivo de la nueva norma es asegurar que la entidad proporcione información relevante que represente fielmente los derechos y obligaciones provenientes de los contratos de seguro que emite.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

NIIF 17 establece un modelo general, el cual es modificado para los contratos de seguro con características de participación discrecional, descrito como el ‘Enfoque de honorarios variables’ (“Variable Fee Approach”). El modelo general es simplificado si se satisfacen ciertos criterios, mediante la medición del pasivo para la cobertura remanente usando el ‘Enfoque de asignación de prima’ (“Premium Allocation Approach”).

El modelo general usará supuestos actuales para estimar el importe, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y medirá explícitamente el costo de esa incertidumbre; tiene en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los tenedores de seguros.

La utilidad proveniente de la venta de pólizas de seguros es diferida en un componente pasivo separado en el día 1 y agregada en grupos de contratos de seguro; luego es reportada sistemáticamente a través de utilidad o pérdida durante el período en el cual los aseguradores proporcionan cobertura luego de hacer ajustes derivados de cambios en los supuestos relacionadas con la cobertura futura.

NIIF 17 es efectiva para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2021, se permite su aplicación anticipada. Se aplicará retrospectivamente a menos que sea impracticable, caso en el cual se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable.

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

#### **NIC 1 (modificaciones), clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes.**

Con fecha 23 de enero de 2020, se publicó enmiendas en la Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes (enmiendas a la NIC 1) afectará solo la presentación de pasivos en el estado de situación financiera, no el monto o el momento del reconocimiento de cualquier activo, ingreso o gasto de pasivo, o la información que las entidades revelan sobre esos artículos. La enmienda apunta a:

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

Por tanto, la enmienda apuntan a promover la coherencia en la aplicación de los requisitos, ayudando a las empresas a determinar si, en el estado de situación financiera, la deuda y otros pasivos con una fecha de liquidación incierta deben clasificarse como corrientes (vencidas o potencialmente por liquidar en un año) o no corrientes.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL Y PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS, CONTINUACIÓN**

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

#### **NOTA 2 - CAMBIOS CONTABLES**

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2020, no han ocurrido cambios contables con respecto al período anterior que afecten los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

#### **NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES**

##### **a) Acuerdo para la distribución de utilidades ejercicio 2019**

Con fecha 25 de febrero de 2020, se celebró reunión de Directorio, en donde acordó determinar la distribución de las utilidades líquidas obtenidas por el Banco en el año 2019, lo cual fue ratificado en junta extraordinaria de accionistas celebrada el 8 de abril de 2020. Las materias aprobadas son las siguientes:

- Distribuir la utilidad líquida del ejercicio 2019, ascendente a \$402.645.431.356 (MM\$402.645), de la siguiente forma:

- Repartir un dividendo de \$1.000 por acción entre el total de 141.616.409 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$141.616.409.000 (MM\$141.616), esto es, el 35,17% de las utilidades del Banco, y;

- destinar el saldo remanente de las utilidades del ejercicio, al fondo de reservas provenientes de utilidades, esto es, la suma de \$261.029.022.356 (MM\$261.029).

##### **b) Emisión y colocación de bonos**

**Durante el primer trimestre 2020 se realizó la siguiente emisión de Bono corriente en Francos Suizos:**

| Serie        | Fecha de emisión | CHF         | Tasa TIR | Fecha de vencimiento |
|--------------|------------------|-------------|----------|----------------------|
| CH0506071239 | 18.03.2020       | 125.000.000 | 0,10%    | 18.03.2020           |

**Durante el primer trimestre 2020 se realizó la siguiente colocación de Bono corriente en Francos Suizos:**

| Serie         | Fecha de emisión | CHF         | Tasa TIR | Fecha de vencimiento |
|---------------|------------------|-------------|----------|----------------------|
| CH00506071239 | 18.03.2020       | 125.000.000 | 0,10%    | 18.03.2020           |

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES, CONTINUACIÓN**

##### **c) Acuerdo Comercial 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 BCI Asesoría Financiera S.A., filial de Bci. 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.

Durante el 4to trimestre 2019 las solicitudes de aprobación frente a las autoridades respectivas, tanto en Chile como en el extranjero y al 31 de marzo de 2020 (y a esta fecha) se encuentran avanzando en sus procesos de autorización ante la CMF en Chile y SBS en Perú.

##### **d) Adquisición Executive Banking Corporation**

Con fecha 24 de septiembre de 2019, se ha suscrito el contrato denominado "Agreement and Plan of Merger" (el "Acuerdo de Fusión") entre, por una parte, BCI Financial Group, Inc. ("BCI Financial"), filial directa del Banco, y City National Bank of Florida ("CNB"), filial indirecta del Banco, y por la otra, Executive Banking Corporation ("Executive Corporation") y Executive National Bank ("Executive Bank"), ambas sociedades constituidas y vigentes bajo las leyes de Florida, EE.UU. Mediante el Acuerdo de Fusión, las partes acordaron la fusión por incorporación de Executive Corporation en BCI Financial y, simultáneamente o inmediatamente después de materializada dicha fusión, de Executive Bank en CNB, sucediendo y asumiendo BCI Financial y CNB, todos los derechos y obligaciones de Executive Corporation y Executive Bank, respectivamente, y constituyéndose en continuadores legales de estos últimos (la "Transacción"). Al 30 de junio de 2019, Executive Corporation presenta activos totales por US\$ 456 millones. Esta transacción implica una inversión de US\$ 75 millones, lo que representa un 0,84% de la capitalización bursátil de BCI y será financiada con recursos propios de BCI Financial y BCI.

El cierre de la Transacción está sujeto, entre otras condiciones habituales en operaciones de esta naturaleza, a la obtención de las autorizaciones de las autoridades competentes que se requieran de conformidad con la legislación y normativa de Chile y Estados Unidos de Norteamérica.

Durante el 4to trimestre 2019 las solicitudes de aprobación frente a las autoridades respectivas, tanto en Chile como en el extranjero y al 31 de marzo de 2020 (y a esta fecha) se encuentran avanzando en sus procesos de autorización ante la CMF en Chile y la OCC y la FED en USA.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES, CONTINUACIÓN**

##### **e) Disolución de la Filial Análisis y Servicios S.A.**

Con fecha 15 de noviembre de 2019, se solicitó a la Comisión para el Mercado Financiero la aprobación para la disolución de la sociedad Análisis y Servicios S.A., sus accionistas son Banco de Crédito e Inversiones con un 99% y BCI Corredor de Bolsa S.A. con un 1% de la propiedad accionaria respectivamente, dicha disolución fue aprobada en el Directorio del BCI en su sesión del día 27 de agosto de 2019.

Con fecha 12 de diciembre de 2019, el Consejo de la Comisión para el Mercado Financiero aprobó la solicitud antes mencionada, en sesión ordinaria número 161. Al 31 de marzo de 2020 la sociedad se encuentra en plan de liquidación.

##### **f) Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.**

Con fecha 30 de diciembre de 2019, se recibe autorización escrita por parte de la CMF para realizar aumento de capital por MM\$22.500, dividido en 37.815.126 acciones nominativas y sin valor nominal.

Con fecha 30 de diciembre de 2019, se ha realizó Junta Extraordinaria de accionista en la cual los accionistas aprueban el aumento de capital por MM\$22.500, dividido en 37.815.126 acciones nominativas y sin valor nominal. En el mismo acto se suscriben y son pagadas 13.447.563 acciones en la misma proporción que hoy tienen los accionistas con un valor de MM\$8.001.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS**

##### **Estructura de segmentos**

Conforme a la norma 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 de cada negocio (que genera este resultado para el Banco).
2. Se asigna una mayor proporción de gastos corporativos a los segmentos comerciales, bajo la misma metodología de asignación utilizada para otros gastos de apoyo o staff (ver página siguiente).
3. Se asigna el resultado por constitución o liberación de provisiones adicionales y ajuste a provisión mínima a los segmentos según la clasificación de los clientes que las originaron.

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

**Segmento Banco Retail:** incluyen todos los clientes personas y empresas con ventas de hasta UF 80.000 anuales.

Banco Retail: atiende a personas naturales. Sus unidades de negocio son: personas, preferencial y Nova.

Banco Empresarios: este segmento incluye a empresarios y emprendedores (ventas desde UF 2.400 a UF 80.000) y clientes microempresarios (ventas menores a UF 2.400).

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

Banco Comercial: atiende a un mercado objetivo compuesto principalmente por empresas con ventas superiores a UF80.000 anuales. Esta división abarca diferentes unidades de negocio, que le reportan directamente: inmobiliarias y empresas.

División Comercial C&IB (Corporate and Investment Banking): orientada a grandes corporaciones, clientes institucionales e inversionistas de alto patrimonio, con necesidades de servicios financieros de alto valor. Integrado por las bancas mayorista, corporativa y privada.

**Segmento División Finanzas C&IB (Corporate and Investment Banking):** incluye la intermediación de posiciones financieras y la administración de la cartera propia de inversiones.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS, CONTINUACIÓN**

**Segmento BCI FinancialGroup, INC. and Subsidiaries:** 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, superavances 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 y el negocio de leasing.

#### **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 la proporción que corresponde a los ingresos totales por los activos de cada segmento menos el costo medio de pasivos para el financiamiento de los mismos.

#### **Asignación de gastos a los segmentos comerciales:**

Gastos directos: corresponden a los gastos asignables directamente a cada uno de los centros de costos de cada segmento, son claramente reconocibles y asignables. A modo de ejemplo se pueden mencionar: el gasto de personal, materiales y útiles y depreciaciones.

Gastos indirectos (asignación de gastos centralizada): existen gastos registrados en centros de costos comunes, que de acuerdo a la política del Banco son distribuidos a los distintos segmentos.

Gastos provenientes de gerencias de apoyo: son asignados en función del tiempo y recursos que consumen los diferentes segmentos, en base a los requerimientos que estos realizan a las gerencias de apoyo. Estos gastos están previamente definidos y son acordados por las áreas involucradas (usuarios y áreas de apoyo).

Estos criterios han sido aplicados para los períodos terminados al 31 de marzo de 2020 y 2019.

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 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

### NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS, CONTINUACIÓN

a) Resultados 2020:

| a) Resultados 2020:                      | Al 31 de marzo de 2020 |                   |                 |                         |                        |                                           |                       |          |                     |
|------------------------------------------|------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|----------|---------------------|
|                                          | Banco Retail           |                   | Banco Wholesale |                         |                        |                                           |                       |          |                     |
|                                          | Banco Retail           | Banco Empresarios | Banco Comercial | División Comercial C&IB | División Finanzas C&IB | BCI Financial Group INC. and Subsidiaries | Servicios Financieros | Otros    | Saldos consolidados |
|                                          | MM\$                   | MM\$              | MM\$            | MM\$                    | MM\$                   | MM\$                                      | MM\$                  | MM\$     | MM\$                |
| Ingreso neto por intereses y reajustes   | 105.249                | 29.116            | 56.013          | 30.617                  | 18.232                 | 85.168                                    | 32.023                | (4.650)  | 351.768             |
| Ingreso neto por comisiones              | 46.509                 | 8.599             | 9.136           | 8.282                   | (122)                  | 7.673                                     | 10.744                | 499      | 91.320              |
| Otros ingresos operacionales             | 6.887                  | 8.362             | 1.436           | 2.859                   | 32.528                 | 3.991                                     | 2.742                 | 9.320    | 68.125              |
| Total ingresos operacionales             | 158.645                | 46.077            | 66.585          | 41.758                  | 50.638                 | 96.832                                    | 45.509                | 5.169    | 511.213             |
| Provisiones por riesgo de crédito        | (53.742)               | (13.167)          | (11.685)        | (4.535)                 | (3.081)                | (6.338)                                   | (28.488)              | (10.000) | (131.036)           |
| Ingreso operacional neto                 | 104.903                | 32.910            | 54.900          | 37.223                  | 47.557                 | 90.494                                    | 17.021                | (4.831)  | 380.177             |
| Total gastos operacionales               | (104.478)              | (24.701)          | (24.973)        | (16.631)                | (10.065)               | (46.947)                                  | (17.520)              | (6.865)  | (252.180)           |
| RESULTADO OPERACIONAL                    | 425                    | 8.209             | 29.927          | 20.592                  | 37.492                 | 43.547                                    | (499)                 | (11.696) | 127.997             |
| Resultados por inversiones en sociedades |                        |                   |                 |                         |                        |                                           |                       |          | 919                 |
| Resultado antes de impuesto a la renta   |                        |                   |                 |                         |                        |                                           |                       |          | 128.916             |
| Impuesto a la renta                      |                        |                   |                 |                         |                        |                                           |                       |          | (34.086)            |
| UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO         |                        |                   |                 |                         |                        |                                           |                       |          | 94.830              |

# BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

### NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS, CONTINUACIÓN

b) Volúmenes de negocios 2020:

|            | Al 31 de marzo de 2020 |                   |                 |                         |                        |                                           |                       |                 |
|------------|------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------|
|            | Banco Retail           |                   | Banco Wholesale |                         |                        |                                           |                       |                 |
|            | Banco Retail           | Banco Empresarios | Banco Comercial | División Comercial C&IB | División Finanzas C&IB | BCI Financial Group INC. and Subsidiaries | Servicios Financieros | Total Segmentos |
|            | MM\$                   | MM\$              | MM\$            | MM\$                    | MM\$                   | MM\$                                      | MM\$                  | MM\$            |
| ACTIVOS    | 11.273.468             | 2.432.859         | 6.924.425       | 6.700.012               | 15.534.771             | 13.912.106                                | 698.985               | 57.476.626      |
| PASIVOS    | 5.321.878              | 1.635.475         | 4.355.684       | 11.010.667              | 18.204.782             | 12.307.988                                | 646.751               | 53.483.225      |
| PATRIMONIO |                        |                   |                 |                         |                        |                                           |                       | 3.993.401       |

c) Resultados 2019:

|                                          | Al 31 de marzo de 2019 |                   |                 |                         |                        |                                           |                       |          |                     |
|------------------------------------------|------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|----------|---------------------|
|                                          | Banco Retail           |                   | Banco Wholesale |                         |                        |                                           |                       |          |                     |
|                                          | Banco Retail           | Banco Empresarios | Banco Comercial | División Comercial C&IB | División Finanzas C&IB | BCI Financial Group INC. and Subsidiaries | Servicios Financieros | Otros    | Saldos consolidados |
|                                          | MM\$                   | MM\$              | MM\$            | MM\$                    | MM\$                   | MM\$                                      | MM\$                  | MM\$     | MM\$                |
| Ingreso neto por intereses y reajustes   | 144.207                | 42.875            | 60.389          | 8.796                   | (38.707)               | 66.715                                    | 30.229                | (1.825)  | 312.679             |
| Ingreso neto por comisiones              | 39.855                 | 8.189             | 9.705           | 5.254                   | 2.420                  | 4.997                                     | 11.486                | (184)    | 81.722              |
| Otros ingresos operacionales             | 4.622                  | 360               | (268)           | 1.923                   | 40.229                 | 4.738                                     | 2.418                 | 2.740    | 56.762              |
| Total ingresos operacionales             | 188.684                | 51.424            | 69.826          | 15.973                  | 3.942                  | 76.450                                    | 44.133                | 731      | 451.163             |
| Provisiones por riesgo de crédito        | (44.997)               | (12.770)          | (8.728)         | (930)                   | 354                    | 755                                       | (24.224)              | (14.094) | (104.634)           |
| Ingreso operacional neto                 | 143.687                | 38.654            | 61.098          | 15.043                  | 4.296                  | 77.205                                    | 19.909                | (13.363) | 346.529             |
| Total gastos operacionales               | (85.542)               | (25.098)          | (26.292)        | (12.892)                | (8.420)                | (36.572)                                  | (17.036)              | (15.325) | (227.177)           |
| RESULTADO OPERACIONAL                    | 58.145                 | 13.556            | 34.806          | 2.151                   | (4.124)                | 40.633                                    | 2.873                 | (28.688) | 119.352             |
| Resultados por inversiones en sociedades |                        |                   |                 |                         |                        |                                           |                       |          | 9.432               |
| Resultado antes de impuesto a la renta   |                        |                   |                 |                         |                        |                                           |                       |          | 128.784             |
| Impuesto a la renta                      |                        |                   |                 |                         |                        |                                           |                       |          | (9.692)             |
| UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO         |                        |                   |                 |                         |                        |                                           |                       |          | 119.092             |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 4 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS, CONTINUACIÓN**

d) Volúmenes de negocios 2019:

| Al 31 de marzo de 2019 |                 |                      |                    |                               |                              |                                                 |                          |                    |
|------------------------|-----------------|----------------------|--------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|
|                        | Banco Retail    |                      | Banco Wholesale    |                               | División<br>Finanzas<br>C&IB | BCI Financial<br>Group INC. and<br>Subsidiaries | Servicios<br>Financieros | Total<br>Segmentos |
|                        | Banco<br>Retail | Banco<br>Empresarios | Banco<br>Comercial | División<br>Comercial<br>C&IB |                              |                                                 |                          |                    |
|                        | MM\$            | MM\$                 | MM\$               | MM\$                          | MM\$                         | MM\$                                            | MM\$                     | MM\$               |
| ACTIVOS                | 10.062.600      | 2.150.581            | 5.458.799          | 3.834.012                     | 9.386.900                    | 10.049.143                                      | 785.101                  | <b>41.727.136</b>  |
| PASIVOS                | 4.363.358       | 1.293.232            | 3.032.782          | 5.714.058                     | 14.135.485                   | 8.913.117                                       | 741.744                  | <b>38.193.776</b>  |
| PATRIMONIO             |                 |                      |                    |                               |                              |                                                 |                          | <b>3.533.360</b>   |

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

- a) 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 período, es el siguiente:

|                                                 | Al 31 de marzo de |                  | Al 31 de diciembre de |
|-------------------------------------------------|-------------------|------------------|-----------------------|
|                                                 | 2020              | 2019             | 2019                  |
|                                                 | MM\$              | MM\$             | MM\$                  |
| Efectivo y depósitos en bancos                  |                   |                  |                       |
| Efectivo                                        | 506.654           | 470.031          | 530.345               |
| Depósitos en el Banco Central de Chile (*)      | 299.688           | 392.556          | 917.204               |
| Depósitos en bancos nacionales                  | 13.076            | 17.792           | 23.422                |
| Depósitos en el exterior                        | 2.266.517         | 732.220          | 1.682.789             |
| Subtotal efectivo y depósitos en bancos         | 3.085.935         | 1.612.599        | 3.153.760             |
| Operaciones con liquidación en curso netas      | 51.007            | 82.474           | 109.626               |
| Instrumentos financieros de alta liquidez       | 370.870           | 75.536           | 12.035                |
| Contratos de retrocompra                        | 154.472           | 95.637           | 156.307               |
| <b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b> | <b>3.662.284</b>  | <b>1.866.246</b> | <b>3.431.728</b>      |

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

- b) Operaciones con liquidación en curso:

Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos en el exterior y que normalmente ocurren dentro de 12 o 24 horas hábiles. Al cierre de cada período, estas operaciones se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

|                                                   | Al 31 de marzo de |               | Al 31 de diciembre de |
|---------------------------------------------------|-------------------|---------------|-----------------------|
|                                                   | 2020              | 2019          | 2019                  |
|                                                   | MM\$              | MM\$          | MM\$                  |
| <b>Activos</b>                                    |                   |               |                       |
| Documentos a cargo de otros bancos (canje)        | 47.580            | 99.020        | 136.326               |
| Fondos por recibir                                | 439.134           | 476.857       | 174.276               |
| Subtotal activos                                  | 486.714           | 575.877       | 310.602               |
| <b>Pasivos</b>                                    |                   |               |                       |
| Fondos por entregar                               | 435.707           | 493.403       | 200.976               |
| Subtotal pasivos                                  | 435.707           | 493.403       | 200.976               |
| <b>Operaciones con liquidación en curso netas</b> | <b>51.007</b>     | <b>82.474</b> | <b>109.626</b>        |

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 6 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

El detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros para negociación, es el siguiente:

|                                                              | Al 31 de marzo de | Al 31 de diciembre de |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
|                                                              | 2020              | 2019                  |
|                                                              | MM\$              | MM\$                  |
| <b>Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile: (*)</b> |                   |                       |
| Bonos del Banco Central de Chile                             | 558.051           | 518.073               |
| Pagarés del Banco Central de Chile                           | 30                | 29                    |
| Otros instrumentos del Estado y del Banco Central de Chile   | 1.097.598         | 876.977               |
| <b>Instrumentos de otras instituciones nacionales:</b>       |                   |                       |
| Bonos                                                        | 301.661           | 230.626               |
| Depósitos a plazo                                            | 333.992           | 300.375               |
| Letras de créditos                                           | 1.987             | 2.106                 |
| Documentos emitidos por otras instituciones financieras      | 182.049           | 133.147               |
| Otros instrumentos                                           | 120.084           | 78.107                |
| <b>Instrumentos de otras instituciones extranjeras:</b>      |                   |                       |
| Otros instrumentos                                           | 1.913             | 1.940                 |
| <b>Inversiones en fondos mutuos:</b>                         |                   |                       |
| Fondos administrados por entidades relacionadas              | 19.748            | 34.591                |
| Fondos administrados por terceros                            | 84.518            | 36.286                |
| <b>Total</b>                                                 | <b>2.701.631</b>  | <b>2.212.257</b>      |

(\*) Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, el Banco mantiene instrumentos de intermediación financiera con el Banco Central de Chile, clasificados en el rubro “Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile” por MM\$673.029 y MM\$591.476, respectivamente.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 7 -OPERACIONES CON PACTO DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES**

a) Títulos en compromisos de pactos - compra con compromiso de retroventa:

| Tipo de entidad                                  | Vencimiento del compromiso |      |                          |      |               |   | Al 31 de marzo de 2020 |
|--------------------------------------------------|----------------------------|------|--------------------------|------|---------------|---|------------------------|
|                                                  | Hasta 3 meses              |      | Entre 3 meses y a un año |      | Más de un año |   |                        |
|                                                  | Tasa promedio              |      | Tasa promedio            |      | Tasa promedio |   |                        |
|                                                  | MM\$                       | %    | MM\$                     | %    | MM\$          | % |                        |
| Persona y/o empresa relacionada                  | -                          | -    | -                        | -    | -             | - | -                      |
| Banco que opera en el país                       | -                          | -    | -                        | -    | -             | - | -                      |
| Intermediario de valores                         | 26.794                     | 0,27 | 3.229                    | 0,29 | -             | - | 30.023                 |
| Otra institución financiera que opera en el país | -                          | -    | -                        | -    | -             | - | -                      |
| Institución financiera del extranjero            | -                          | -    | -                        | -    | -             | - | -                      |
| Otra persona natural y/o jurídica                | 127.678                    | 0,22 | 42.865                   | 0,28 | -             | - | 170.543                |
| Total                                            | 154.472                    |      | 46.094                   |      | -             |   | 200.566                |

| Tipo de entidad                                  | Vencimiento del compromiso |      |                          |      |               |   | Al 31 de diciembre de 2019<br>de 2019<br>MM\$ |
|--------------------------------------------------|----------------------------|------|--------------------------|------|---------------|---|-----------------------------------------------|
|                                                  | Hasta 3 meses              |      | Entre 3 meses y a un año |      | Más de un año |   |                                               |
|                                                  | Tasa promedio              |      | Tasa promedio            |      | Tasa promedio |   |                                               |
|                                                  | MM\$                       | %    | MM\$                     | %    | MM\$          | % |                                               |
| Persona y/o empresa relacionada                  | -                          | -    | -                        | -    | -             | - | -                                             |
| Banco que opera en el país                       | -                          | -    | -                        | -    | -             | - | -                                             |
| Intermediario de valores                         | 49.766                     | 0,26 | 9.332                    | 0,26 | -             | - | 59.098                                        |
| Otra institución financiera que opera en el país | -                          | -    | -                        | -    | -             | - | -                                             |
| Institución financiera del extranjero            | -                          | -    | -                        | -    | -             | - | -                                             |
| Otra persona natural y/o jurídica                | 106.541                    | 0,21 | 30.376                   | 0,25 | -             | - | 136.917                                       |
| <b>Total</b>                                     | <b>156.307</b>             |      | <b>39.708</b>            |      | <b>-</b>      |   | <b>196.015</b>                                |

# BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

### NOTA 7 -OPERACIONES CON PACTO DE RETROCOMPRA Y PRÉSTAMOS DE VALORES, CONTINUACIÓN

b) Títulos en compromisos de pactos - ventas con compromiso de retrocompra:

| Tipo de entidad                                  | Vencimiento del compromiso |      |                          |      |               |   | Al 31 de marzo de 2020 |
|--------------------------------------------------|----------------------------|------|--------------------------|------|---------------|---|------------------------|
|                                                  | Hasta 3 meses              |      | Entre 3 meses y a un año |      | Más de un año |   |                        |
|                                                  | Tasa promedio              |      | Tasa promedio            |      | Tasa promedio |   |                        |
|                                                  | MM\$                       | %    | MM\$                     | %    | MM\$          | % |                        |
| Persona y/o empresa relacionada                  | -                          | -    | -                        | -    | -             | - | -                      |
| Banco que opera en el país                       | 5.062                      | 1,60 | -                        | -    | -             | - | 5.062                  |
| Intermediario de valores                         | -                          | -    | -                        | -    | -             | - | -                      |
| Otra institución financiera que opera en el país | 64.996                     | 0,08 | -                        | -    | -             | - | 64.996                 |
| Institución financiera del extranjero            | -                          | -    | -                        | -    | -             | - | -                      |
| Otra persona natural y/o jurídica                | 953.327                    | 0,25 | 260.454                  | 0,09 | -             | - | 1.213.781              |
| Total                                            | 1.023.385                  |      | 260.454                  |      | -             |   | 1.283.839              |

| Tipo de entidad                                  | Vencimiento del compromiso |      |                          |   |               |   | Al 31 de diciembre de 2019 |
|--------------------------------------------------|----------------------------|------|--------------------------|---|---------------|---|----------------------------|
|                                                  | Hasta 3 meses              |      | Entre 3 meses y a un año |   | Más de un año |   |                            |
|                                                  | Tasa promedio              |      | Tasa promedio            |   | Tasa promedio |   |                            |
|                                                  | MM\$                       | %    | MM\$                     | % | MM\$          | % |                            |
| Persona y/o empresa relacionada                  | -                          | -    | -                        | - | -             | - | -                          |
| Banco que opera en el país                       | 9.992                      | 0,21 | -                        | - | -             | - | 9.992                      |
| Intermediario de valores                         | -                          | -    | -                        | - | -             | - | -                          |
| Otra institución financiera que opera en el país | 99.988                     | 0,16 | -                        | - | -             | - | 99.988                     |
| Institución financiera del extranjero            | -                          | -    | -                        | - | -             | - | -                          |
| Otra persona natural y/o jurídica                | 799.411                    | 0,44 | -                        | - | -             | - | 799.411                    |
| Total                                            | 909.391                    |      | -                        |   | -             |   | 909.391                    |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 8 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES**

- a) Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, el Banco y sus filiales mantienen la siguiente cartera de instrumentos derivados:

Al 31 de marzo de 2020

|                                                  | Montos nominales   |                    | Valor razonable  |                  |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|
|                                                  | Activo             | Pasivo             | Activo           | Pasivo           |
|                                                  | MM\$               | MM\$               | MM\$             | MM\$             |
| <b>Derivados de negociación</b>                  |                    |                    |                  |                  |
| Forwards                                         | 33.481.843         | 34.662.192         | 859.892          | 830.935          |
| Swaps                                            | 148.775.418        | 146.999.317        | 4.740.914        | 5.042.912        |
| Opciones call                                    | 516.402            | 463.863            | 33.628           | 21.871           |
| Opciones put                                     | 446.431            | 372.584            | 548              | 502              |
| Futuros                                          | 3                  | 3                  | -                | 340              |
| Otros                                            | -                  | -                  | -                | -                |
| <b>Subtotal</b>                                  | <b>183.220.097</b> | <b>182.497.959</b> | <b>5.634.982</b> | <b>5.896.560</b> |
| <b>Derivados de cobertura de valor razonable</b> |                    |                    |                  |                  |
| Forwards                                         | -                  | -                  | -                | -                |
| Swaps                                            | 2.006.635          | 1.031.190          | 432.020          | 108.873          |
| Opciones call                                    | -                  | -                  | -                | -                |
| Opciones put                                     | -                  | -                  | -                | -                |
| Futuros                                          | -                  | -                  | -                | -                |
| Otros                                            | -                  | -                  | -                | -                |
| <b>Subtotal</b>                                  | <b>2.006.635</b>   | <b>1.031.190</b>   | <b>432.020</b>   | <b>108.873</b>   |
| <b>Derivados de cobertura de flujo de caja</b>   |                    |                    |                  |                  |
| Forwards                                         | -                  | 340.310            | 8.726            | 7.895            |
| Swaps                                            | 1.282.852          | 2.909.257          | 578.460          | 644.181          |
| Opciones call                                    | -                  | -                  | -                | -                |
| Opciones put                                     | -                  | -                  | -                | -                |
| Futuros                                          | -                  | -                  | -                | -                |
| Otros                                            | -                  | -                  | -                | -                |
| <b>Subtotal</b>                                  | <b>1.282.852</b>   | <b>3.249.567</b>   | <b>587.186</b>   | <b>652.076</b>   |
| <b>Total</b>                                     | <b>186.509.584</b> | <b>186.778.716</b> | <b>6.654.188</b> | <b>6.657.509</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 8 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

Al 31 de diciembre de 2019

|                                                  | Montos nominales   |                    | Valor razonable  |                  |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|
|                                                  | Activo             | Pasivo             | Activo           | Pasivo           |
|                                                  | MM\$               | MM\$               | MM\$             | MM\$             |
| <b>Derivados de negociación</b>                  |                    |                    |                  |                  |
| Forwards                                         | 36.073.995         | 35.799.440         | 527.888          | 474.302          |
| Swaps                                            | 129.467.616        | 127.855.131        | 3.011.080        | 3.242.642        |
| Opciones call                                    | 476.791            | 471.764            | 13.353           | 6.283            |
| Opciones put                                     | 426.560            | 396.365            | 1.599            | 3.131            |
| Futuros                                          | 67.672             | 67.672             | 53               | 312              |
| Otros                                            | -                  | -                  | -                | -                |
| <b>Subtotal</b>                                  | <b>166.512.634</b> | <b>164.590.372</b> | <b>3.553.973</b> | <b>3.726.670</b> |
| <b>Derivados de cobertura de valor razonable</b> |                    |                    |                  |                  |
| Forwards                                         | -                  | -                  | -                | -                |
| Swaps                                            | 1.823.607          | 991.011            | 363.648          | 153.479          |
| Opciones call                                    | -                  | -                  | -                | -                |
| Opciones put                                     | -                  | -                  | -                | -                |
| Futuros                                          | -                  | -                  | -                | -                |
| Otros                                            | -                  | -                  | -                | -                |
| <b>Subtotal</b>                                  | <b>1.823.607</b>   | <b>991.011</b>     | <b>363.648</b>   | <b>153.479</b>   |
| <b>Derivados de cobertura de flujo de caja</b>   |                    |                    |                  |                  |
| Forwards                                         | -                  | 523.734            | 19.687           | 16.496           |
| Swaps                                            | 1.614.887          | 2.161.192          | 323.981          | 515.720          |
| Opciones call                                    | -                  | -                  | -                | -                |
| Opciones put                                     | -                  | -                  | -                | -                |
| Futuros                                          | -                  | -                  | -                | -                |
| Otros                                            | -                  | -                  | -                | -                |
| <b>Subtotal</b>                                  | <b>1.614.887</b>   | <b>2.684.926</b>   | <b>343.668</b>   | <b>532.216</b>   |
| <b>Total</b>                                     | <b>169.951.128</b> | <b>168.266.309</b> | <b>4.261.289</b> | <b>4.412.365</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 8 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

## 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.

**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 disminuyen la duración de las posiciones y reducen el riesgo de cambios en su valor justo producto de cambios en las estructuras de tasa de interés.

A continuación se presenta un cuadro resumen detallando los objetos e instrumentos de coberturas utilizados en las coberturas contables de valor razonable al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019 en montos nominales:

| <b>Elemento cubierto</b> | <b>Al 31 de marzo de 2020</b> |                  | <b>Al 31 de diciembre de 2019</b> |                  |
|--------------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|
|                          | <b>Activo</b>                 | <b>Pasivo</b>    | <b>Activo</b>                     | <b>Pasivo</b>    |
|                          | <b>MM\$</b>                   | <b>MM\$</b>      | <b>MM\$</b>                       | <b>MM\$</b>      |
| Bonos emitidos MX/MN     | -                             | 1.440.444        | -                                 | 1.368.186        |
| DAP MN                   | -                             | 254.061          | -                                 | 87.000           |
| Inversiones MX           | 307.674                       | -                | 274.770                           | -                |
| Macrocoberturas MN, MX   | 723.516                       | -                | 716.241                           | -                |
| Obligaciones MX          | -                             | 312.130          | -                                 | 368.421          |
| <b>Total</b>             | <b>1.031.190</b>              | <b>2.006.635</b> | <b>991.011</b>                    | <b>1.823.607</b> |

| <b>Instrumento de cobertura</b> | <b>Al 31 de marzo de 2020</b> |                  | <b>Al 31 de diciembre de 2019</b> |                |
|---------------------------------|-------------------------------|------------------|-----------------------------------|----------------|
|                                 | <b>Activo</b>                 | <b>Pasivo</b>    | <b>Activo</b>                     | <b>Pasivo</b>  |
|                                 | <b>MM\$</b>                   | <b>MM\$</b>      | <b>MM\$</b>                       | <b>MM\$</b>    |
| Cross Currency Swaps            | 923.430                       | 783.329          | 913.788                           | 769.721        |
| Swap Tasa MN                    | 254.061                       | -                | 87.000                            | -              |
| Swap Tasa MX                    | 829.144                       | 247.861          | 822.819                           | 221.290        |
| <b>Total</b>                    | <b>2.006.635</b>              | <b>1.031.190</b> | <b>1.823.607</b>                  | <b>991.011</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 8 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES, CONTINUACIÓN****Coberturas de flujo de caja:**

El Banco utiliza como instrumentos de coberturas de flujo de caja, crosscurrency swaps, forwards (inflación y tipo de cambio) y swaps de tasa en UF para asegurar los flujos futuros tanto de activos como pasivos expuestos a cambios debidos a variaciones en las tasas de interés, tipos de cambio y/o inflación.

A continuación se presenta un cuadro resumen detallando los objetos e instrumentos de coberturas utilizados en las coberturas contables de valor razonable al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019 en montos nominales:

| Elemento cubierto        | Al 31 de marzo de 2020 |                  | Al 31 de diciembre de 2019 |                  |
|--------------------------|------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
|                          | Activo                 | Pasivo           | Activo                     | Pasivo           |
|                          | MM\$                   | MM\$             | MM\$                       | MM\$             |
| Activos UF >1Y           | 1.775.903              | -                | 1.761.728                  | -                |
| Obligaciones futuras USD | -                      | 76.964           | -                          | 67.669           |
| DAP CLP                  | -                      | 988.328          | -                          | 978.392          |
| Activos UF               | 376.266                | -                | 330.827                    | -                |
| Créditos MX              | 983.422                | -                | 488.722                    | -                |
| Bono MN/MX               | 85.515                 | 217.560          | 75.188                     | 568.826          |
| Activos USD              | 28.461                 | -                | 28.461                     | -                |
| <b>Total</b>             | <b>3.249.567</b>       | <b>1.282.852</b> | <b>2.684.926</b>           | <b>1.614.887</b> |

| Instrumento de cobertura | Al 31 de marzo de 2020 |                  | Al 31 de diciembre de 2019 |                  |
|--------------------------|------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
|                          | Activo                 | Pasivo           | Activo                     | Pasivo           |
|                          | MM\$                   | MM\$             | MM\$                       | MM\$             |
| CCS                      | 294.524                | 1.762.108        | 636.496                    | 1.510.103        |
| Forward UF               | -                      | 340.310          | -                          | 523.734          |
| Forward USD              | -                      | -                | -                          | -                |
| Swap Tasa                | 988.328                | 1.147.149        | 978.391                    | 651.089          |
| <b>Total</b>             | <b>1.282.852</b>       | <b>3.249.567</b> | <b>1.614.887</b>           | <b>2.684.926</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 8 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES, CONTINUACIÓN****Coberturas de inversión en el exterior:**

La cobertura de inversión neta de un negocio en el extranjero busca mitigar el riesgo de tipo de cambio que está siendo aplicada a los activos netos del negocio en el extranjero, el detalle es el siguiente en montos nominales:

|                                 | Al 31 de marzo de 2020 |                | Al 31 de diciembre de 2019 |                |
|---------------------------------|------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
|                                 | Activo                 | Pasivo         | Activo                     | Pasivo         |
|                                 | MM\$                   | MM\$           | MM\$                       | MM\$           |
| <b>Elemento cubierto</b>        |                        |                |                            |                |
| Inversión neta en el exterior   | 129.912                | -              | 114.224                    | -              |
| <b>Total</b>                    | <b>129.912</b>         | <b>-</b>       | <b>114.224</b>             | <b>-</b>       |
|                                 |                        |                |                            |                |
|                                 | Al 31 de marzo de 2020 |                | Al 31 de diciembre de 2019 |                |
|                                 | Activo                 | Pasivo         | Activo                     | Pasivo         |
|                                 | MM\$                   | MM\$           | MM\$                       | MM\$           |
| <b>Instrumento de cobertura</b> |                        |                |                            |                |
| Bonos emitidos MX               | -                      | 129.912        | -                          | 114.224        |
| <b>Total</b>                    | <b>-</b>               | <b>129.912</b> | <b>-</b>                   | <b>114.224</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 8 - CONTRATOS DE DERIVADOS FINANCIEROS Y COBERTURAS CONTABLES, CONTINUACIÓN**

A continuación, se muestran los plazos en los que se esperan se realicen los flujos de las coberturas de flujo de caja:

**Banda en la cual se espera se produzcan los flujos**

| Elemento cubierto                | Al 31 de marzo de 2020 |                  |                  |                 |                  |
|----------------------------------|------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
|                                  | Dentro de 1Y           | Entre 1Y 5Y      | Entre 5Y 10Y     | Más de 10Y      | Total            |
|                                  | MM\$                   | MM\$             | MM\$             | MM\$            | MM\$             |
| Ingresos de flujo                | 975.003                | 2.745.714        | 1.433.284        | 140.744         | 5.294.745        |
| Egresos de flujo                 | (713.630)              | (2.227.850)      | (1.536.369)      | (62.015)        | (4.539.864)      |
| <b>Flujos netos</b>              | <b>261.373</b>         | <b>517.864</b>   | <b>(103.085)</b> | <b>78.729</b>   | <b>754.881</b>   |
| <b>Instrumentos de cobertura</b> |                        |                  |                  |                 |                  |
| Ingresos de flujo                | 713.630                | 2.227.850        | 1.536.369        | 62.015          | 4.539.864        |
| Egresos de flujo                 | (975.003)              | (2.745.714)      | (1.433.284)      | (140.744)       | (5.294.745)      |
| <b>Flujos netos</b>              | <b>(261.373)</b>       | <b>(517.864)</b> | <b>103.085</b>   | <b>(78.729)</b> | <b>(754.881)</b> |

**Banda en la cual se espera se produzcan los flujos**

| Elemento cubierto                | Al 31 de diciembre de 2019 |                  |                 |                |                  |
|----------------------------------|----------------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
|                                  | Dentro de 1Y               | Entre 1Y 5Y      | Entre 5Y 10Y    | Más de 10Y     | Total            |
|                                  | MM\$                       | MM\$             | MM\$            | MM\$           | MM\$             |
| Ingresos de flujo                | 990.675                    | 2.024.860        | 1.367.582       | 55.230         | 4.438.347        |
| Egresos de flujo                 | (753.431)                  | (1.810.551)      | (1.428.555)     | (62.456)       | (4.054.993)      |
| <b>Flujos netos</b>              | <b>237.244</b>             | <b>214.309</b>   | <b>(60.973)</b> | <b>(7.226)</b> | <b>383.354</b>   |
| <b>Instrumentos de cobertura</b> |                            |                  |                 |                |                  |
| Ingresos de flujo                | 753.431                    | 1.810.551        | 1.428.555       | 62.456         | 4.054.993        |
| Egresos de flujo                 | (990.675)                  | (2.024.860)      | (1.367.582)     | (55.230)       | (4.438.347)      |
| <b>Flujos netos</b>              | <b>(237.244)</b>           | <b>(214.309)</b> | <b>60.973</b>   | <b>7.226</b>   | <b>(383.354)</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 9 - ADEUDADO POR BANCOS**

a) Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, los saldos por este concepto son los siguientes:

|                                                   | Al 31 de marzo de<br>2020<br>MM\$ | Al 31 de diciembre de<br>2019<br>MM\$ |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Bancos del país</b>                            |                                   |                                       |
| Préstamos interbancarios de liquidez              | -                                 | -                                     |
| Provisiones para créditos con bancos del país     | -                                 | -                                     |
| <b>Bancos del exterior</b>                        |                                   |                                       |
| Préstamos interbancarios comerciales              | 618.948                           | 458.145                               |
| Provisiones para créditos con bancos del exterior | (713)                             | (505)                                 |
| <b>Total</b>                                      | <b>618.235</b>                    | <b>457.640</b>                        |

b) El movimiento de las provisiones y deterioro de los créditos adeudados por bancos al 31 de marzo de 2020 y al diciembre de 2019, se presenta a continuación:

| <u>Detalle</u>                 | Al 31 de marzo de 2020 |                     |            | Al 31 de diciembre de 2019 |                     |            |
|--------------------------------|------------------------|---------------------|------------|----------------------------|---------------------|------------|
|                                | Bancos del país        | Bancos del exterior | Total      | Bancos del país            | Bancos del exterior | Total      |
|                                | MM\$                   | MM\$                | MM\$       | MM\$                       | MM\$                | MM\$       |
| <b>Saldos al 1 de enero de</b> | -                      | 505                 | 505        | -                          | 606                 | 606        |
| Castigos                       | -                      | -                   | -          | -                          | -                   | -          |
| Provisiones constituidas       | -                      | 208                 | 208        | -                          | 1.360               | 1.360      |
| Provisiones liberadas          | -                      | -                   | -          | -                          | (1.461)             | (1.461)    |
| Deterioros                     | -                      | -                   | -          | -                          | -                   | -          |
| Reverso de deterioros          | -                      | -                   | -          | -                          | -                   | -          |
| <b>Saldos</b>                  | <b>-</b>               | <b>713</b>          | <b>713</b> | <b>-</b>                   | <b>505</b>          | <b>505</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**  
AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 10 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES**

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, la composición de la cartera de colocaciones, es la siguiente:

| Al 31 de marzo de 2020                     | Activos antes de provisiones |                     |                        |                   | Provisiones constituidas |                      |                  | Activo neto       |
|--------------------------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------|-------------------|--------------------------|----------------------|------------------|-------------------|
|                                            | Cartera normal               | Cartera subestándar | Cartera incumplimiento | Total             | Provisiones individuales | Provisiones grupales | Total            |                   |
|                                            | MM\$                         | MM\$                | MM\$                   | MM\$              | MM\$                     | MM\$                 | MM\$             |                   |
| <b>Colocaciones comerciales:</b>           |                              |                     |                        |                   |                          |                      |                  |                   |
| Préstamos comerciales (*)                  | 18.107.576                   | 664.941             | 526.829                | 19.299.346        | (170.404)                | (137.714)            | (308.118)        | 18.991.228        |
| Créditos de comercio exterior              | 1.420.312                    | 32.637              | 1.104                  | 1.454.053         | (12.936)                 | (2.002)              | (14.938)         | 1.439.115         |
| Deudores en cuentas corrientes             | 241.311                      | 2.958               | 12.174                 | 256.443           | (1.821)                  | (8.291)              | (10.112)         | 246.331           |
| Operaciones de factoraje                   | 928.914                      | 7.570               | 2.367                  | 938.851           | (4.272)                  | (2.424)              | (6.696)          | 932.155           |
| Préstamos estudiantiles                    | 138.344                      | -                   | 15.270                 | 153.614           | -                        | (4.681)              | (4.681)          | 148.933           |
| Operaciones de leasing                     | 1.580.337                    | 52.090              | 52.543                 | 1.684.970         | (23.580)                 | (9.559)              | (33.139)         | 1.651.831         |
| Otros créditos y cuentas por cobrar        | 64.056                       | 416                 | 11.173                 | 75.645            | (1.508)                  | (6.990)              | (8.498)          | 67.147            |
| <b>Subtotal</b>                            | <b>22.480.850</b>            | <b>760.612</b>      | <b>621.460</b>         | <b>23.862.922</b> | <b>(214.521)</b>         | <b>(171.661)</b>     | <b>(386.182)</b> | <b>23.476.740</b> |
| <b>Colocaciones para vivienda:</b>         |                              |                     |                        |                   |                          |                      |                  |                   |
| Préstamos con letras de crédito            | 7.102                        | -                   | 521                    | 7.623             | -                        | (56)                 | (56)             | 7.567             |
| Préstamos con mutuo hipotecario endosables | 1.911.817                    | -                   | 18.984                 | 1.930.801         | -                        | (13.953)             | (13.953)         | 1.916.848         |
| Otros créditos con mutuos para vivienda    | 6.587.568                    | -                   | 229.991                | 6.817.559         | -                        | (32.344)             | (32.344)         | 6.785.215         |
| Operaciones de leasing                     | -                            | -                   | -                      | -                 | -                        | -                    | -                | -                 |
| Otros créditos y cuentas por cobrar        | -                            | -                   | -                      | -                 | -                        | -                    | -                | -                 |
| <b>Subtotal</b>                            | <b>8.506.487</b>             | <b>-</b>            | <b>249.496</b>         | <b>8.755.983</b>  | <b>-</b>                 | <b>(46.353)</b>      | <b>(46.353)</b>  | <b>8.709.630</b>  |
| <b>Colocaciones de consumo:</b>            |                              |                     |                        |                   |                          |                      |                  |                   |
| Créditos de consumo en cuotas              | 2.156.011                    | -                   | 268.769                | 2.424.780         | -                        | (162.341)            | (162.341)        | 2.262.439         |
| Deudores en cuentas corrientes             | 83.613                       | -                   | 11.056                 | 94.669            | -                        | (8.702)              | (8.702)          | 85.967            |
| Deudores por tarjetas de crédito           | 1.337.754                    | -                   | 79.331                 | 1.417.085         | -                        | (114.356)            | (114.356)        | 1.302.729         |
| Operaciones de leasing                     | 1.106                        | -                   | 86                     | 1.192             | -                        | (47)                 | (47)             | 1.145             |
| Otros créditos y cuentas por cobrar        | 38.194                       | -                   | 334                    | 38.528            | -                        | -                    | -                | 38.528            |
| <b>Subtotal</b>                            | <b>3.616.678</b>             | <b>-</b>            | <b>359.576</b>         | <b>3.976.254</b>  | <b>-</b>                 | <b>(285.446)</b>     | <b>(285.446)</b> | <b>3.690.808</b>  |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>34.604.015</b>            | <b>760.612</b>      | <b>1.230.532</b>       | <b>36.595.159</b> | <b>(214.521)</b>         | <b>(503.460)</b>     | <b>(717.981)</b> | <b>35.877.178</b> |

(\*) Incluye deuda del Patrimonio Separado N°27 de acuerdo a lo señalado en nota 1 letra ag).

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 10 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN**

| Al 31 de diciembre de 2019                 | Activos antes de provisiones |                     |                        |                   | Provisiones constituidas |                      |                  | Activo neto       |
|--------------------------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------|-------------------|--------------------------|----------------------|------------------|-------------------|
|                                            | Cartera normal               | Cartera subestándar | Cartera incumplimiento | Total             | Provisiones individuales | Provisiones grupales | Total            |                   |
|                                            | MM\$                         | MM\$                | MM\$                   | MM\$              | MM\$                     | MM\$                 | MM\$             |                   |
| <b>Colocaciones comerciales:</b>           |                              |                     |                        |                   |                          |                      |                  |                   |
| Préstamos comerciales (*)                  | 16.331.627                   | 604.568             | 512.985                | 17.449.180        | (152.415)                | (133.887)            | (286.302)        | 17.162.878        |
| Créditos de comercio exterior              | 1.070.690                    | 25.063              | 574                    | 1.096.327         | (9.591)                  | (1.955)              | (11.546)         | 1.084.781         |
| Deudores en cuentas corrientes             | 170.938                      | 3.139               | 12.851                 | 186.928           | (1.582)                  | (9.157)              | (10.739)         | 176.189           |
| Operaciones de factoraje                   | 1.028.924                    | 5.370               | 3.236                  | 1.037.530         | (4.158)                  | (2.666)              | (6.824)          | 1.030.706         |
| Préstamos estudiantiles                    | 142.155                      | -                   | 13.357                 | 155.512           | -                        | (4.370)              | (4.370)          | 151.142           |
| Operaciones de leasing                     | 1.509.647                    | 49.780              | 52.062                 | 1.611.489         | (19.917)                 | (9.045)              | (28.962)         | 1.582.527         |
| Otros créditos y cuentas por cobrar        | 61.412                       | 339                 | 11.455                 | 73.206            | (1.618)                  | (6.734)              | (8.352)          | 64.854            |
| <b>Subtotal</b>                            | <b>20.315.393</b>            | <b>688.259</b>      | <b>606.520</b>         | <b>21.610.172</b> | <b>(189.281)</b>         | <b>(167.814)</b>     | <b>(357.095)</b> | <b>21.253.077</b> |
| <b>Colocaciones para vivienda:</b>         |                              |                     |                        |                   |                          |                      |                  |                   |
| Préstamos con letras de crédito            | 7.653                        | -                   | 581                    | 8.234             | -                        | (60)                 | (60)             | 8.174             |
| Préstamos con mutuo hipotecario endosables | 1.697.093                    | -                   | 16.799                 | 1.713.892         | -                        | (10.097)             | (10.097)         | 1.703.795         |
| Otros créditos con mutuos para vivienda    | 6.385.596                    | -                   | 226.251                | 6.611.847         | -                        | (31.477)             | (31.477)         | 6.580.370         |
| Operaciones de leasing                     | -                            | -                   | -                      | -                 | -                        | -                    | -                | -                 |
| Otros créditos y cuentas por cobrar        | -                            | -                   | -                      | -                 | -                        | -                    | -                | -                 |
| <b>Subtotal</b>                            | <b>8.090.342</b>             | <b>-</b>            | <b>243.631</b>         | <b>8.333.973</b>  | <b>-</b>                 | <b>(41.634)</b>      | <b>(41.634)</b>  | <b>8.292.339</b>  |
| <b>Colocaciones de consumo:</b>            |                              |                     |                        |                   |                          |                      |                  |                   |
| Créditos de consumo en cuotas              | 2.151.324                    | -                   | 265.823                | 2.417.147         | -                        | (154.773)            | (154.773)        | 2.262.374         |
| Deudores en cuentas corrientes             | 105.790                      | -                   | 12.320                 | 118.110           | -                        | (9.340)              | (9.340)          | 108.770           |
| Deudores por tarjetas de crédito           | 1.289.210                    | -                   | 74.110                 | 1.363.320         | -                        | (105.432)            | (105.432)        | 1.257.888         |
| Operaciones de leasing                     | 1.247                        | -                   | 41                     | 1.288             | -                        | (47)                 | (47)             | 1.241             |
| Otros créditos y cuentas por cobrar        | 36.355                       | -                   | 413                    | 36.768            | -                        | -                    | -                | 36.768            |
| <b>Subtotal</b>                            | <b>3.583.926</b>             | <b>-</b>            | <b>352.707</b>         | <b>3.936.633</b>  | <b>-</b>                 | <b>(269.592)</b>     | <b>(269.592)</b> | <b>3.667.041</b>  |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>31.989.661</b>            | <b>688.259</b>      | <b>1.202.858</b>       | <b>33.880.778</b> | <b>(189.281)</b>         | <b>(479.040)</b>     | <b>(668.321)</b> | <b>33.212.457</b> |

(\*) Incluye deuda del Patrimonio Separado N°27 de acuerdo a lo señalado en nota 1 letra ag).

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 10 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN

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 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019 aproximadamente MM\$636.494 y MM\$616.757 respectivamente, corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios, y MM\$1.049.668 y MM\$996.020, 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 31 de marzo 2020 y al 31 de diciembre de 2019:

|                                 | Al 31 de marzo de<br>2020<br>MM\$ | Al 31 de diciembre de<br>2019<br>MM\$ |
|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Leasing financiero bruto        | 1.881.755                         | 1.812.480                             |
| Ingreso financiero no devengado | (195.593)                         | (199.703)                             |
| <b>Leasing financiero neto</b>  | <b>1.686.162</b>                  | <b>1.612.777</b>                      |

|                                | Al 31 de marzo de<br>2020<br>MM\$ | Al 31 de diciembre de<br>2019<br>MM\$ |
|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Menor a 1 año                  | 359.127                           | 345.138                               |
| Mayor a 1 año y menor a 5 años | 801.389                           | 755.004                               |
| Mayor a 5 años                 | 525.646                           | 512.635                               |
| <b>Total</b>                   | <b>1.686.162</b>                  | <b>1.612.777</b>                      |

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

El Banco ha obtenido activos financieros correspondientes a inmuebles por un valor de MM\$4.606 al 31 de marzo de 2020 y MM\$9.509 al 31 de diciembre de 2019 mediante la ejecución de garantías o daciones en pago de bienes en garantía.

# BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

### NOTA 10 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN

#### b) Características de la cartera

Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, la cartera antes de provisiones, presenta el siguiente desglose de acuerdo a la actividad del cliente:

|                                                                                     | Créditos en el país |                       | Créditos en el exterior |                       | Total             |                       |                   |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
|                                                                                     | Al 31 de marzo de   | Al 31 de diciembre de | Al 31 de marzo de       | Al 31 de diciembre de | Al 31 de marzo de | Al 31 de diciembre de | Al 31 de marzo de | Al 31 de diciembre de |
|                                                                                     | 2020                | 2019                  | 2020                    | 2019                  | 2020              | 2019                  | 2020              | 2019                  |
|                                                                                     | MMS                 | MMS                   | MMS                     | MMS                   | MMS               | MMS                   | %                 | %                     |
| Colocaciones comerciales:                                                           |                     |                       |                         |                       |                   |                       |                   |                       |
| Agricultura y ganadería excepto fruticultura                                        | 322.614             | 309.464               | 174.912                 | 132.164               | 497.526           | 441.628               | 1,36%             | 1,30%                 |
| Fruticultura                                                                        | 75.657              | 71.790                | 190.314                 | 180.790               | 265.971           | 252.580               | 0,73%             | 0,75%                 |
| Silvicultura y extracción de madera                                                 | 105.249             | 114.399               | 54.853                  | 18.534                | 160.102           | 132.933               | 0,44%             | 0,39%                 |
| Pesca                                                                               | 32.341              | 30.619                | 161.463                 | 127.668               | 193.804           | 158.287               | 0,53%             | 0,47%                 |
| Explotación de minas y canteras                                                     | 58.207              | 59.896                | 239.141                 | 189.831               | 297.348           | 249.727               | 0,81%             | 0,74%                 |
| Producción de petróleo crudo y gas natural                                          | 2.221               | 1.631                 | 152.510                 | 129.105               | 154.731           | 130.736               | 0,42%             | 0,39%                 |
| Industria de productos alimenticios, bebidas y tabaco                               | 275.253             | 252.141               | 220.478                 | 126.031               | 495.731           | 378.172               | 1,35%             | 1,12%                 |
| Industria textil y del cuero                                                        | 26.363              | 26.777                | 38.600                  | 35.913                | 64.963            | 62.690                | 0,18%             | 0,19%                 |
| Industria de la madera y muebles                                                    | 43.349              | 42.533                | 24.250                  | 17.161                | 67.599            | 59.694                | 0,18%             | 0,18%                 |
| Industria del papel, imprentas y editoriales                                        | 59.740              | 48.332                | 32.430                  | 13.801                | 92.170            | 62.133                | 0,25%             | 0,18%                 |
| Industria de productos químicos y derivados del petróleo, carbón, caucho y plástico | 140.775             | 154.026               | 86.450                  | 86.729                | 227.225           | 240.755               | 0,62%             | 0,71%                 |
| Fabricación de productos minerales metálicos y no metálicos, maquinarias y equipos  | 394.910             | 347.951               | 243.608                 | 205.198               | 638.518           | 553.149               | 1,74%             | 1,63%                 |
| Otras industrias manufactureras                                                     | 53.635              | 32.032                | 244.167                 | 234.914               | 297.802           | 266.946               | 0,81%             | 0,79%                 |
| Electricidad, gas y agua                                                            | 337.934             | 275.135               | 396.126                 | 324.339               | 734.060           | 599.474               | 2,01%             | 1,77%                 |
| Construcción de viviendas                                                           | 135.913             | 170.061               | 11.981                  | 7.098                 | 147.894           | 177.159               | 0,40%             | 0,52%                 |
| Otras obras y construcciones                                                        | 1.548.406           | 1.487.819             | 246.790                 | 216.493               | 1.795.196         | 1.704.312             | 4,91%             | 5,03%                 |
| Comercio al por mayor                                                               | 919.094             | 851.995               | 846.374                 | 738.469               | 1.765.468         | 1.590.464             | 4,82%             | 4,69%                 |
| Comercio al por menor, restaurantes y hoteles                                       | 687.919             | 672.625               | 1.245.872               | 1.061.651             | 1.933.791         | 1.734.276             | 5,28%             | 5,12%                 |
| Transporte y almacenamiento                                                         | 407.038             | 418.851               | 654.844                 | 545.124               | 1.061.882         | 963.975               | 2,90%             | 2,85%                 |
| Comunicaciones                                                                      | 225.578             | 232.272               | 193.928                 | 175.235               | 419.506           | 407.507               | 1,15%             | 1,20%                 |
| Establecimientos financieros y de seguros                                           | 2.420.384           | 2.313.758             | 481.480                 | 385.265               | 2.901.864         | 2.699.023             | 7,93%             | 7,97%                 |
| Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas                                   | 2.065.275           | 2.019.681             | 3.055.076               | 2.659.335             | 5.120.351         | 4.679.016             | 13,99%            | 13,79%                |
| Servicios comunales, sociales y personales                                          | 2.010.129           | 1.974.996             | 2.519.291               | 2.090.540             | 4.529.420         | 4.065.536             | 12,39%            | 12,00%                |
| <b>Subtotal</b>                                                                     | <b>12.347.984</b>   | <b>11.908.784</b>     | <b>11.514.938</b>       | <b>9.701.388</b>      | <b>23.862.922</b> | <b>21.610.172</b>     | <b>65,20%</b>     | <b>63,78%</b>         |
| Colocaciones para vivienda                                                          | 6.830.152           | 6.625.448             | 1.925.831               | 1.708.525             | 8.755.983         | 8.333.973             | 23,93%            | 24,60%                |
| Colocaciones de consumo                                                             | 3.899.920           | 3.861.838             | 76.334                  | 74.795                | 3.976.254         | 3.936.633             | 10,87%            | 11,62%                |
| <b>Total</b>                                                                        | <b>23.078.056</b>   | <b>22.396.070</b>     | <b>13.517.103</b>       | <b>11.484.708</b>     | <b>36.595.159</b> | <b>33.880.778</b>     | <b>100,00%</b>    | <b>100,00%</b>        |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 10 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN**

## c) Provisiones

El movimiento de las provisiones al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

|                                  | Al 31 de marzo de 2020      |                         |                 | Al 31 de diciembre de 2019  |                         |                  |
|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------------------|-------------------------|------------------|
|                                  | Provisiones<br>individuales | Provisiones<br>grupales | Total           | Provisiones<br>individuales | Provisiones<br>grupales | Total            |
|                                  | MM\$                        | MM\$                    | MM\$            | MM\$                        | MM\$                    | MM\$             |
| <b>Saldo al 1 de enero de</b>    | <b>189.281</b>              | <b>479.040</b>          | <b>668.321</b>  | <b>184.362</b>              | <b>372.405</b>          | <b>556.767</b>   |
| Castigos de cartera deteriorada: |                             |                         |                 |                             |                         |                  |
| Colocaciones comerciales         | (2.411)                     | (9.216)                 | (11.627)        | (37.978)                    | (72.802)                | (110.780)        |
| Colocaciones para vivienda       | -                           | (2.086)                 | (2.086)         | -                           | (8.846)                 | (8.846)          |
| Colocaciones de consumo          | -                           | (69.996)                | (69.996)        | -                           | (276.651)               | (276.651)        |
| <b>Total de castigos</b>         | <b>(2.411)</b>              | <b>(81.298)</b>         | <b>(83.709)</b> | <b>(37.978)</b>             | <b>(358.299)</b>        | <b>(396.277)</b> |
| Provisiones constituidas         | 27.935                      | 115.540                 | 143.475         | 71.249                      | 477.348                 | 548.597          |
| Provisiones liberadas            | (284)                       | (9.822)                 | (10.106)        | (28.352)                    | (12.414)                | (40.766)         |
| <b>Saldos</b>                    | <b>214.521</b>              | <b>503.460</b>          | <b>717.981</b>  | <b>189.281</b>              | <b>479.040</b>          | <b>668.321</b>   |

Además de estas provisiones por riesgo de crédito, se mantienen provisiones por riesgo país para cubrir operaciones en el exterior y provisiones adicionales aprobadas por el Directorio, las que se presentan en el pasivo bajo el rubro “Provisiones”, de acuerdo a lo detallado en nota 20. Por lo tanto, el total de provisiones por riesgo de crédito constituidas por los distintos conceptos, corresponde al siguiente detalle:

|                                                           | Al 31 de marzo de | Al 31 de diciembre de |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
|                                                           | 2020              | 2019                  |
|                                                           | MM\$              | MM\$                  |
| Provisiones individuales y grupales                       | 717.981           | 668.321               |
| Provisiones por riesgo de créditos contingentes (nota 20) | 46.822            | 42.669                |
| Provisiones adicionales (nota 20)                         | 26.774            | 16.692                |
| Provisiones mínimas 0,50% (nota 20)                       | 8.589             | 10.708                |
| Provisiones por riesgo país (nota 20)                     | 3.929             | 3.017                 |
| Provisiones sobre saldos adeudado por bancos (nota 9)     | 713               | 505                   |
| <b>Total</b>                                              | <b>804.808</b>    | <b>741.912</b>        |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 10 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN**

Durante el período 2020 y el ejercicio 2019, el Banco no ha participado en operaciones de compra, venta, sustituciones o canjes de créditos de la cartera de colocaciones con otras instituciones financieras distintas a las informadas en los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados.

**d) Garantías**

La cartera deteriorada de colocaciones con y sin garantía, al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

|                    | Al 31 de marzo de 2020 |                |                |                  | Al 31 de diciembre de 2019 |                |                |                  |
|--------------------|------------------------|----------------|----------------|------------------|----------------------------|----------------|----------------|------------------|
|                    | Comerciales            | Vivienda       | Consumo        | Total            | Comerciales                | Vivienda       | Consumo        | Total            |
|                    | MM\$                   | MM\$           | MM\$           | MM\$             | MM\$                       | MM\$           | MM\$           | MM\$             |
| Deuda garantizada  | 722.003                | 244.874        | 78.856         | 1.045.733        | 683.589                    | 239.842        | 79.170         | 1.002.601        |
| Deuda sin garantía | 128.019                | 4.622          | 280.720        | 413.361          | 122.506                    | 3.789          | 273.537        | 399.832          |
| <b>Total</b>       | <b>850.022</b>         | <b>249.496</b> | <b>359.576</b> | <b>1.459.094</b> | <b>806.095</b>             | <b>243.631</b> | <b>352.707</b> | <b>1.402.433</b> |

**e) Mora**

La cartera de colocaciones vencida (con mora igual o mayor a 90 días), referidos al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

|                    | Al 31 de marzo de 2020 |               |                |                | Al 31 de diciembre de 2019 |               |               |                |
|--------------------|------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------------------|---------------|---------------|----------------|
|                    | Comerciales            | Vivienda      | Consumo        | Total          | Comerciales                | Vivienda      | Consumo       | Total          |
|                    | MM\$                   | MM\$          | MM\$           | MM\$           | MM\$                       | MM\$          | MM\$          | MM\$           |
| Deuda garantizada  | 236.247                | 89.726        | 7.707          | 333.680        | 221.811                    | 84.118        | 6.393         | 312.322        |
| Deuda sin garantía | 62.453                 | 3.506         | 96.451         | 162.410        | 61.775                     | 3.915         | 83.744        | 149.434        |
| <b>Total</b>       | <b>298.700</b>         | <b>93.232</b> | <b>104.158</b> | <b>496.090</b> | <b>283.586</b>             | <b>88.033</b> | <b>90.137</b> | <b>461.756</b> |

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA 10 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN

f) Cartera corriente y vencida

|                                                                              | Al 31 de marzo de 2020 |           |           |              |             |          |         |                   |                |          |         |                      |               |           |           |               |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------|-----------|--------------|-------------|----------|---------|-------------------|----------------|----------|---------|----------------------|---------------|-----------|-----------|---------------|
|                                                                              | Normal                 |           |           |              | Subestándar |          |         |                   | Incumplimiento |          |         |                      | Total cartera |           |           |               |
|                                                                              | Comercial              | Vivienda  | Consumo   | Total normal | Comercial   | Vivienda | Consumo | Total subestándar | Comercial      | Vivienda | Consumo | Total incumplimiento | Comercial     | Vivienda  | Consumo   | Total cartera |
|                                                                              | MM\$                   | MM\$      | MM\$      | MM\$         | MM\$        | MM\$     | MM\$    | MM\$              | MM\$           | MM\$     | MM\$    | MM\$                 | MM\$          | MM\$      | MM\$      | MM\$          |
| Cartera corriente o estándar                                                 | 21.889.750             | 8.435.006 | 3.606.744 | 33.931.500   | 672.275     | -        | -       | 672.275           | 350.168        | 224.149  | 267.733 | 842.050              | 22.912.193    | 8.659.155 | 3.874.477 | 35.445.825    |
| Mora 1 a 29 días                                                             | 565.974                | 26.605    | 8.363     | 600.942      | 78.932      | -        | -       | 78.932            | 10.956         | 1.803    | 3.068   | 15.827               | 655.862       | 28.408    | 11.431    | 695.701       |
| Mora 30 a 89 días                                                            | 25.126                 | 44.876    | 1.571     | 71.573       | 9.405       | -        | -       | 9.405             | 37.346         | 3.798    | 16.862  | 58.006               | 71.877        | 48.674    | 18.433    | 138.984       |
| Mora 90 días o más                                                           | -                      | -         | -         | -            | -           | -        | -       | -                 | 222.990        | 19.746   | 71.913  | 314.649              | 222.990       | 19.746    | 71.913    | 314.649       |
| Total cartera antes de provisiones                                           | 22.480.850             | 8.506.487 | 3.616.678 | 34.604.015   | 760.612     | -        | -       | 760.612           | 621.460        | 249.496  | 359.576 | 1.230.532            | 23.862.922    | 8.755.983 | 3.976.254 | 36.595.159    |
|                                                                              |                        |           |           |              |             |          |         |                   |                |          |         |                      |               |           |           |               |
| Créditos en mora (menos de 90 días) expresados como porcentaje de la cartera | 2,63%                  | 0,84%     | 0,27%     | 1,94%        | 11,61%      | 0,00%    | 0,00%   | 11,61%            | 7,77%          | 2,24%    | 5,54%   | 6,00%                | 3,05%         | 0,88%     | 0,75%     | 2,28%         |
|                                                                              |                        |           |           |              |             |          |         |                   |                |          |         |                      |               |           |           |               |
| Créditos en mora (más de 90 días) expresados como porcentaje de la cartera   | 0,00%                  | 0,00%     | 0,00%     | 0,00%        | 0,00%       | 0,00%    | 0,00%   | 0,00%             | 35,88%         | 7,91%    | 20,00%  | 25,57%               | 0,93%         | 0,23%     | 1,81%     | 0,86%         |

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

NOTA 10 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, CONTINUACIÓN

| Al 31 de diciembre de 2019                                                   |            |           |           |              |             |          |         |                   |                |          |         |                      |               |           |           |               |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|-----------|--------------|-------------|----------|---------|-------------------|----------------|----------|---------|----------------------|---------------|-----------|-----------|---------------|
|                                                                              | Normal     |           |           |              | Subestándar |          |         |                   | Incumplimiento |          |         |                      | Total cartera |           |           |               |
|                                                                              | Comercial  | Vivienda  | Consumo   | Total normal | Comercial   | Vivienda | Consumo | Total subestándar | Comercial      | Vivienda | Consumo | Total incumplimiento | Comercial     | Vivienda  | Consumo   | Total cartera |
|                                                                              | MM\$       | MM\$      | MM\$      | MM\$         | MM\$        | MM\$     | MM\$    | MM\$              | MM\$           | MM\$     | MM\$    | MM\$                 | MM\$          | MM\$      | MM\$      | MM\$          |
| Cartera corriente o estándar                                                 | 19.911.460 | 8.045.189 | 3.576.261 | 31.532.910   | 661.094     | -        | -       | 661.094           | 361.337        | 221.710  | 274.341 | 857.388              | 20.933.891    | 8.266.899 | 3.850.602 | 33.051.392    |
| Mora 1 a 29 días                                                             | 376.083    | 19.776    | 6.119     | 401.978      | 23.388      | -        | -       | 23.388            | 5.888          | 1.413    | 3.395   | 10.696               | 405.359       | 21.189    | 9.514     | 436.062       |
| Mora 30 a 89 días                                                            | 27.850     | 25.377    | 1.546     | 54.773       | 3.777       | -        | -       | 3.777             | 26.271         | 4.879    | 15.808  | 46.958               | 57.898        | 30.256    | 17.354    | 105.508       |
| Mora 90 días o más                                                           | -          | -         | -         | -            | -           | -        | -       | -                 | 213.024        | 15.629   | 59.163  | 287.816              | 213.024       | 15.629    | 59.163    | 287.816       |
| Total cartera antes de provisiones                                           | 20.315.393 | 8.090.342 | 3.583.926 | 31.989.661   | 688.259     | -        | -       | 688.259           | 606.520        | 243.631  | 352.707 | 1.202.858            | 21.610.172    | 8.333.973 | 3.936.633 | 33.880.778    |
|                                                                              |            |           |           |              |             |          |         |                   |                |          |         |                      |               |           |           |               |
| Créditos en mora (menos de 90 días) expresados como porcentaje de la cartera | 1,99%      | 0,56%     | 0,21%     | 1,43%        | 3,95%       | 0,00%    | 0,00%   | 3,95%             | 5,30%          | 2,58%    | 5,44%   | 4,79%                | 2,14%         | 0,62%     | 0,68%     | 1,60%         |
|                                                                              |            |           |           |              |             |          |         |                   |                |          |         |                      |               |           |           |               |
| Créditos en mora (más de 90 días) expresados como porcentaje de la cartera   | 0,00%      | 0,00%     | 0,00%     | 0,00%        | 0,00%       | 0,00%    | 0,00%   | 0,00%             | 35,12%         | 6,42%    | 16,77%  | 23,93%               | 0,99%         | 0,19%     | 1,50%     | 0,85%         |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 11 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN**

Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, el detalle de los instrumentos designados como instrumentos financieros disponibles para la venta y mantenidos hasta el vencimiento es el siguiente:

|                                                              | Al 31 de marzo de 2020    |                                 |                  | Al 31 de diciembre de 2019 |                                 |                  |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------|
|                                                              | Disponibles para la venta | Mantenidos hasta el vencimiento | Total            | Disponibles para la venta  | Mantenidos hasta el vencimiento | Total            |
|                                                              | MM\$                      | MM\$                            | MM\$             | MM\$                       | MM\$                            | MM\$             |
| <b>Inversiones cotizadas en mercados activos</b>             |                           |                                 |                  |                            |                                 |                  |
| <b>Del Estado y del Banco Central (a):</b>                   |                           |                                 |                  |                            |                                 |                  |
| Instrumentos del Banco Central (b)                           | 411.347                   | -                               | 411.347          | 182.100                    | -                               | 182.100          |
| Bonos o pagarés de la Tesorería                              | 561.853                   | -                               | 561.853          | 510.742                    | -                               | 510.742          |
| Otros instrumentos fiscales                                  | 5.306                     | -                               | 5.306            | 5.424                      | -                               | 5.424            |
| <b>Otros instrumentos emitidos en el país:</b>               |                           |                                 |                  |                            |                                 |                  |
| Instrumentos de otros bancos del país                        | 236.538                   |                                 | 236.538          | 140.011                    | -                               | 140.011          |
| Bonos y efectos de comercio de empresas                      | 4.211                     |                                 | 4.211            | 6.044                      | -                               | 6.044            |
| Otros instrumentos emitidos en el país (c)                   | 2.692                     |                                 | 2.692            | 2.683                      | -                               | 2.683            |
| <b>Instrumentos emitidos en el exterior:</b>                 |                           |                                 |                  |                            |                                 |                  |
| Instrumentos de gobiernos o bancos centrales extranjeros (d) | 193.345                   | 22.259                          | 215.604          | 146.361                    | 752                             | 147.113          |
| Otros instrumentos emitidos en el exterior(d)                | 3.408.659                 | 7.831                           | 3.416.490        | 3.017.664                  | 6.617                           | 3.024.281        |
| <b>Totales</b>                                               | <b>4.823.951</b>          | <b>30.090</b>                   | <b>4.854.041</b> | <b>4.011.029</b>           | <b>7.369</b>                    | <b>4.018.398</b> |

- (a) Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, el Banco no mantiene instrumentos de intermediación clasificados en cartera disponible para la venta.
- (b) Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, el Banco no mantiene instrumentos del Banco Central de Chile, vendidos con pactos de retrocompra clasificados en el rubro “Instrumentos del Estado y Banco Central de Chile”.
- (c) Incluye las acciones que posee la filial BCI Corredor de Bolsa S.A., en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa Electrónica de Chile, Bolsa de Valparaíso y Bolsa de Productos Agropecuario S.A. Estas acciones se valorizan según su valor justo.
- (d) Otros instrumentos emitidos en el exterior mantenidos al vencimiento, corresponde a la cartera de la filial BCI FinancialGroup, INC. and Subsidiaries que reconoce en su Estados de Situación Financiera, inversiones en Bonos del Gobierno que mantiene el City National Bank of Florida (CNB), cuya intención es mantenerlos hasta su vencimiento.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 12 - INVERSIONES EN SOCIEDADES**

a) Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, las principales inversiones en sociedades y negocios conjuntos se detallan a continuación:

| Sociedad                                            | Al 31 de marzo de 2020 |                    |                               |                                | Al 31 de diciembre de 2019 |                    |                               |                                |
|-----------------------------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------|
|                                                     | Patrimonio<br>MM\$     | Participación<br>% | Valor de<br>inversión<br>MM\$ | Resultado<br>devengado<br>MM\$ | Patrimonio<br>MM\$         | Participación<br>% | Valor de<br>inversión<br>MM\$ | Resultado<br>devengado<br>MM\$ |
| <b>Inversiones valorizadas a valor patrimonial:</b> |                        |                    |                               |                                |                            |                    |                               |                                |
| Redbanc S.A.                                        | 9.155                  | 12,71              | 1.164                         | (8)                            | 9.221                      | 12,71              | 1.172                         | 110                            |
| Combanc S.A.                                        | 6.324                  | 11,74              | 742                           | 8                              | 6.290                      | 11,74              | 738                           | 23                             |
| Transbank S.A.                                      | 87.912                 | 8,72               | 7.665                         | 508                            | 82.667                     | 8,72               | 7.208                         | 1.168                          |
| Nexus S.A.                                          | 18.366                 | 14,81              | 2.720                         | 114                            | 17.675                     | 14,81              | 2.618                         | 2                              |
| Servicios de Infraestructura de Mercado OTC S.A.    | 12.478                 | 13,61              | 1.698                         | 2                              | 12.470                     | 13,61              | 1.697                         | 65                             |
| AFT S.A.                                            | 19.369                 | 20,00              | 3.874                         | 56                             | 19.174                     | 20,00              | 3.835                         | 390                            |
| Centro de Compensación Automatizado S.A.            | 6.568                  | 33,33              | 2.189                         | 38                             | 6.464                      | 33,33              | 2.155                         | 294                            |
| Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A. | 4.921                  | 7,03               | 346                           | 8                              | 5.070                      | 7,03               | 356                           | 61                             |
| <b>Inversiones valoradas a costo:</b>               |                        |                    |                               |                                |                            |                    |                               |                                |
| Acciones SWIFT                                      |                        |                    | 56                            | -                              |                            |                    | 56                            | -                              |
| Acciones Bladex                                     |                        |                    | 219                           | 50                             |                            |                    | 219                           | 261                            |
| Credicorp LTD.                                      |                        |                    | -                             | -                              |                            |                    | -                             | 8.844                          |
| Otras acciones                                      |                        |                    | 358                           | 3                              |                            |                    | 299                           | 224                            |
| <b>Total</b>                                        |                        |                    | <b>21.031</b>                 | <b>779</b>                     |                            |                    | <b>20.353</b>                 | <b>11.442</b>                  |
| <b>Inversiones negocios conjuntos</b>               |                        |                    |                               |                                |                            |                    |                               |                                |
| <b>Inversiones valorizadas a valor patrimonial:</b> |                        |                    |                               |                                |                            |                    |                               |                                |
| Servipag Ltda.                                      | 12.354                 | 50,00              | 6.177                         | 31                             | 12.543                     | 50,00              | 6.271                         | 572                            |
| Artikos Chile S.A.                                  | 2.617                  | 50,00              | 1.308                         | 109                            | 2.399                      | 50,00              | 1.199                         | 624                            |
| <b>Total</b>                                        |                        |                    | <b>7.485</b>                  | <b>140</b>                     |                            |                    | <b>7.470</b>                  | <b>1.196</b>                   |
| <b>Total inversiones en sociedades</b>              |                        |                    | <b>28.516</b>                 | <b>919</b>                     |                            |                    | <b>27.823</b>                 | <b>12.638</b>                  |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 12 - INVERSIONES EN SOCIEDADES, CONTINUACIÓN**

- b) El movimiento de las inversiones en sociedades al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

|                                                  | <u>Al 31 de marzo de 2020</u> | <u>Al 31 de diciembre de 2019</u> |
|--------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
|                                                  | <b>MM\$</b>                   | <b>MM\$</b>                       |
| <b>Saldo al 1 de enero de</b>                    | <b>27.823</b>                 | <b>44.740</b>                     |
| Adquisición de inversiones                       |                               | 98                                |
| Ajuste por conversión (*)                        | (67)                          | 371                               |
| Participación sobre resultados                   | 919                           | 12.638                            |
| Venta inversión en sociedades (**)               | -                             | (29.029)                          |
| Dividendos percibidos                            | (4)                           | (224)                             |
| Ajuste provisión dividendos mínimos y resultados | (50)                          | (261)                             |
| Provisión dividendos mínimos                     | (105)                         | (510)                             |
| <b>Saldos</b>                                    | <b>28.516</b>                 | <b>27.823</b>                     |

(\*) Corresponde a diferencia de cambio producida por inversiones en el extranjero

(\*\*) Corresponde a ventas de acciones de Credicorp LTD.

Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019 no se produjeron deterioros en las inversiones.

**NOTA 13 - ACTIVOS INTANGIBLES**

- a) La composición del rubro al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

| Concepto                                                   | Años de vida útil promedio | Años de vida útil remanente promedio | <u>Al 31 de marzo de 2020</u> |                               |                   |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
|                                                            |                            |                                      | <u>Saldo bruto</u>            | <u>Amortización acumulada</u> | <u>Saldo neto</u> |
|                                                            |                            |                                      | MM\$                          | MM\$                          | MM\$              |
| Intangibles adquiridos en forma independiente (a)          | 6                          | 5                                    | 89.737                        | (39.053)                      | 50.684            |
| Intangibles generados internamente (b)                     | 6                          | 5                                    | 214.757                       | (134.994)                     | 79.763            |
| Intangibles amortizable en combinación de negocios (c):    |                            |                                      |                               |                               |                   |
| Core deposit                                               | 9                          | 6                                    | 102.866                       | (43.794)                      | 59.072            |
| Leasehold interest                                         | 30                         | 27                                   | 6.166                         | (1.418)                       | 4.748             |
| Relación con clientes                                      | 10                         | 10                                   | 37.526                        | (6.690)                       | 30.836            |
| Otros                                                      | 10                         | 10                                   | 21.726                        | (2.888)                       | 18.838            |
| Intangibles no amortizable en combinación de negocios (c): |                            |                                      |                               |                               |                   |
| Trade name                                                 |                            |                                      | 15.393                        | -                             | 15.393            |
| Plusvalía                                                  |                            |                                      | 160.730                       | -                             | 160.730           |
| <b>Total</b>                                               |                            |                                      | <b>648.901</b>                | <b>(228.837)</b>              | <b>420.064</b>    |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 13 - ACTIVOS INTANGIBLES, CONTINUACIÓN**

| Concepto                                                   | Años de vida útil promedio | Años de vida útil remanente promedio | Al 31 de diciembre de 2019 |                        |                |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|------------------------|----------------|
|                                                            |                            |                                      | Saldo bruto                | Amortización acumulada | Saldo neto     |
|                                                            |                            |                                      | MM\$                       | MM\$                   | MM\$           |
| Intangibles adquiridos en forma independiente (a)          | 6                          | 5                                    | 84.278                     | (36.486)               | <b>47.792</b>  |
| Intangibles generados internamente (b)                     | 6                          | 5                                    | 215.972                    | (128.546)              | <b>87.426</b>  |
| Intangibles amortizable en combinación de negocios (c):    |                            |                                      |                            |                        |                |
| Core deposit                                               | 9                          | 6                                    | 90.444                     | (35.095)               | <b>55.349</b>  |
| Leaseholdinterest                                          | 30                         | 27                                   | 5.427                      | (1.214)                | <b>4.213</b>   |
| Relación con clientes                                      | 10                         | 10                                   | 37.526                     | (5.514)                | <b>32.012</b>  |
| Otros                                                      | 10                         | 10                                   | 21.726                     | (2.345)                | <b>19.381</b>  |
| Intangibles no amortizable en combinación de negocios (c): |                            |                                      |                            |                        |                |
| Trade name                                                 | -                          | -                                    | 13.534                     | -                      | <b>13.534</b>  |
| Plusvalía                                                  | -                          | -                                    | 144.508                    | -                      | <b>144.508</b> |
| <b>Total</b>                                               |                            |                                      | <b>613.415</b>             | <b>(209.200)</b>       | <b>404.215</b> |

- Corresponde principalmente a Software adquiridos a un tercero del Banco o sus filiales.
- Corresponden a software identificables desarrollados internamente por el Banco o sus filiales con el fin de generar beneficios o ahorro al Banco o sus filiales.
- Corresponde a los intangibles generados en 2015 por la combinación de negocios de BCI FinancialGroup, INC. and Subsidiaries y la fusión entre City National Bank of Florida y TotalBank materializada el 15 de junio de 2018, adicionalmente se incorporan el día 4 de diciembre de 2018 los intangibles por la compra de Servicios Financieros a Walmart.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 13 - ACTIVOS INTANGIBLES, CONTINUACIÓN**

b) El movimiento del rubro activos intangibles al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

|                                                     | Intangibles<br>adquiridos en<br>forma<br>independiente<br>MM\$ | Intangibles<br>generados<br>internamente<br>MM\$ | Intangibles amortizables en<br>combinación de negocios |                               |                                     |                | Intangibles no amortizable<br>en combinación de<br>negocios |                   | Total<br>MM\$    |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                     |                                                                |                                                  | Core deposit<br>MM\$                                   | Leasehold<br>interest<br>MM\$ | Relación<br>con<br>clientes<br>MM\$ | Otros<br>MM\$  | Trade name<br>MM\$                                          | Plusvalía<br>MM\$ |                  |
| <b>Saldos al 1 de enero de 2020</b>                 | <b>84.278</b>                                                  | <b>215.972</b>                                   | <b>90.444</b>                                          | <b>5.427</b>                  | <b>37.526</b>                       | <b>21.726</b>  | <b>13.534</b>                                               | <b>144.508</b>    | <b>613.415</b>   |
| Adquisiciones                                       | 3.957                                                          | 16.367                                           | -                                                      | -                             | -                                   | -              | -                                                           | -                 | 20.324           |
| Retiros                                             | -                                                              | (13)                                             | -                                                      | -                             | -                                   | -              | -                                                           | -                 | (13)             |
| Variación tipo de cambio                            | -                                                              | (17.569)                                         | 12.422                                                 | 739                           | -                                   | -              | 1.859                                                       | 16.223            | 13.674           |
| Remediación de Plusvalía e Intangibles              | -                                                              | -                                                | -                                                      | -                             | -                                   | -              | -                                                           | -                 | -                |
| Otros                                               | 1.502                                                          | -                                                | -                                                      | -                             | -                                   | -              | -                                                           | (1)               | 1.501            |
| Deterioros                                          | -                                                              | -                                                | -                                                      | -                             | -                                   | -              | -                                                           | -                 | -                |
|                                                     | <b>89.737</b>                                                  | <b>214.757</b>                                   | <b>102.866</b>                                         | <b>6.166</b>                  | <b>37.526</b>                       | <b>21.726</b>  | <b>15.393</b>                                               | <b>160.730</b>    | <b>648.901</b>   |
| Amortización del período                            | (2.057)                                                        | (6.456)                                          | (3.566)                                                | (87)                          | (1.176)                             | (543)          | -                                                           | -                 | (13.885)         |
| Amortización acumulada                              | (36.486)                                                       | (128.546)                                        | (35.095)                                               | (1.214)                       | (5.514)                             | (2.345)        | -                                                           | -                 | (209.200)        |
| Trasposos                                           | (510)                                                          | 8                                                | (5.133)                                                | (117)                         | -                                   | -              | -                                                           | -                 | (5.752)          |
| Otros                                               | -                                                              | -                                                | -                                                      | -                             | -                                   | -              | -                                                           | -                 | -                |
| Deterioros                                          | -                                                              | -                                                | -                                                      | -                             | -                                   | -              | -                                                           | -                 | -                |
| <b>Total amortización y deterioro<br/>acumulado</b> | <b>(39.053)</b>                                                | <b>(134.994)</b>                                 | <b>(43.794)</b>                                        | <b>(1.418)</b>                | <b>(6.690)</b>                      | <b>(2.888)</b> | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>          | <b>(228.837)</b> |
| <b>Saldo neto al 31 de marzo de 2020</b>            | <b>50.684</b>                                                  | <b>79.763</b>                                    | <b>59.072</b>                                          | <b>4.748</b>                  | <b>30.836</b>                       | <b>18.838</b>  | <b>15.393</b>                                               | <b>160.730</b>    | <b>420.064</b>   |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 13 - ACTIVOS INTANGIBLES, CONTINUACIÓN**

|                                                     | Intangibles<br>adquiridos en<br>forma<br>independiente<br>MM\$ | Intangibles<br>generados<br>internamente<br>MM\$ | Intangibles amortizables en<br>combinación de negocios |                               |                                     |                | Intangibles no amortizable<br>en combinación de<br>negocios |                   | Total<br>MM\$    |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                     |                                                                |                                                  | Core deposit<br>MM\$                                   | Leasehold<br>interest<br>MM\$ | Relación<br>con<br>clientes<br>MM\$ | Otros<br>MM\$  | Trade name<br>MM\$                                          | Plusvalía<br>MM\$ |                  |
| <b>Saldos al 1 de enero de 2019</b>                 | <b>73.700</b>                                                  | <b>183.886</b>                                   | <b>83.434</b>                                          | <b>5.006</b>                  | <b>28.169</b>                       | <b>21.698</b>  | <b>12.485</b>                                               | <b>132.515</b>    | <b>540.893</b>   |
| Adquisiciones                                       | 11.266                                                         | 68.989                                           | -                                                      | -                             | -                                   | -              | -                                                           | -                 | 80.255           |
| Retiros                                             | (1.121)                                                        | (36.903)                                         | -                                                      | -                             | -                                   | -              | -                                                           | -                 | (38.024)         |
| Variación tipo de cambio                            | -                                                              | -                                                | 7.010                                                  | 421                           | -                                   | 1              | 1.049                                                       | 9.789             | 18.270           |
| Remedición de Plusvalía e Intangibles               | -                                                              | -                                                | -                                                      | -                             | 9.357                               | 27             | -                                                           | 2.204             | 11.588           |
| Otros                                               | 433                                                            | -                                                | -                                                      | -                             | -                                   | -              | -                                                           | -                 | 433              |
| Deterioros                                          | -                                                              | -                                                | -                                                      | -                             | -                                   | -              | -                                                           | -                 | -                |
|                                                     | <b>84.278</b>                                                  | <b>215.972</b>                                   | <b>90.444</b>                                          | <b>5.427</b>                  | <b>37.526</b>                       | <b>21.726</b>  | <b>13.534</b>                                               | <b>144.508</b>    | <b>613.415</b>   |
| Amortización del ejercicio                          | (6.550)                                                        | (24.377)                                         | (12.468)                                               | (302)                         | (5.514)                             | (2.172)        | -                                                           | -                 | (51.383)         |
| Amortización acumulada                              | (49.055)                                                       | (88.665)                                         | (20.023)                                               | (774)                         | -                                   | (179)          | -                                                           | -                 | (158.696)        |
| Trasposos                                           | 16.929                                                         | (16.929)                                         | -                                                      | -                             | -                                   | -              | -                                                           | -                 | -                |
| Otros                                               | 2.190                                                          | 1.425                                            | (2.604)                                                | (138)                         | -                                   | 6              | -                                                           | -                 | 879              |
| Deterioros                                          | -                                                              | -                                                | -                                                      | -                             | -                                   | -              | -                                                           | -                 | -                |
| <b>Total amortización y deterioro<br/>acumulado</b> | <b>(36.486)</b>                                                | <b>(128.546)</b>                                 | <b>(35.095)</b>                                        | <b>(1.214)</b>                | <b>(5.514)</b>                      | <b>(2.345)</b> | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>          | <b>(209.200)</b> |
| <b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2019</b>        | <b>47.792</b>                                                  | <b>87.426</b>                                    | <b>55.349</b>                                          | <b>4.213</b>                  | <b>32.012</b>                       | <b>19.381</b>  | <b>13.534</b>                                               | <b>144.508</b>    | <b>404.215</b>   |

Al 31 de diciembre de 2019, el Banco realizó test de deterioro de acuerdo con las indicaciones del capítulo A-2 del Compendio de Normas Contables de la CMF. Los informes de los consultores independientes no provocaron la necesidad de registrar efectos por deterioro y así mismo, no hubo indicadores de deterioro tanto para los activos intangibles con vida útil definida como indefinida originados en las combinaciones de negocios.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**  
AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 14 - ACTIVO FIJO**

a) La composición del activo fijo al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

| Al 31 de marzo de 2020 |                                  |                                         |                      |                           |                     |
|------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------|
| Concepto               | Promedio<br>años de vida<br>útil | Promedio años<br>vida útil<br>remanente | Saldo bruto<br>final | Depreciación<br>acumulada | Saldo neto<br>final |
|                        |                                  |                                         | MM\$                 | MM\$                      | MM\$                |
| Edificios y terrenos   | 36                               | 30                                      | 239.416              | (41.287)                  | 198.129             |
| Equipos                | 4                                | 3                                       | 168.843              | (128.691)                 | 40.152              |
| Otros activos fijos    | 8                                | 6                                       | 58.130               | (34.601)                  | 23.529              |
| <b>Total</b>           |                                  |                                         | <b>466.389</b>       | <b>(204.579)</b>          | <b>261.810</b>      |

| Al 31 de diciembre de 2019 |                                  |                                         |                      |                           |                     |
|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------|
| Concepto                   | Promedio<br>años de vida<br>útil | Promedio años<br>vida útil<br>remanente | Saldo bruto<br>final | Depreciación<br>acumulada | Saldo neto<br>final |
|                            |                                  |                                         | MM\$                 | MM\$                      | MM\$                |
| Edificios y terrenos       | 36                               | 30                                      | 235.941              | (41.241)                  | 194.700             |
| Equipos                    | 4                                | 4                                       | 160.457              | (128.678)                 | 31.779              |
| Otros activos fijos        | 8                                | 6                                       | 57.872               | (34.157)                  | 23.715              |
| <b>Total</b>               |                                  |                                         | <b>454.270</b>       | <b>(204.076)</b>          | <b>250.194</b>      |

b) El movimiento del activo fijo al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

|                                           | Edificios y<br>terrenos | Equipos          | Otros activos<br>fijos | Total            |
|-------------------------------------------|-------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|                                           | MM\$                    | MM\$             | MM\$                   | MM\$             |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2020</b>        | <b>235.941</b>          | <b>160.457</b>   | <b>57.872</b>          | <b>454.270</b>   |
| Adiciones                                 | 2.321                   | 11.272           | 4.515                  | 18.108           |
| Retiros/bajas/ventas                      | (4.290)                 | (4.805)          | (763)                  | (9.858)          |
| Traspasos                                 | -                       | -                | (3.592)                | (3.592)          |
| Otros                                     | 5.444                   | 1.919            | 102                    | 7.465            |
| Deterioros                                | -                       | -                | (4)                    | (4)              |
| <b>Saldo bruto al 31 de marzo de 2020</b> | <b>239.416</b>          | <b>168.843</b>   | <b>58.130</b>          | <b>466.389</b>   |
| Depreciación del período                  | (912)                   | (4.656)          | (786)                  | (6.354)          |
| Retiros/Bajas                             | 1.055                   | 4.767            | 443                    | 6.265            |
| Traspaso                                  | 61                      | -                | -                      | 61               |
| Depreciaciones acumuladas                 | (41.241)                | (128.678)        | (34.157)               | (204.076)        |
| Otros                                     | (250)                   | (124)            | (101)                  | (475)            |
| Deterioros                                | -                       | -                | -                      | -                |
| <b>Total depreciación acumulada</b>       | <b>(41.287)</b>         | <b>(128.691)</b> | <b>(34.601)</b>        | <b>(204.579)</b> |
| <b>Saldo neto al 31 de marzo de 2020</b>  | <b>198.129</b>          | <b>40.152</b>    | <b>23.529</b>          | <b>261.810</b>   |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 14 - ACTIVO FIJO, CONTINUACIÓN**

|                                               | <b>Edificios y<br/>terrenos</b> | <b>Equipos</b>   | <b>Otros activos<br/>fijos</b> | <b>Total</b>     |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
|                                               | <b>MM\$</b>                     | <b>MM\$</b>      | <b>MM\$</b>                    | <b>MM\$</b>      |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2019</b>            | <b>303.819</b>                  | <b>154.569</b>   | <b>49.987</b>                  | <b>508.375</b>   |
| Adiciones                                     | 8.491                           | 12.417           | 12.735                         | <b>33.643</b>    |
| Retiros/bajas/ventas                          | (17.474)                        | (7.390)          | (584)                          | <b>(25.448)</b>  |
| Trasposos                                     | (62.908)                        | -                | (4.323)                        | <b>(67.231)</b>  |
| Otros                                         | 4.013                           | 861              | 57                             | <b>4.931</b>     |
| Deterioros                                    | -                               | -                | (478)                          | <b>(478)</b>     |
| <b>Saldo bruto al 31 de diciembre de 2019</b> | <b>235.941</b>                  | <b>160.457</b>   | <b>57.394</b>                  | <b>453.792</b>   |
| Depreciación del ejercicio                    | (4.823)                         | (17.259)         | (3.588)                        | <b>(25.670)</b>  |
| Retiros/Bajas                                 | 806                             | 4.922            | 1.831                          | <b>7.559</b>     |
| Traspaso                                      | 41.591                          | -                | -                              | <b>41.591</b>    |
| Depreciaciones acumuladas                     | (78.583)                        | (116.245)        | (32.311)                       | <b>(227.139)</b> |
| Otros                                         | (232)                           | (96)             | 389                            | <b>61</b>        |
| Deterioros                                    | -                               | -                | -                              | <b>-</b>         |
| <b>Total depreciación acumulada</b>           | <b>(41.241)</b>                 | <b>(128.678)</b> | <b>(33.679)</b>                | <b>(203.598)</b> |
| <b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2019</b>  | <b>194.700</b>                  | <b>31.779</b>    | <b>23.715</b>                  | <b>250.194</b>   |

- c) Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019 el efecto por deterioros corresponde a MM\$4 y MM\$478, respectivamente, correspondientes a otros activos fijos.
- d) La composición del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de marzo de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

| <b>Concepto</b>              | <b>Al 31 de marzo de 2020</b>             |                                                  |                              |                                   |                             |
|------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                              | <b>Promedio<br/>años de<br/>vida útil</b> | <b>Promedio<br/>años vida útil<br/>remanente</b> | <b>Saldo<br/>bruto final</b> | <b>Depreciación<br/>acumulada</b> | <b>Saldo neto<br/>final</b> |
|                              |                                           |                                                  | <b>MM\$</b>                  | <b>MM\$</b>                       | <b>MM\$</b>                 |
| Edificios y terrenos         | 10                                        | 9                                                | 231.993                      | (25.236)                          | 206.757                     |
| Mejoras inmuebles arrendados | 10                                        | 7                                                | 73.503                       | (44.467)                          | 29.036                      |
| <b>Total</b>                 |                                           |                                                  | <b>305.496</b>               | <b>(69.703)</b>                   | <b>235.793</b>              |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 14 - ACTIVO FIJO, CONTINUACIÓN**

| Concepto                     | Al 31 de diciembre de 2019 |                |                |                 |                |
|------------------------------|----------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                              | Promedio                   | Promedio       | Saldo          | Depreciación    | Saldo neto     |
|                              | años de                    | años vida útil | bruto final    | acumulada       | final          |
|                              | vida útil                  | remanente      | MM\$           | MM\$            | MM\$           |
| Edificios y terrenos         | 10                         | 10             | 223.147        | (19.094)        | 204.053        |
| Mejoras inmuebles arrendados | 10                         | 9              | 70.296         | (43.005)        | 27.291         |
| <b>Total</b>                 |                            |                | <b>293.443</b> | <b>(62.099)</b> | <b>231.344</b> |

- e) El movimiento del activo por derechos a usar bienes en arrendamientos al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

|                                           | Edificios y<br>terrenos | Mejoras<br>inmuebles<br>arrendados | Total           |
|-------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------|
|                                           | MM\$                    | MM\$                               | MM\$            |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2020</b>        | <b>223.147</b>          | <b>70.296</b>                      | <b>293.443</b>  |
| Adiciones                                 | 9.863                   | 1.171                              | <b>11.034</b>   |
| Retiros/bajas/ventas                      | (10.061)                | (208)                              | <b>(10.269)</b> |
| Otros                                     | 9.044                   | 2.244                              | <b>11.288</b>   |
| Deterioros                                | -                       | -                                  | -               |
| <b>Saldo bruto al 31 de marzo de 2020</b> | <b>231.993</b>          | <b>73.503</b>                      | <b>305.496</b>  |
| Depreciación del período                  | (6.155)                 | (621)                              | <b>(6.776)</b>  |
| Bajas                                     | 910                     | (1)                                | <b>909</b>      |
| Otros                                     | (897)                   | (840)                              | <b>(1.737)</b>  |
| Depreciaciones acumuladas                 | (19.094)                | (43.005)                           | <b>(62.099)</b> |
| Deterioros                                | -                       | -                                  | -               |
| <b>Total depreciación acumulada</b>       | <b>(25.236)</b>         | <b>(44.467)</b>                    | <b>(69.703)</b> |
| <b>Saldo neto al 31 de marzo de 2020</b>  | <b>206.757</b>          | <b>29.036</b>                      | <b>235.793</b>  |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**  
AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 14 - ACTIVO FIJO, CONTINUACIÓN**

|                                               | Edificios y<br>terrenos | Mejoras<br>inmuebles<br>arrendados | Total           |
|-----------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------|
|                                               | MM\$                    | MM\$                               | MM\$            |
| Saldo al 1 de enero de 2019                   | 231.992                 | 62.908                             | 294.900         |
| Adiciones                                     | 70.190                  | 8.588                              | 78.778          |
| Retiros/bajas/ventas                          | (85.622)                | (1.878)                            | (87.500)        |
| Otros                                         | 6.587                   | 678                                | 7.265           |
| Deterioros                                    | -                       | -                                  | -               |
| <b>Saldo bruto al 31 de diciembre de 2019</b> | <b>223.147</b>          | <b>70.296</b>                      | <b>293.443</b>  |
| Depreciación del ejercicio                    | (23.089)                | (3.507)                            | (26.596)        |
| Bajas                                         | 4.421                   | 2.228                              | 6.649           |
| Otros                                         | (426)                   | (1.912)                            | (2.338)         |
| Depreciaciones acumuladas                     | -                       | (39.814)                           | (39.814)        |
| Deterioros                                    | -                       | -                                  | -               |
| <b>Total depreciación acumulada</b>           | <b>(19.094)</b>         | <b>(43.005)</b>                    | <b>(62.099)</b> |
| <b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2019</b>  | <b>204.053</b>          | <b>27.291</b>                      | <b>231.344</b>  |

- f) Al 31 de marzo de 2020 y el 31 de diciembre de 2019 el activo por derecho a usar bienes en arrendamiento no tiene efecto por deterioros.
- g) Obligaciones por contratos de arrendamientos al 31 de marzo 2020 y 31 de diciembre de 2019:

|                                   | Análisis de vencimientos |                  |                  |                  |                |
|-----------------------------------|--------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|                                   | Hasta 1<br>año           | De 1 a 3<br>años | De 3 a 5<br>años | Más de 5<br>años | Total          |
|                                   | MM\$                     | MM\$             | MM\$             | MM\$             | MM\$           |
| <b>Al 31 de marzo de 2020</b>     | 21.452                   | 45.172           | 47.183           | 95.840           | <b>209.647</b> |
|                                   | Análisis de vencimientos |                  |                  |                  |                |
|                                   | Hasta 1<br>año           | De 1 a 3<br>años | De 3 a 5<br>años | Más de 5<br>años | Total          |
|                                   | MM\$                     | MM\$             | MM\$             | MM\$             | MM\$           |
| <b>Al 31 de diciembre de 2019</b> | 21.176                   | 43.363           | 45.648           | 96.189           | <b>206.376</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 15 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS**

## a) Impuesto corriente

El Banco al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, ha constituido provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría y la provisión de Impuesto Único del Artículo N°21 de la Ley de Renta, que se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes y se ha reflejado un activo ascendente a MM\$88.897 al 31 de marzo de 2020 (activo por MM\$88.255 al 31 de diciembre de 2019). Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

|                                                             | <u>Al 31 de marzo de</u><br><u>2020</u> | <u>Al 31 de diciembre de</u><br><u>2019</u> |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                             | <u>MM\$</u>                             | <u>MM\$</u>                                 |
| Impuesto a la renta (tasa de impuesto 27% para 2020 y 2019) | (41.586)                                | (84.560)                                    |
| Provisión año anterior                                      | (94.278)                                | (4.872)                                     |
| Provisión 40% impuesto único                                | (52)                                    | (268)                                       |
| Menos:                                                      |                                         |                                             |
| Pagos provisionales mensuales (PPM)                         | 199.112                                 | 163.790                                     |
| Crédito por gastos por capacitación                         | 1.963                                   | 2.000                                       |
| Crédito por adquisición de activos fijos                    | 131                                     | 125                                         |
| Crédito por donaciones                                      | 3.043                                   | 2.044                                       |
| Impuesto renta por recuperar de años anteriores             | 15.819                                  | 6.373                                       |
| Otros impuestos y retenciones por recuperar                 | 4.745                                   | 3.623                                       |
| <b>Total Activo (Pasivo)</b>                                | <b>88.897</b>                           | <b>88.255</b>                               |

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

|                               | <u>Al 31 de marzo de 2020</u> |                |               |
|-------------------------------|-------------------------------|----------------|---------------|
|                               | <u>Chile</u>                  | <u>Florida</u> | <u>Total</u>  |
|                               | <u>MM\$</u>                   | <u>MM\$</u>    | <u>MM\$</u>   |
| Activo por impuesto corriente | 90.979                        | -              | 90.979        |
| Pasivo por impuesto corriente | (1.560)                       | (522)          | (2.082)       |
| <b>Neto total</b>             | <b>89.419</b>                 | <b>(522)</b>   | <b>88.897</b> |

|                               | <u>Al 31 de diciembre de 2019</u> |                |               |
|-------------------------------|-----------------------------------|----------------|---------------|
|                               | <u>Chile</u>                      | <u>Florida</u> | <u>Total</u>  |
|                               | <u>MM\$</u>                       | <u>MM\$</u>    | <u>MM\$</u>   |
| Activo por impuesto corriente | 80.273                            | 9.222          | 89.495        |
| Pasivo por impuesto corriente | (1.240)                           | -              | (1.240)       |
| <b>Neto total</b>             | <b>79.033</b>                     | <b>9.222</b>   | <b>88.255</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 15 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, CONTINUACIÓN**

## b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2020 y 2019, se compone de los siguientes conceptos:

|                                                         | <b>Al 31 de marzo de</b> |                |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|
|                                                         | <b>2020</b>              | <b>2019</b>    |
|                                                         | <b>MM\$</b>              | <b>MM\$</b>    |
| <b>Gastos por impuesto a la renta:</b>                  |                          |                |
| Impuesto año corriente, neto de créditos al impuesto    | (41.586)                 | 6.370          |
| Superávit/déficit provisión del año anterior            |                          |                |
|                                                         | <b>(41.586)</b>          | <b>6.370</b>   |
| <b>Abono (cargo) por impuestos diferidos:</b>           |                          |                |
| Originación y reverso de diferencias temporarias        | 7.552                    | (16.049)       |
| Subtotal                                                | <b>(34.034)</b>          | <b>(9.679)</b> |
| Impuestos por gastos rechazados artículo N°21           | (52)                     | (13)           |
| Otros                                                   | -                        | -              |
| <b>Cargo neto a resultados por impuestos a la renta</b> | <b>(34.086)</b>          | <b>(9.692)</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 15- IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, CONTINUACIÓN**

## c) 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 31 de marzo de 2020 y 2019:

|                                                                                        | Al 31 de marzo de     |               |                       |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
|                                                                                        | 2020                  |               | 2019                  |               |
|                                                                                        | Tasa de impuesto<br>% | Monto<br>MM\$ | Tasa de impuesto<br>% | Monto<br>MM\$ |
| Utilidad antes de impuesto                                                             |                       | 128.916       |                       | 128.784       |
| Impuesto a la tasa impositiva vigente                                                  | 27,000                | 34.807        | 27,000                | 34.772        |
| -Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible: |                       |               |                       |               |
| Corrección monetaria BCI Financial Group (1)                                           | 14,65%                | 18.892        | (15,68)%              | (20.185)      |
| Diferencia de tasa EE.UU. (2)                                                          | (5,06)%               | (6.528)       | (2,43)%               | (3.138)       |
| Corrección monetaria capital propio                                                    | (9,26)%               | (11.937)      | -                     | -             |
| Impuesto único (gastos rechazados)                                                     | 0,04%                 | 52            | 0,01%                 | 13            |
| Impuesto de años anteriores                                                            | (2,67)%               | (3.448)       | -                     | -             |
| Otros                                                                                  | 1,74%                 | 2.248         | (1,37)%               | (1.770)       |
| <b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>                                   | <b>26,44%</b>         | <b>34.086</b> | <b>7,53%</b>          | <b>9.692</b>  |

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los períodos 2020 y 2019 es 26,44% y 7,53%, respectivamente.

(1) La inversión que BCI mantiene en BCI Financial Group (EE.UU.) para efectos impositivos en Chile se ajusta por la variación del tipo de cambio (dólar estado unidense). Este ajuste se afecta con impuesto a la renta de primera Categoría. El impacto de dicho ajuste a marzo de 2020 es un mayor gasto por impuestos por MM\$18.892, asociado a un aumento del tipo de cambio del ejercicio de \$51,26, mientras que a diciembre de 2019, dicho efecto correspondió a un ingreso por impuestos de MM\$20.185, asociado a un alza del tipo de cambio de \$54,77.

(2) La tasa legal de impuestos en Chile es de un 27%, mientras que en EE.UU. la tasa de impuestos es de un 25,345% por lo cual, respecto de una parte del resultado consolidado de BCI (BCI Financial Group INC., and subsidiarie, Miami Branch y BCI Securities INC.) se produce un ahorro por impuestos asociado a la diferencia de tasas impositivas de distintas jurisdicciones.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 15 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, CONTINUACIÓN****d) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio**

El impuesto diferido que ha sido reconocido con cargo a patrimonio al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, se compone por los siguientes conceptos:

|                                                   | <b>Saldos acumulados</b> |                              | <b>Efecto en el período / ejercicio</b> |                              |
|---------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|
|                                                   | <b>Al 31 de marzo de</b> | <b>Al 31 de diciembre de</b> | <b>Al 31 de marzo de</b>                | <b>Al 31 de diciembre de</b> |
|                                                   | <b>2020</b>              | <b>2019</b>                  | <b>2020</b>                             | <b>2019</b>                  |
|                                                   | <b>MM\$</b>              | <b>MM\$</b>                  | <b>MM\$</b>                             | <b>MM\$</b>                  |
| Inversiones financieras disponibles para la venta | 1.472                    | (3.693)                      | 5.165                                   | (1.221)                      |
| Cobertura de flujo de caja                        | 31.521                   | 34.232                       | (2.711)                                 | 31.003                       |
| <b>Efecto por impuesto diferido en patrimonio</b> | <b>32.993</b>            | <b>30.539</b>                | <b>2.454</b>                            | <b>29.782</b>                |

**e) Efecto de impuestos diferidos**

Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre 2019, el Banco ha registrado en sus Estados Financieros Intermedios Consolidados los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo a NIC 12.

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

|                                                 | <b>Al 31 de marzo de 2020</b> |                  |               | <b>Al 31 de diciembre de 2019</b> |                  |               |
|-------------------------------------------------|-------------------------------|------------------|---------------|-----------------------------------|------------------|---------------|
|                                                 | <b>Activos</b>                | <b>Pasivos</b>   | <b>Neto</b>   | <b>Activos</b>                    | <b>Pasivos</b>   | <b>Neto</b>   |
|                                                 | <b>MM\$</b>                   | <b>MM\$</b>      | <b>MM\$</b>   | <b>MM\$</b>                       | <b>MM\$</b>      | <b>MM\$</b>   |
| <b>Conceptos:</b>                               |                               |                  |               |                                   |                  |               |
| Provisión sobre colocaciones                    | 91.309                        | -                | 91.309        | 94.372                            | -                | 94.372        |
| Provisión por vacaciones y bonos al personal    | 46.462                        | -                | 46.462        | 48.486                            | -                | 48.486        |
| Operaciones leasing (neto)                      | -                             | (16.080)         | (16.080)      | -                                 | (14.701)         | (14.701)      |
| Otros                                           | 22.587                        | -                | 22.587        | 20.989                            | -                | 20.989        |
| Activo fijo                                     | -                             | (17.899)         | (17.899)      | -                                 | (17.919)         | (17.919)      |
| Activos transitorios                            | -                             | (35.587)         | (35.587)      | -                                 | (36.246)         | (36.246)      |
| Operaciones contratos derivados                 | -                             | (13.066)         | (13.066)      | -                                 | (27.528)         | (27.528)      |
| Diferencias temporales generadas en Florida (*) | -                             | (28.090)         | (28.090)      | -                                 | (18.492)         | (18.492)      |
| Adquisición Servicios Financieros               | -                             | -                | -             | -                                 | -                | -             |
| <b>Total activo (pasivo) neto</b>               | <b>160.358</b>                | <b>(110.722)</b> | <b>49.636</b> | <b>163.847</b>                    | <b>(114.886)</b> | <b>48.961</b> |
| Efecto de impuesto diferido en patrimonio       | 32.993                        | -                | 32.993        | 30.539                            | -                | 30.539        |
| <b>Efecto neto por impuesto diferido activo</b> | <b>193.351</b>                | <b>(110.722)</b> | <b>82.629</b> | <b>194.386</b>                    | <b>(114.886)</b> | <b>79.500</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 15 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, CONTINUACIÓN**

(\*) Este activo por impuesto diferido corresponde a los originados por las filiales y la Branch del Banco en Estados Unidos; se origina principalmente por la pérdida fiscal, algunos intangibles y la provisión por riesgo de crédito de la filial BCI Financial Group, Inc. and Subsidiaries. La variación en los impuestos diferidos originada en el ajuste de conversión de los impuestos diferidos de las filiales cuya moneda funcional es el dólar estado unidense por MM\$28.090 (MM\$18.492 al 31 de diciembre de 2019), es parte de la cuenta “Ajuste acumulado por diferencia de conversión” en el patrimonio.

A continuación se presentan los impuestos diferidos netos, tanto por entidad económica como por unidad geográfica, de acuerdo a lo establecido en NIC 12:

|                                         | Al 31 de marzo de 2020 |                 |               |
|-----------------------------------------|------------------------|-----------------|---------------|
|                                         | Chile                  | Florida         | Total         |
|                                         | MM\$                   | MM\$            | MM\$          |
| Activo por impuesto diferido            | 79.870                 | 4.212           | 84.082        |
| Pasivo por impuesto diferido            | (2.146)                | (32.300)        | (34.446)      |
| <b>Neto total</b>                       | <b>77.724</b>          | <b>(28.088)</b> | <b>49.636</b> |
| Impuesto diferido en patrimonio         | 32.993                 | -               | 32.993        |
| <b>Neto total por impuesto diferido</b> | <b>110.717</b>         | <b>(28.088)</b> | <b>82.629</b> |

|                                         | Al 31 de diciembre de 2019 |                 |               |
|-----------------------------------------|----------------------------|-----------------|---------------|
|                                         | Chile                      | Florida         | Total         |
|                                         | MM\$                       | MM\$            | MM\$          |
| Activo por impuesto diferido            | 68.711                     | 4.079           | 72.790        |
| Pasivo por impuesto diferido            | (1.262)                    | (22.567)        | (23.829)      |
| <b>Neto total</b>                       | <b>67.449</b>              | <b>(18.488)</b> | <b>48.961</b> |
| Impuesto diferido en patrimonio         | 30.539                     | -               | 30.539        |
| <b>Neto total por impuesto diferido</b> | <b>97.988</b>              | <b>(18.488)</b> | <b>79.500</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 16 - OTROS ACTIVOS**

a) Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, la composición del rubro es la siguiente:

|                                                                         | <u>Al 31 de marzo de</u><br><u>2020</u><br><u>MM\$</u> | <u>Al 31 de diciembre de</u><br><u>2019</u><br><u>MM\$</u> |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Activos para leasing (a)                                                | 97.522                                                 | 101.195                                                    |
| <b>Bienes recibidos en pago o adjudicados:</b>                          |                                                        |                                                            |
| Bienes recibidos en pago                                                | 1.569                                                  | 721                                                        |
| Bienes adjudicados en remate judicial                                   | 6.858                                                  | 4.450                                                      |
| Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados (b)              | (87)                                                   | -                                                          |
| <b>Otros activos:</b>                                                   |                                                        |                                                            |
| Depósitos de dinero en garantía                                         | 807.995                                                | 574.302                                                    |
| Inversiones en oro                                                      | 6.215                                                  | 5.165                                                      |
| IVA crédito fiscal                                                      | 5.625                                                  | 9.654                                                      |
| Gastos pagados por anticipado                                           | 41.739                                                 | 45.720                                                     |
| Bienes recuperados de leasing para la venta (c)                         | 22.468                                                 | 21.522                                                     |
| Cuentas por cobrar                                                      | 121.961                                                | 113.054                                                    |
| Valores por recuperar                                                   | 62.401                                                 | 58.547                                                     |
| Ajuste de valoración por macrocoberturas                                | 45.504                                                 | 43.935                                                     |
| Derechos por seguros a favor de City National Bank of Florida (CNB) (d) | 299.573                                                | 263.096                                                    |
| Otros activos                                                           | 199.312                                                | 63.736                                                     |
| Acciones FED y FHLB (e)                                                 | 125.246                                                | 102.705                                                    |
| <b>Total</b>                                                            | <b><u>1.843.901</u></b>                                | <b><u>1.407.802</u></b>                                    |

- (a) Corresponden a los activos fijos disponibles para ser entregados bajo la modalidad de arrendamiento financiero.
- (b) El registro de provisiones sobre bienes recibidos o adquiridos en pago de obligaciones, se registran según lo indicado en el Compendio de Normas Contables, Capítulo B-5, Número 3, lo que implica reconocer una provisión por la diferencia entre el valor inicial más sus adicionales y su valor de realización, cuando el primero sea mayor.
- (c) Dentro del mismo rubro, se incluyen los bienes recuperados de leasing para la venta, que corresponden a bienes muebles e inmuebles. Estos bienes son activos disponibles para la venta, la cual se considera altamente probable que ocurra. Para la mayoría de los activos, se espera completar la venta en el plazo de un año contado desde la fecha en el que el activo se clasifica como “Bien del activo fijo para la venta y/o bienes recuperados en leasing mantenidos para la venta”.
- (d) Corresponde a seguros de vida de la filial City National Bank of Florida (CNB), para ciertos ejecutivos y empleados donde CNB es propietario y beneficiario. CNB invierte en estas pólizas, conocidas por sus siglas en inglés, como BOLI (Bank Owned Life Insurance), ya que proporcionan una forma eficiente de fondos para retiro a largo plazo y otros beneficios en gastos por empleados.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 16 - OTROS ACTIVOS, CONTINUACIÓN**

(e) Corresponden a acciones que reconoce la filial BCI FinancialGroup, INC. and Subsidiaries en su Estados de Situación Financiera Consolidado, por títulos accionarios que debe adquirir City National Bank of Florida (CNB) de la Federal Reserve (FED) y de Federal Home Bank Loans (FHBL) con la finalidad de participar en el fondeo que entregan estos organismos gubernamentales, de Estados Unidos a los Bancos establecidos en el Estado de Florida.

b) El movimiento de la provisión sobre bienes recibidos en pago o adjudicados, durante el período 2020 y el ejercicio 2019, es el siguiente:

|                                         | <b>Provisión</b> |
|-----------------------------------------|------------------|
|                                         | <b>MM\$</b>      |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2020</b>      | -                |
| Constitución de provisiones             | 93               |
| Liberación de provisiones               | (180)            |
| <b>Saldo al 31 de marzo de 2020</b>     | <b>(87)</b>      |
| <b>Saldo al 1 de enero de 2019</b>      | <b>66</b>        |
| Constitución de provisiones             | -                |
| Liberación de provisiones               | (66)             |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b> | <b>-</b>         |

**NOTA 17 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA Y CAPTACIONES A PLAZO**

Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre 2019, la composición del rubro es la siguiente:

|                                                  | <b>Al 31 de marzo de</b> | <b>Al 31 de diciembre de</b> |
|--------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                  | <b>2020</b>              | <b>2019</b>                  |
|                                                  | <b>MM\$</b>              | <b>MM\$</b>                  |
| <b>Depósitos y otras obligaciones a la vista</b> |                          |                              |
| Cuentas corrientes                               | 14.299.746               | 12.879.341                   |
| Otros depósitos y cuentas a la vista             | 750.650                  | 688.228                      |
| Otras obligaciones a la vista                    | 730.198                  | 613.130                      |
| <b>Total</b>                                     | <b>15.780.594</b>        | <b>14.180.699</b>            |
| <b>Depósitos y otras captaciones a plazo</b>     |                          |                              |
| Depósitos a plazo                                | 14.766.504               | 13.323.286                   |
| Cuentas de ahorro a plazo                        | 50.292                   | 48.668                       |
| Otros saldos acreedores a plazo                  | 775                      | 802                          |
| <b>Total</b>                                     | <b>14.817.571</b>        | <b>13.372.756</b>            |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 18 - OBLIGACIONES CON BANCOS**

Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, la composición del rubro, es la siguiente:

|                                                                             | <u>Al 31 de marzo de</u> | <u>Al 31 de diciembre de</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                                             | <u>2020</u>              | <u>2019</u>                  |
|                                                                             | <u>MM\$</u>              | <u>MM\$</u>                  |
| <b>Préstamos obtenidos de entidades financieras Banco Central de Chile:</b> |                          |                              |
| Otras obligaciones con el Banco Central de Chile                            | -                        | -                            |
| Subtotal                                                                    | -                        | -                            |
| <b>Préstamos de instituciones financieras del país:</b>                     |                          |                              |
| Préstamos interbancarios                                                    | 1.399.444                | 1.507.348                    |
| Otras obligaciones                                                          | 241.941                  | 303.865                      |
| Subtotal                                                                    | 1.641.385                | 1.811.213                    |
| <b>Préstamos de instituciones financieras en el exterior:</b>               |                          |                              |
| Financiamientos de comercio exterior                                        | 699.869                  | 661.219                      |
| Préstamos y otras obligaciones                                              | 1.136.945                | 1.009.829                    |
| Subtotal                                                                    | 1.836.814                | 1.671.048                    |
| <b>Total</b>                                                                | <b>3.478.199</b>         | <b>3.482.261</b>             |

**NOTA 19 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS**

a) Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, la composición del rubro es la siguiente:

|                                        | <u>Al 31 de marzo de</u> | <u>Al 31 de diciembre de</u> |
|----------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                        | <u>2020</u>              | <u>2019</u>                  |
|                                        | <u>MM\$</u>              | <u>MM\$</u>                  |
| <b>Instrumentos de deuda emitidos:</b> |                          |                              |
| Letras de crédito                      | 8.836                    | 9.629                        |
| Bonos corrientes                       | 6.489.354                | 6.066.492                    |
| Bonos subordinados                     | 951.140                  | 940.621                      |
| <b>Total</b>                           | <b>7.449.330</b>         | <b>7.016.742</b>             |
| <b>Otras obligaciones financieras:</b> |                          |                              |
| Obligaciones con el sector público     | 14.285                   | 13.781                       |
| Otras obligaciones en el país          | 29.253                   | 40.732                       |
| Obligaciones con el exterior           | 1.755.696                | 1.396.073                    |
| <b>Total</b>                           | <b>1.799.234</b>         | <b>1.450.586</b>             |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 19 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, CONTINUACIÓN**

b) Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, el vencimiento de las colocaciones de bonos corrientes y subordinados es el siguiente:

| Al 31 de marzo de 2020                     |                  |                |                  |
|--------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                            | Largo plazo      | Corto plazo    | Total            |
|                                            | MM\$             | MM\$           | MM\$             |
| <b>Por vencimiento corto y largo plazo</b> |                  |                |                  |
| Bonos corrientes                           | 6.356.063        | 133.291        | 6.489.354        |
| Bonos subordinados                         | 951.140          | -              | 951.140          |
| <b>Total</b>                               | <b>7.307.203</b> | <b>133.291</b> | <b>7.440.494</b> |

| Al 31 de diciembre de 2019                 |                  |                |                  |
|--------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                            | Largo plazo      | Corto plazo    | Total            |
|                                            | MM\$             | MM\$           | MM\$             |
| <b>Por vencimiento corto y largo plazo</b> |                  |                |                  |
| Bonos corrientes                           | 5.949.892        | 116.600        | 6.066.492        |
| Bonos subordinados                         | 940.621          | -              | 940.621          |
| <b>Total</b>                               | <b>6.890.513</b> | <b>116.600</b> | <b>7.007.113</b> |

c) Al 31 de marzo de 2020, el detalle de bonos corrientes y subordinados, es el siguiente:

| BONOS CORRIENTES EN PESOS                    |                        |                        |                  |                      |                  |                        |                        |
|----------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| Serie                                        | Monto emitido<br>CLP   | Monto colocado<br>CLP  | Fecha<br>Emisión | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>CLP  | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| SERIE_AM                                     | 50.000.000.000         | 50.000.000.000         | 01/06/2016       | 01/06/2023           | 4,90%            | 49.434.540.002         | 49.435                 |
| SERIE_E                                      | 100.000.000.000        | 100.000.000.000        | 01/11/2017       | 01/11/2022           | 4,27%            | 94.111.658.545         | 94.112                 |
| SERIE_H                                      | 50.000.000.000         | 50.000.000.000         | 01/06/2018       | 01/06/2021           | 2,36%            | 51.975.434.968         | 51.975                 |
| Ajuste valor razonable (cobertura fairvalue) |                        |                        |                  |                      |                  | 12.678.875.364         | 12.679                 |
| <b>Subtotal</b>                              | <b>200.000.000.000</b> | <b>200.000.000.000</b> |                  |                      |                  | <b>208.200.508.879</b> | <b>208.201</b>         |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 19 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, CONTINUACIÓN**

| BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO       |                     |                      |                  |                      |                  |                      |                        |
|-----------------------------------------------|---------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------------|
| Serie                                         | Monto emitido<br>UF | Monto colocado<br>UF | Fecha<br>emisión | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>UF | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| SERIE_AE2                                     | 10.000.000          | 10.000.000           | 01/08/2011       | 01/08/2021           | 3,73%            | 9.899.887            | 283.112                |
| SERIE_AF2                                     | 10.000.000          | 10.000.000           | 01/08/2012       | 01/08/2022           | 3,43%            | 9.862.271            | 282.036                |
| 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%            | 19.394.901           | 558.061                |
| SERIE_AL1                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2016       | 01/06/2022           | 1,89%            | 3.064.121            | 87.626                 |
| SERIE_AL2                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2016       | 01/06/2023           | 2,15%            | 3.057.771            | 87.444                 |
| SERIE_AL3                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2016       | 01/06/2024           | 2,40%            | 3.038.103            | 86.882                 |
| SERIE_AL4                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2016       | 01/06/2028           | 2,36%            | 3.058.369            | 87.462                 |
| SERIE_AL5                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2016       | 01/06/2031           | 2,50%            | 3.028.729            | 86.614                 |
| SERIE_AN1                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/12/2016       | 01/12/2021           | 1,50%            | 3.043.703            | 87.042                 |
| SERIE_AN2                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/12/2016       | 01/12/2024           | 1,95%            | 3.027.394            | 86.576                 |
| SERIE_AN3                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/12/2016       | 01/12/2026           | 2,00%            | 3.021.356            | 86.403                 |
| SERIE_A1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2017       | 01/04/2022           | 1,72%            | 3.045.051            | 87.081                 |
| SERIE_A2                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2017       | 01/04/2027           | 2,18%            | 2.997.178            | 85.712                 |
| SERIE_B1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/05/2017       | 01/05/2022           | 1,50%            | 3.055.425            | 87.377                 |
| SERIE_B2                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/05/2017       | 01/05/2023           | 1,67%            | 3.054.931            | 87.363                 |
| SERIE_C1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/07/2017       | 01/01/2022           | 2,24%            | 3.002.374            | 85.860                 |
| SERIE_C2                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/07/2017       | 01/07/2023           | 2,32%            | 2.986.110            | 85.395                 |
| SERIE_C3                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/07/2017       | 01/07/2025           | 2,28%            | 2.975.253            | 85.085                 |
| SERIE_C4                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/07/2017       | 01/07/2026           | 2,42%            | 2.944.504            | 84.205                 |
| SERIE_D1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/11/2017       | 01/11/2023           | 1,84%            | 3.042.031            | 86.994                 |
| SERIE_D2                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/11/2017       | 01/11/2025           | 2,04%            | 3.019.945            | 86.363                 |
| SERIE_D3                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/11/2017       | 01/11/2028           | 2,34%            | 2.948.559            | 84.321                 |
| SERIE_D4                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/11/2017       | 01/11/2029           | 2,45%            | 2.913.170            | 83.309                 |
| SERIE_F1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2018       | 01/04/2022           | 1,46%            | 3.062.014            | 87.566                 |
| SERIE_F2                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2018       | 01/04/2024           | 1,60%            | 3.076.853            | 87.990                 |
| SERIE_F3                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2018       | 01/04/2025           | 2,00%            | 3.031.106            | 86.682                 |
| SERIE_F4                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2018       | 01/04/2028           | 2,17%            | 2.994.745            | 85.642                 |
| SERIE_F5                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2018       | 01/04/2029           | 2,36%            | 2.945.664            | 84.239                 |
| SERIE_G1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2018       | 01/06/2025           | 1,47%            | 3.099.263            | 88.631                 |
| SERIE_G2                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2018       | 01/06/2026           | 1,09%            | 3.182.613            | 91.015                 |
| SERIE_G3                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2018       | 01/06/2029           | 2,10%            | 2.997.194            | 85.712                 |
| SERIE_I1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/02/2019       | 01/02/2028           | 0,70%            | 3.306.714            | 94.564                 |
| SERIE_I2                                      | 3.000.000           | 2.630.000            | 01/02/2019       | 01/02/2029           | 0,34%            | 2.976.371            | 85.117                 |
| SERIE_I3                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/02/2019       | 01/02/2030           | 1,19%            | 3.235.384            | 92.524                 |
| SERIE_K1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/05/2019       | 01/05/2023           | -0,03%           | 3.212.924            | 91.881                 |
| SERIE_K4                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/05/2019       | 01/05/2029           | 0,45%            | 3.438.568            | 98.334                 |
| Ajuste valor razonable (cobertura fair value) |                     |                      |                  |                      |                  | 1.935.887            | 55.361                 |
| <b>Subtotal</b>                               | <b>144.000.000</b>  | <b>138.630.000</b>   |                  |                      |                  | <b>141.976.436</b>   | <b>4.063.581</b>       |

| BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO |                      |                          |                     |                      |                  |                       |                        |
|---------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| Serie                                                   | Monto emitido<br>USD | Monto colocación<br>USD  | Fecha<br>colocación | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>USD | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| USP32133CG63                                            | 500.000.000          | 500.000.000              | 11/02/2013          | 11/02/2023           | 4,09%            | 500.641.656           | 428.124                |
| XS1655597034                                            | 50.000.000           | 50.000.000               | 01/08/2017          | 01/08/2022           | 2,96%            | 49.991.360            | 42.750                 |
| XS1692845396                                            | 50.000.000           | 50.000.000               | 06/10/2017          | 06/10/2022           | 3,00%            | 50.489.607            | 43.176                 |
| US05890MAA18                                            | 500.000.000          | 500.000.000              | 12/10/2017          | 12/10/2027           | 3,65%            | 499.402.120           | 427.064                |
| XS1703060829                                            | 50.000.000           | 50.000.000               | 19/10/2017          | 19/10/2022           | 3,05%            | 50.005.361            | 42.762                 |
| XS1702405702                                            | 40.000.000           | 40.000.000               | 20/10/2017          | 20/10/2022           | 3,00%            | 40.015.852            | 34.220                 |
| XS1879614755                                            | 50.000.000           | 50.000.000               | 13/09/2018          | 13/03/2024           | 3,85%            | 49.741.131            | 42.536                 |
| XS1888335194                                            | 100.000.000          | 100.000.000              | 04/10/2018          | 04/04/2024           | 4,02%            | 101.276.702           | 86.607                 |
| XS1895749593                                            | 45.000.000           | 45.000.000               | 19/10/2018          | 19/04/2024           | 4,03%            | 45.490.056            | 38.901                 |
| XS1919312626                                            | 25.000.000           | 25.000.000               | 07/12/2018          | 07/12/2023           | 2,31%            | 24.805.529            | 21.212                 |
| XS1984711355                                            | 10.000.000           | 10.000.000               | 23/04/2019          | 23/04/2024           | 2,76%            | 9.962.877             | 8.520                  |
| XS2012024696                                            | 50.000.000           | 50.000.000               | 14/06/2019          | 14/06/2029           | 3,32%            | 50.034.213            | 42.787                 |
| XS2024766276                                            | 50.000.000           | 50.000.000               | 10/07/2019          | 10/07/2029           | 3,21%            | 49.894.805            | 42.668                 |
| XS2047630970                                            | 10.000.000           | 10.000.000               | 28/08/2019          | 28/08/2024           | 2,54%            | 9.947.368             | 8.506                  |
| XS2085920416                                            | 20.000.000           | 20.000.000               | 02/12/2019          | 02/06/2025           | 2,60%            | 19.808.098            | 16.939                 |
| Ajuste valor razonable (cobertura fair value)           |                      |                          |                     |                      |                  | 42.860.358            | 36.652                 |
| <b>Subtotal</b>                                         | <b>1.550.000.000</b> | <b>1.550.000.000 (*)</b> |                     |                      |                  | <b>1.594.367.093</b>  | <b>1.363.424</b>       |

(\*) 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 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 19 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, CONTINUACIÓN**

| BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA EURO      |                     |                        |                     |                      |                  |                      |                        |
|----------------------------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------------|
| Serie                                        | Monto emitido<br>EU | Monto colocación<br>EU | Fecha<br>colocación | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>EU | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| XS1493734971                                 | 20.000.000          | 20.000.000             | 23/09/2016          | 23/09/2024           | 0,89%            | 19.930.929           | 18.747                 |
| Ajuste valor razonable (cobertura fairvalue) |                     |                        |                     |                      |                  | -                    | -                      |
| <b>Subtotal</b>                              | <b>20.000.000</b>   | <b>20.000.000</b>      |                     |                      |                  | <b>19.930.929</b>    | <b>18.747</b>          |

| BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA AUD        |                      |                         |                     |                      |                  |                       |                        |
|-----------------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| Serie                                         | Monto emitido<br>AUD | Monto colocación<br>AUD | Fecha<br>colocación | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>AUD | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| XS1717587007                                  | 80.000.000           | 80.000.000              | 15/11/2017          | 15/11/2027           | 4,15%            | 80.391.743            | 42.025                 |
| XS1859545367                                  | 40.000.000           | 40.000.000              | 25/07/2018          | 25/07/2033           | 4,67%            | 40.858.996            | 21.359                 |
| XS1879612973                                  | 60.000.000           | 60.000.000              | 14/09/2018          | 14/09/2033           | 4,65%            | 60.819.032            | 31.793                 |
| XS1897619968                                  | 40.000.000           | 40.000.000              | 24/10/2018          | 24/10/2033           | 4,70%            | 39.981.629            | 20.901                 |
| XS2087687435                                  | 30.000.000           | 30.000.000              | 02/12/2019          | 03/12/2029           | 2,63%            | 29.686.694            | 15.519                 |
| Ajuste valor razonable (cobertura fair value) |                      |                         |                     |                      |                  | 15.062.245            | 7.874                  |
| <b>Subtotal</b>                               | <b>250.000.000</b>   | <b>250.000.000</b>      |                     |                      |                  | <b>266.800.339</b>    | <b>139.471</b>         |

| BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO |                      |                         |                     |                      |                  |                       |                        |
|-------------------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| Serie                                           | Monto emitido<br>CHF | Monto colocación<br>CHF | Fecha<br>colocación | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>CHF | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| CH0278875965                                    | 150.000.000          | 150.000.000             | 17/06/2015          | 17/06/2020           | 0,150%           | 150.273.273           | 133.291                |
| XS1520623627                                    | 90.000.000           | 90.000.000              | 17/11/2016          | 17/11/2021           | 0,000%           | 89.698.176            | 79.562                 |
| CH0471298007                                    | 175.000.000          | 175.000.000             | 22/05/2019          | 22/11/2024           | 0,320%           | 174.193.689           | 154.509                |
| CH0494734376                                    | 100.000.000          | 100.000.000             | 24/09/2019          | 24/09/2029           | 0,225%           | 99.063.692            | 87.869                 |
| CH0505011889                                    | 105.000.000          | 105.000.000             | 29/10/2019          | 29/10/2025           | 0,247%           | 103.818.736           | 92.086                 |
| CH0506071239                                    | 125.000.000          | 125.000.000             | 18/03/2020          | 18/09/2026           | 0,099%           | 123.330.637           | 109.393                |
| Ajuste valor razonable (cobertura fair value)   |                      |                         |                     |                      |                  | (222.963)             | (198)                  |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>745.000.000</b>   | <b>745.000.000</b>      |                     |                      |                  | <b>740.155.240</b>    | <b>656.512</b>         |

| BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN |                      |                         |                     |                      |                  |                       |                        |
|----------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| Serie                                  | Monto emitido<br>YEN | Monto colocación<br>YEN | Fecha<br>colocación | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>YEN | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| XS1830985781                           | 5.000.000.000        | 5.000.000.000           | 01/06/2018          | 01/12/2028           | 0,750%           | 4.967.232.191         | 39.418                 |
| <b>Subtotal</b>                        | <b>5.000.000.000</b> | <b>5.000.000.000</b>    |                     |                      |                  | <b>4.967.232.191</b>  | <b>39.418</b>          |
| <b>Total bonos corrientes</b>          |                      |                         |                     |                      |                  |                       | <b>6.489.354</b>       |

| BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO |                     |                        |                  |                      |                  |                      |                        |
|-------------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------------|
| Serie                                     | Monto emitido<br>UF | Monto colocación<br>UF | Fecha<br>emisión | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>UF | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| SERIE_F                                   | 1.200.000           | 1.200.000              | 01/05/1999       | 01/05/2024           | 7,73%            | 405.139              | 11.586                 |
| SERIE_G                                   | 400.000             | 400.000                | 01/05/1999       | 01/05/2025           | 7,92%            | 158.683              | 4.538                  |
| SERIE_L                                   | 1.200.000           | 1.200.000              | 01/10/2001       | 01/10/2026           | 6,39%            | 579.685              | 16.578                 |
| SERIE_M                                   | 1.800.000           | 1.800.000              | 01/10/2001       | 01/10/2027           | 6,43%            | 942.257              | 26.946                 |
| SERIE_N                                   | 1.500.000           | 1.500.000              | 01/06/2004       | 01/06/2029           | 5,25%            | 867.996              | 21.399                 |
| SERIE_O                                   | 1.500.000           | 1.500.000              | 01/06/2004       | 01/06/2030           | 3,93%            | 860.299              | 24.602                 |
| SERIE_R                                   | 1.500.000           | 1.500.000              | 01/06/2005       | 01/06/2038           | 4,72%            | 778.032              | 22.250                 |
| SERIE_S                                   | 2.000.000           | 2.000.000              | 01/12/2005       | 01/12/2030           | 4,86%            | 1.202.920            | 34.400                 |
| SERIE_T                                   | 2.000.000           | 2.000.000              | 01/12/2005       | 01/12/2031           | 4,52%            | 1.274.962            | 36.461                 |
| SERIE_U                                   | 2.000.000           | 2.000.000              | 01/06/2007       | 01/06/2032           | 4,19%            | 1.933.675            | 55.298                 |
| SERIE_Y                                   | 4.000.000           | 4.000.000              | 01/12/2007       | 01/12/2030           | 4,25%            | 2.564.800            | 73.347                 |
| SERIE_W                                   | 4.000.000           | 4.000.000              | 01/06/2008       | 01/06/2036           | 4,05%            | 2.104.000            | 60.169                 |
| SERIE_AC                                  | 6.000.000           | 6.000.000              | 01/03/2010       | 01/03/2040           | 3,96%            | 5.473.442            | 156.527                |
| SERIE_AD 1                                | 4.000.000           | 4.000.000              | 01/06/2010       | 01/06/2040           | 4,17%            | 3.662.621            | 104.742                |
| SERIE_AD 2                                | 3.000.000           | 3.000.000              | 01/06/2010       | 01/06/2042           | 4,14%            | 2.728.911            | 78.040                 |
| SERIE_AH                                  | 15.000.000          | 9.000.000              | 01/09/2013       | 01/09/2043           | 3,63%            | 7.841.868            | 224.257                |
| <b>Total bonos subordinados</b>           | <b>51.100.000</b>   | <b>45.100.000</b>      |                  |                      |                  | <b>33.379.290</b>    | <b>951.140</b>         |

|                    |  |  |  |  |  |  |                  |
|--------------------|--|--|--|--|--|--|------------------|
| <b>TOTAL BONOS</b> |  |  |  |  |  |  | <b>7.440.494</b> |
|--------------------|--|--|--|--|--|--|------------------|

# BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

### NOTA 19 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, CONTINUACIÓN

d) Al 31 de diciembre de 2019, el detalle de bonos corrientes y subordinados, es el siguiente:

| BONOS CORRIENTES EN PESOS                    |                        |                        |                  |                      |                  |                        |                        |
|----------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| Serie                                        | Monto emitido<br>CLP   | Monto colocado<br>CLP  | Fecha<br>Emisión | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>CLP  | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| SERIE_AM                                     | 50.000.000.000         | 50.000.000.000         | 01/06/2016       | 01/06/2023           | 4,90%            | 48.848.689.620         | 48.849                 |
| SERIE_E                                      | 100.000.000.000        | 100.000.000.000        | 01/11/2017       | 01/11/2022           | 4,27%            | 100.048.949.818        | 87.253                 |
| SERIE_H                                      | 50.000.000.000         | 50.000.000.000         | 01/06/2018       | 01/06/2021           | 2,36%            | 51.673.482.420         | 51.673                 |
| Ajuste valor razonable (cobertura fairvalue) |                        |                        |                  |                      |                  | 9.039.538.051          | 9.040                  |
| <b>Subtotal</b>                              | <b>200.000.000.000</b> | <b>200.000.000.000</b> |                  |                      |                  | <b>209.610.659.909</b> | <b>196.815</b>         |

| BONOS CORRIENTES EN UNIDADES DE FOMENTO       |                     |                      |                  |                      |                  |                      |                        |
|-----------------------------------------------|---------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------------|
| Serie                                         | Monto emitido<br>UF | Monto colocado<br>UF | Fecha<br>emisión | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>UF | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| SERIE_AE2                                     | 10.000.000          | 10.000.000           | 01/08/2011       | 01/08/2021           | 3,73%            | 9.939.440            | 281.385                |
| SERIE_AF2                                     | 10.000.000          | 10.000.000           | 01/08/2012       | 01/08/2022           | 3,43%            | 9.908.962            | 280.522                |
| 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%            | 19.884.901           | 562.940                |
| SERIE_AL1                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2016       | 01/06/2022           | 1,89%            | 3.049.718            | 86.337                 |
| SERIE_AL2                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2016       | 01/06/2023           | 2,15%            | 3.041.602            | 86.108                 |
| SERIE_AL3                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2016       | 01/06/2024           | 2,40%            | 3.020.257            | 85.503                 |
| SERIE_AL4                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2016       | 01/06/2028           | 2,36%            | 3.040.699            | 86.082                 |
| SERIE_AL5                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2016       | 01/06/2031           | 2,50%            | 3.010.338            | 85.222                 |
| SERIE_AN1                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/12/2016       | 01/12/2021           | 1,50%            | 3.032.253            | 85.843                 |
| SERIE_AN2                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/12/2016       | 01/12/2024           | 1,95%            | 3.013.021            | 85.298                 |
| SERIE_AN3                                     | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/12/2016       | 01/12/2026           | 2,00%            | 3.006.411            | 85.111                 |
| SERIE_A1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2017       | 01/04/2022           | 1,72%            | 3.031.797            | 85.830                 |
| SERIE_A2                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2017       | 01/04/2027           | 2,18%            | 2.980.845            | 84.388                 |
| SERIE_B1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/05/2017       | 01/05/2022           | 1,50%            | 3.044.084            | 86.178                 |
| SERIE_B2                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/05/2017       | 01/05/2023           | 1,67%            | 3.042.359            | 86.129                 |
| SERIE_C1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/07/2017       | 01/01/2022           | 2,24%            | 3.015.795            | 85.377                 |
| SERIE_C2                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/07/2017       | 01/07/2023           | 2,32%            | 2.999.161            | 84.906                 |
| SERIE_C3                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/07/2017       | 01/07/2025           | 2,28%            | 2.988.548            | 84.606                 |
| SERIE_C4                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/07/2017       | 01/07/2026           | 2,42%            | 2.957.039            | 83.714                 |
| SERIE_D1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/11/2017       | 01/11/2023           | 1,84%            | 3.028.186            | 85.728                 |
| SERIE_D2                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/11/2017       | 01/11/2025           | 2,04%            | 3.004.707            | 85.063                 |
| SERIE_D3                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/11/2017       | 01/11/2028           | 2,34%            | 2.931.568            | 82.993                 |
| SERIE_D4                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/11/2017       | 01/11/2029           | 2,45%            | 2.895.751            | 81.979                 |
| SERIE_F1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2018       | 01/04/2022           | 1,46%            | 3.051.090            | 86.376                 |
| SERIE_F2                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2018       | 01/04/2024           | 1,60%            | 3.064.654            | 86.760                 |
| SERIE_F3                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2018       | 01/04/2025           | 2,00%            | 3.016.116            | 85.386                 |
| SERIE_F4                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2018       | 01/04/2028           | 2,17%            | 2.978.730            | 84.328                 |
| SERIE_F5                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/04/2018       | 01/04/2029           | 2,36%            | 2.928.684            | 82.911                 |
| SERIE_G1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2018       | 01/06/2025           | 1,47%            | 3.088.143            | 87.425                 |
| SERIE_G2                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2018       | 01/06/2026           | 1,09%            | 3.174.084            | 89.858                 |
| SERIE_G3                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/06/2018       | 01/06/2029           | 2,10%            | 2.981.770            | 84.414                 |
| SERIE_I1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/02/2019       | 01/02/2028           | 0,70%            | 3.331.076            | 94.303                 |
| SERIE_I2                                      | 3.000.000           | 2.630.000            | 01/02/2019       | 01/02/2029           | 0,34%            | 2.998.930            | 84.900                 |
| SERIE_I3                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/02/2019       | 01/02/2030           | 1,19%            | 3.256.054            | 92.179                 |
| SERIE_K1                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/05/2019       | 01/05/2023           | -0,03%           | 3.212.986            | 90.959                 |
| SERIE_K4                                      | 3.000.000           | 3.000.000            | 01/05/2019       | 01/05/2029           | 0,45%            | 3.434.507            | 97.231                 |
| Ajuste valor razonable (cobertura fair value) |                     |                      |                  |                      |                  | 1.763.062            | 49.911                 |
| <b>Subtotal</b>                               | <b>144.000.000</b>  | <b>138.630.000</b>   |                  |                      |                  | <b>142.147.328</b>   | <b>4.024.183</b>       |

# BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

### NOTA 19 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, CONTINUACIÓN

| BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA DÓLAR NORTEAMERICANO |                      |                          |                     |                      |                  |                       |                        |
|---------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| Serie                                                   | Monto emitido<br>USD | Monto colocación<br>USD  | Fecha<br>colocación | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>USD | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| USP32133CG63                                            | 500.000.000          | 500.000.000              | 11/02/2013          | 11/02/2023           | 4,09%            | 505.402.346           | 380.002                |
| XS1655597034                                            | 50.000.000           | 50.000.000               | 01/08/2017          | 01/08/2022           | 2,96%            | 50.310.986            | 37.828                 |
| XS1692845396                                            | 50.000.000           | 50.000.000               | 06/10/2017          | 06/10/2022           | 3,00%            | 50.067.753            | 37.645                 |
| US05890MAA18                                            | 500.000.000          | 500.000.000              | 12/10/2017          | 12/10/2027           | 3,65%            | 494.418.187           | 371.743                |
| XS1703060829                                            | 50.000.000           | 50.000.000               | 19/10/2017          | 19/10/2022           | 3,50%            | 49.973.288            | 37.574                 |
| XS1702405702                                            | 40.000.000           | 40.000.000               | 20/10/2017          | 20/10/2022           | 3,46%            | 39.991.727            | 30.069                 |
| XS1879614755                                            | 50.000.000           | 50.000.000               | 13/09/2018          | 13/03/2024           | 3,85%            | 50.165.549            | 37.718                 |
| XS1888335194                                            | 100.000.000          | 100.000.000              | 04/10/2018          | 04/04/2024           | 4,02%            | 100.161.411           | 75.309                 |
| XS1895749593                                            | 45.000.000           | 45.000.000               | 19/10/2018          | 19/04/2024           | 4,03%            | 44.984.945            | 33.823                 |
| XS1919312626                                            | 25.000.000           | 25.000.000               | 07/12/2018          | 07/12/2023           | 3,44%            | 24.786.686            | 18.637                 |
| XS1984711355                                            | 10.000.000           | 10.000.000               | 23/04/2019          | 23/04/2024           | 3,47%            | 9.953.026             | 7.483                  |
| XS2012024696                                            | 50.000.000           | 50.000.000               | 14/06/2019          | 14/06/2029           | 3,32%            | 49.564.040            | 37.266                 |
| XS2024766276                                            | 50.000.000           | 50.000.000               | 10/07/2019          | 10/07/2029           | 3,21%            | 50.240.547            | 37.775                 |
| XS2047630970                                            | 10.000.000           | 10.000.000               | 28/08/2019          | 28/08/2024           | 3,02%            | 9.937.201             | 7.472                  |
| XS2085920416                                            | 20.000.000           | 20.000.000               | 02/12/2019          | 02/06/2025           | 2,91%            | 19.781.629            | 14.873                 |
| Ajuste valor razonable (cobertura fair value)           |                      |                          |                     |                      |                  | 16.990.602            | 12.775                 |
| <b>Subtotal</b>                                         | <b>1.550.000.000</b> | <b>1.550.000.000 (*)</b> |                     |                      |                  | <b>1.566.729.923</b>  | <b>1.177.992</b>       |

(\*) 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.

| BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA EURO      |                     |                        |                     |                      |                  |                      |                        |
|----------------------------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------------|
| Serie                                        | Monto emitido<br>EU | Monto colocación<br>EU | Fecha<br>colocación | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>EU | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| XS1493734971                                 | 20.000.000          | 20.000.000             | 23/09/2016          | 23/09/2024           | 0,89%            | 19.871.818           | 16.758                 |
| Ajuste valor razonable (cobertura fairvalue) |                     |                        |                     |                      |                  | -                    | -                      |
| <b>Subtotal</b>                              | <b>20.000.000</b>   | <b>20.000.000</b>      |                     |                      |                  | <b>19.871.818</b>    | <b>16.758</b>          |

| BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA AUD        |                      |                         |                     |                      |                  |                       |                        |
|-----------------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| Serie                                         | Monto emitido<br>AUD | Monto colocación<br>AUD | Fecha<br>colocación | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>AUD | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| XS1717587007                                  | 80.000.000           | 80.000.000              | 15/11/2017          | 15/11/2027           | 4,15%            | 79.548.667            | 41.880                 |
| XS1859545367                                  | 40.000.000           | 40.000.000              | 25/07/2018          | 25/07/2033           | 4,67%            | 40.391.009            | 21.265                 |
| XS1879612973                                  | 60.000.000           | 60.000.000              | 14/09/2018          | 14/09/2033           | 4,65%            | 60.125.863            | 31.654                 |
| XS1897619968                                  | 40.000.000           | 40.000.000              | 24/10/2018          | 24/10/2033           | 4,70%            | 39.545.722            | 20.819                 |
| XS2087687435                                  | 30.000.000           | 30.000.000              | 02/12/2019          | 03/12/2029           | 2,635%           | 29.691.341            | 15.631                 |
| Ajuste valor razonable (cobertura fair value) |                      |                         |                     |                      |                  | 13.784.980            | 7.257                  |
| <b>Subtotal</b>                               | <b>250.000.000</b>   | <b>250.000.000</b>      |                     |                      |                  | <b>263.087.582</b>    | <b>138.506</b>         |

| BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA FRANCO SUIZO |                      |                         |                     |                      |                  |                       |                        |
|-------------------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| Serie                                           | Monto emitido<br>CHF | Monto colocación<br>CHF | Fecha<br>colocación | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>CHF | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| CH0278875965                                    | 150.000.000          | 150.000.000             | 17/06/2015          | 17/06/2020           | 0,150%           | 150.146.243           | 116.600                |
| XS1520623627                                    | 90.000.000           | 90.000.000              | 17/11/2016          | 17/11/2021           | 0,000%           | 89.623.146            | 69.599                 |
| CH0471298007                                    | 175.000.000          | 175.000.000             | 22/05/2019          | 22/11/2024           | 0,320%           | 173.821.818           | 134.986                |
| CH0494734376                                    | 100.000.000          | 100.000.000             | 24/09/2019          | 24/09/2029           | 0,225%           | 98.873.736            | 76.783                 |
| CH0505011889                                    | 105.000.000          | 105.000.000             | 29/10/2019          | 29/10/2025           | 0,247%           | 103.591.916           | 80.447                 |
| Ajuste valor razonable (cobertura fair value)   |                      |                         |                     |                      |                  | (498.555)             | (387)                  |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>620.000.000</b>   | <b>620.000.000</b>      |                     |                      |                  | <b>615.558.304</b>    | <b>478.028</b>         |

| BONOS CORRIENTES MONEDA EXTRANJERA YEN |                      |                         |                     |                      |                  |                       |                        |
|----------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| Serie                                  | Monto emitido<br>YEN | Monto colocación<br>YEN | Fecha<br>colocación | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>YEN | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| XS1830985781                           | 5.000.000.000        | 5.000.000.000           | 01/06/2018          | 01/12/2028           | 0,750%           | 4.952.631.128         | 34.210                 |
| <b>Subtotal</b>                        | <b>5.000.000.000</b> | <b>5.000.000.000</b>    |                     |                      |                  | <b>4.952.631.128</b>  | <b>34.210</b>          |
| <b>Total bonos corrientes</b>          |                      |                         |                     |                      |                  |                       | <b>6.066.492</b>       |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 19 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS, CONTINUACIÓN**

| BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO |                     |                        |                  |                      |                  |                      |                        |
|-------------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|------------------------|
| Serie                                     | Monto emitido<br>UF | Monto colocación<br>UF | Fecha<br>emisión | Fecha<br>vencimiento | Tasa<br>promedio | Saldo adeudado<br>UF | Saldo adeudado<br>MM\$ |
| SERIE_F                                   | 1.200.000           | 1.200.000              | 01/05/1999       | 01/05/2024           | 7,73%            | 397.723              | 11.260                 |
| SERIE_G                                   | 400.000             | 400.000                | 01/05/1999       | 01/05/2025           | 7,92%            | 155.693              | 4.408                  |
| SERIE_L                                   | 1.200.000           | 1.200.000              | 01/10/2001       | 01/10/2026           | 6,39%            | 570.790              | 16.159                 |
| SERIE_M                                   | 1.800.000           | 1.800.000              | 01/10/2001       | 01/10/2027           | 6,43%            | 927.715              | 26.264                 |
| SERIE_N                                   | 1.500.000           | 1.500.000              | 01/06/2004       | 01/06/2029           | 5,25%            | 856.969              | 24.261                 |
| SERIE_O                                   | 1.500.000           | 1.500.000              | 01/06/2004       | 01/06/2030           | 3,93%            | 852.073              | 24.122                 |
| SERIE_R                                   | 1.500.000           | 1.500.000              | 01/06/2005       | 01/06/2038           | 4,72%            | 769.041              | 21.772                 |
| SERIE_S                                   | 2.000.000           | 2.000.000              | 01/12/2005       | 01/12/2030           | 4,86%            | 1.188.785            | 33.654                 |
| SERIE_T                                   | 2.000.000           | 2.000.000              | 01/12/2005       | 01/12/2031           | 4,52%            | 1.261.031            | 35.700                 |
| SERIE_U                                   | 2.000.000           | 2.000.000              | 01/06/2007       | 01/06/2032           | 4,19%            | 1.914.008            | 54.185                 |
| SERIE_Y                                   | 4.000.000           | 4.000.000              | 01/12/2007       | 01/12/2030           | 4,25%            | 2.538.400            | 71.862                 |
| SERIE_W                                   | 4.000.000           | 4.000.000              | 01/06/2008       | 01/06/2036           | 4,05%            | 2.083.200            | 58.975                 |
| SERIE_AC                                  | 6.000.000           | 6.000.000              | 01/03/2010       | 01/03/2040           | 3,96%            | 5.611.469            | 158.860                |
| SERIE_AD 1                                | 4.000.000           | 4.000.000              | 01/06/2010       | 01/06/2040           | 4,17%            | 3.625.537            | 102.639                |
| SERIE_AD 2                                | 3.000.000           | 3.000.000              | 01/06/2010       | 01/06/2042           | 4,14%            | 2.701.469            | 76.478                 |
| SERIE_AH                                  | 15.000.000          | 9.000.000              | 01/09/2013       | 01/09/2043           | 3,63%            | 7.771.909            | 220.022                |
| <b>Total bonos subordinados</b>           | <b>51.100.000</b>   | <b>45.100.000</b>      |                  |                      |                  | <b>33.225.812</b>    | <b>940.621</b>         |
| <b>TOTAL BONOS</b>                        |                     |                        |                  |                      |                  |                      | <b>7.007.113</b>       |

**NOTA 20 - PROVISIONES**

- a) Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, la composición del saldo de este rubro se indica a continuación:

|                                                         | Al 31 de marzo de<br>2020<br>MM\$ | Al 31 de diciembre de<br>2019<br>MM\$ |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Provisiones para beneficios y remuneración del personal | 62.424                            | 98.100                                |
| Provisiones para dividendos mínimos                     | 149.235                           | 120.794                               |
| Provisiones por riesgo de créditos contingentes         | 46.822                            | 42.669                                |
| Provisiones por contingencias (*)                       | 54.354                            | 44.460                                |
| Provisiones por riesgo país                             | 3.929                             | 3.017                                 |
| <b>Total</b>                                            | <b>316.764</b>                    | <b>309.040</b>                        |

(\*) Incluye, entre otros, provisiones adicionales por MM\$26.774 al 31 de marzo de 2020 (MM\$16.692 en diciembre 2019), las que fueron constituidas de acuerdo a las políticas aprobadas por el Directorio del Banco (ver nota 1, letra ab), literal i y nota 11 letra c)).

Adicionalmente, incluye provisión para cumplir con el mínimo de 0,50% exigido por la CMF para la cartera individual normal por MM\$8.589 al 31 de marzo de 2020 (MM\$10.708 en diciembre 2019) (ver nota 1, letra ab), literal ii y nota 11 letra c)).

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 20 - PROVISIONES, CONTINUACIÓN**

## b) Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal

|                                            | Al 31 de marzo de<br>2020<br>MM\$ | Al 31 de diciembre de<br>2019<br>MM\$ |
|--------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Provisión por otros beneficios al personal | 50.928                            | 84.056                                |
| Provisión de vacaciones                    | 11.496                            | 14.044                                |
| <b>Total</b>                               | <b>62.424</b>                     | <b>98.100</b>                         |

La provisión por otros beneficios al personal corresponde a bonos por cumplimiento de metas que serán pagados en el ejercicio siguiente.

## c) Provisiones para créditos contingentes

Las provisiones constituidas al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, para créditos contingentes son las siguientes:

|                                                        | Al 31 de marzo de<br>2020<br>MM\$ | Al 31 de diciembre de<br>2019<br>MM\$ |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Provisiones por riesgo de créditos contingentes</b> |                                   |                                       |
| Avales y fianzas                                       | 2.081                             | 1.436                                 |
| Cartas de crédito del exterior confirmadas             | 1                                 | 1                                     |
| Cartas de crédito documentarias emitidas               | 495                               | 505                                   |
| Boletas de garantía                                    | 9.450                             | 8.515                                 |
| Líneas de crédito de libre disposición                 | 32.592                            | 30.293                                |
| Otros compromisos de crédito                           | 2.203                             | 1.919                                 |
| <b>Total</b>                                           | <b>46.822</b>                     | <b>42.669</b>                         |

## d) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante el período 2020 y del ejercicio 2019:

|                                          | <b>PROVISIONES SOBRE</b>                       |                           |                                        |                      |                    |                |
|------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------|
|                                          | <b>Beneficios y remuneraciones al personal</b> | <b>Dividendos mínimos</b> | <b>Riesgo de créditos contingentes</b> | <b>Contingencias</b> | <b>Riesgo país</b> | <b>Total</b>   |
|                                          | MM\$                                           | MM\$                      | MM\$                                   | MM\$                 | MM\$               | MM\$           |
| <b>Al 1 de enero de 2020</b>             | <b>98.100</b>                                  | <b>120.794</b>            | <b>42.669</b>                          | <b>44.460</b>        | <b>3.017</b>       | <b>309.040</b> |
| Provisiones constituidas                 | 13.542                                         | 149.235                   | 4.719                                  | 12.732               | 573                | 180.801        |
| Aplicaciones/liberaciones de provisiones | (109.606)                                      | (120.794)                 | (1.241)                                | (8.315)              | -                  | (239.956)      |
| Variación tipo de cambio                 | 60.388                                         | -                         | 675                                    | 5.477                | 339                | 66.879         |
| <b>Al 31 de marzo de 2020</b>            | <b>62.424</b>                                  | <b>149.235</b>            | <b>46.822</b>                          | <b>54.354</b>        | <b>3.929</b>       | <b>316.764</b> |
| <b>Al 1 de enero de 2019</b>             | <b>85.483</b>                                  | <b>118.738</b>            | <b>29.643</b>                          | <b>97.882</b>        | <b>2.547</b>       | <b>334.293</b> |
| Provisiones constituidas                 | 25.373                                         | 120.794                   | 13.066                                 | 4.162                | 409                | 163.804        |
| Aplicaciones/liberaciones de provisiones | (54.801)                                       | (118.738)                 | (595)                                  | (65.241)             | (154)              | (239.529)      |
| Variación tipo de cambio                 | 42.045                                         | -                         | 555                                    | 7.657                | 215                | 50.472         |
| <b>Al 31 de diciembre de 2019</b>        | <b>98.100</b>                                  | <b>120.794</b>            | <b>42.669</b>                          | <b>44.460</b>        | <b>3.017</b>       | <b>309.040</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 21 - OTROS PASIVOS**

Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, la composición del rubro es la siguiente:

|                                    | <u>Al 31 de marzo de</u> | <u>Al 31 de diciembre de</u> |
|------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                    | <u>2020</u>              | <u>2019</u>                  |
|                                    | MM\$                     | MM\$                         |
| Cuentas y documentos por pagar     | 294.172                  | 300.185                      |
| Ingresos percibidos por adelantado | 20.539                   | 21.249                       |
| Acreedores varios                  | 876.917                  | 625.402                      |
| Otros pasivos                      | 26.675                   | 31.003                       |
| <b>Total</b>                       | <b>1.218.303</b>         | <b>977.839</b>               |

**NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

- a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden fuera de los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera.

El Banco y sus filiales mantienen registrados en cuentas de orden fuera de los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera, los siguientes saldos relacionados con compromisos o responsabilidades propias del giro:

|                                                | <u>Al 31 de marzo de</u> | <u>Al 31 de diciembre de</u> |
|------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                | <u>2020</u>              | <u>2019</u>                  |
|                                                | MM\$                     | MM\$                         |
| <b>CRÉDITOS CONTINGENTES</b>                   |                          |                              |
| <b>Avales y fianzas:</b>                       |                          |                              |
| Avales y fianzas en moneda extranjera          | 268.122                  | 197.667                      |
| Cartas de créditos del exterior confirmadas    | 5.447                    | 3.814                        |
| Cartas de créditos documentarias emitidas      | 347.213                  | 257.876                      |
| <b>Boletas de garantía:</b>                    |                          |                              |
| Boletas de garantía en moneda chilena          | 1.309.292                | 1.117.076                    |
| Boletas de garantía en moneda extranjera       | 675.963                  | 594.022                      |
| Líneas de crédito con disponibilidad inmediata | 8.063.892                | 7.313.998                    |
| <b>Otros compromisos de crédito:</b>           |                          |                              |
| Créditos para estudios superiores Ley N°20.027 | 6.611                    | 7.323                        |
| Otros                                          | 358.845                  | 419.278                      |
| <b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>      |                          |                              |
| <b>Cobranzas:</b>                              |                          |                              |
| Cobranzas del exterior                         | 35.462                   | 30.865                       |
| Cobranzas del país                             | 199.283                  | 185.723                      |
| <b>CUSTODIA DE VALORES</b>                     |                          |                              |
| Valores custodiados en poder del Banco         | 65.263                   | 55.908                       |
| <b>Totales</b>                                 | <b>11.335.393</b>        | <b>10.183.550</b>            |

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONTINUACIÓN**

b) 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.

c) Garantías otorgadas por operaciones:

- Compromisos directos

Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019 el Banco no mantiene garantías por este concepto.

- Garantías por operaciones

##### **BCI Corredor de Bolsa S.A.**

Al 31 de marzo de 2020, tiene constituidas garantías de los compromisos por operaciones simultáneas en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores cuya valorización asciende a MM\$59.704 (MM\$73.478 al 31 de diciembre de 2019).

Al 31 de marzo de 2020, 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\$13.500 (MM\$12.093 al 31 de diciembre de 2019).

Al 31 de marzo de 2020, mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV en derivados, en la Bolsa de Comercio de Santiago MM\$295 (MM\$295 al 31 de diciembre de 2019).

Al 31 de marzo de 2020, mantiene constituidas garantías en el extranjero para operaciones de mercado internacional por MM\$42 (MM\$37 al 31 de diciembre de 2019).

Al 31 de marzo de 2020, mantiene boleta de garantía para garantizar contrato SOMA por MM\$300 (MM\$297 al 31 de diciembre de 2019).

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONTINUACIÓN**

Al 31 de marzo de 2020, mantiene constituida una garantía ascendente a 20.000UF 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 2019 N°330-14-00004975 y cuya vigencia es hasta el 19 de agosto de 2020 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.

- Seguro por fidelidad funcionaria o fidelidad de empleados

#### **BCI Corredor de Bolsa S.A.**

Al 31 de marzo de 2020, cuenta con un seguro tomado con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., que ampara al Banco de Crédito e Inversiones y a sus filiales cuya vigencia es a contar del 31 de mayo de 2019 hasta el 30 de noviembre de 2020, con una cobertura de 500.000UF.

#### **BCI Corredores de Seguros S.A.**

Al 31 de marzo de 2020, 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°01-23-010919 por un monto asegurado de 500UF contratada con Aseguradora Porvenir S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2019 hasta el 14 de abril de 2020, 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°1-53-009002 por un monto asegurado de 60.000UF, contratada con Aseguradora Porvenir S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2019 hasta el 14 de abril de 2020, 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 31 de marzo de 2020, tiene aprobadas líneas de cobertura para operadores en Factor Chain Internacional (Asociación Global de la Industria Financiera para cuentas por cobrar) por MM\$169 (MM\$491 en diciembre de 2019) equivalentes a US\$200.000,00 (US\$660.000,00 en diciembre de 2019) de los cuales, se han utilizado MM\$92 (MM\$29 en diciembre de 2019) equivalentes a US\$109.062,60 (US\$ 39.070,30 en diciembre de 2019).

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

## NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONTINUACIÓN

### BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.

Al 31 de marzo de 2020, tiene Boleta de Garantía N°0397860 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por 2.000UF 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 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 vencimiento el 30 de octubre de 2020.

Al 31 de marzo de 2020, tiene Boleta de Garantía N°0397861 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por 6.000UF, 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 vencimiento el 30 de octubre de 2020.

### 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 31 de marzo de 2020, existen pólizas de garantía para todos los fondos y la administración de carteras, lo cual asciende a MM\$77.582.

| Fondos                    | Tipo de Garantía | Monto<br>MM\$ | Monto Cursado<br>UF |
|---------------------------|------------------|---------------|---------------------|
| Fondos                    | Boletas UF       | 67.475        | 2.359.488,06        |
| Administración de Cartera | Boletas UF       | 10.107        | 353.426,67          |
|                           | <b>Total</b>     | <b>77.582</b> | <b>2.712.914,73</b> |

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 BCI.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS, CONTINUACIÓN****d) Créditos y pasivos contingentes**

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

La siguiente tabla muestra los montos contractuales de las operaciones que obligan al Banco a otorgar créditos y el monto de las provisiones constituidas por el riesgo de crédito asumido:

|                                                | <u>Al 31 de marzo de</u> | <u>Al 31 de diciembre de</u> |
|------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                | <u>2020</u>              | <u>2019</u>                  |
|                                                | MM\$                     | MM\$                         |
| Avales y fianzas                               | 268.122                  | 197.667                      |
| Cartas de crédito documentarias                | 347.213                  | 257.876                      |
| Boletas de garantía                            | 1.985.255                | 1.711.098                    |
| Líneas de crédito con disponibilidad inmediata | 8.063.892                | 7.313.998                    |
| Provisiones constituidas (nota 20)             | (46.822)                 | (42.669)                     |
| <b>Total</b>                                   | <b>10.617.660</b>        | <b>9.437.970</b>             |

**e) Documentos en custodia y en cobranza por parte de los bancos**

El Banco y sus filiales mantienen las siguientes responsabilidades derivadas del curso normal de sus negocios:

|                                        | <u>Al 31 de marzo de</u> | <u>Al 31 de diciembre de</u> |
|----------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                        | <u>2020</u>              | <u>2019</u>                  |
|                                        | MM\$                     | MM\$                         |
| Documentos en cobranza                 | 234.745                  | 216.588                      |
| Custodia de valores en poder del Banco | 65.263                   | 55.908                       |
| <b>Total</b>                           | <b>300.008</b>           | <b>272.496</b>               |

**NOTA 23 - PATRIMONIO****a) Capital social y acciones preferentes**

El movimiento de las acciones ordinarias durante el período terminado al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

|                                                     | <u>Al 31 de marzo de</u> | <u>Al 31 de diciembre de</u> |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                     | <u>2020</u>              | <u>2019</u>                  |
|                                                     | Número                   | Número                       |
| <b>Emitidas al 1 de enero</b>                       | <b>141.616.409</b>       | <b>135.892.980</b>           |
| Emisión de acciones liberadas                       | -                        | 5.723.429                    |
| Acciones suscritas y pagadas por aumento de capital | -                        | -                            |
| <b>Totales emitidas</b>                             | <b>141.616.409</b>       | <b>141.616.409</b>           |

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 23 - PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

Al 31 de marzo de 2020 y la 31 de diciembre de 2019, la distribución de accionistas es la siguiente:

##### Al 31 de marzo de 2020

|                                                                | Acciones           |                    |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                | Nº de acciones     | % de participación |
| Empresas Juan Yarur S.P.A.                                     | 78.397.880         | 55,36%             |
| Jorge Yarur Bascuñán                                           | 4.680.554          | 3,31%              |
| Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes            | 4.650.358          | 3,28%              |
| Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros       | 3.750.061          | 2,65%              |
| Banco Itaú Corpbanca por cuenta de Inversionistas              | 3.406.930          | 2,41%              |
| BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta de terceros.             | 3.399.378          | 2,40%              |
| AFP Habitat S.A.                                               | 3.381.940          | 2,39%              |
| AFP Cuprum S.A.                                                | 2.918.730          | 2,06%              |
| AFP Provida S.A.                                               | 2.885.639          | 2,04%              |
| AFP Capital S.A.                                               | 2.439.197          | 1,72%              |
| Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.                   | 2.409.587          | 1,70%              |
| Imsa Financiera S.P.A.                                         | 2.113.723          | 1,49%              |
| Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa                           | 1.918.503          | 1,35%              |
| Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile             | 1.720.445          | 1,21%              |
| Banchile Corredores de Bolsa S.A.                              | 1.617.268          | 1,14%              |
| Inversiones VYR S.P.A.                                         | 1.614.267          | 1,14%              |
| Inversiones Nueva Altamira S.P.A.                              | 1.413.424          | 1,00%              |
| Luis Enrique Yarur Rey                                         | 1.400.648          | 0,99%              |
| Inversiones Meyar S.A.C.                                       | 1.051.766          | 0,74%              |
| AFP Modelo S.A.                                                | 1.018.824          | 0,72%              |
| Empresas JY S.A.                                               | 778.964            | 0,55%              |
| Inversiones Colibrí Financiera S.A.                            | 661.332            | 0,47%              |
| AFP Planvital S.A.                                             | 616.151            | 0,44%              |
| Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A. | 614.131            | 0,43%              |
| BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa                     | 600.951            | 0,42%              |
| Otros Accionistas                                              | 12.155.758         | 8,59%              |
| <b>Acciones suscritas y pagadas</b>                            | <b>141.616.409</b> | <b>100,00%</b>     |

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 23 - PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

Al 31 de diciembre de 2019

|                                                                | Acciones           |                    |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                | Nº de acciones     | % de participación |
| Empresas Juan Yarur S.P.A.                                     | 78.397.880         | 55,36%             |
| Jorge Yarur Bascuñán                                           | 4.680.554          | 3,31%              |
| Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes            | 4.607.976          | 3,25%              |
| Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros       | 3.745.192          | 2,64%              |
| Banco Itaú Corpbanca por cuenta de Inversionistas              | 3.615.211          | 2,55%              |
| AFP Habitat S.A.                                               | 3.381.940          | 2,39%              |
| BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta de terceros.             | 3.320.312          | 2,34%              |
| AFP Provida S.A.                                               | 3.077.355          | 2,17%              |
| AFP Cuprum S.A.                                                | 2.765.661          | 1,95%              |
| Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.                   | 2.409.587          | 1,70%              |
| AFP Capital S.A.                                               | 2.371.780          | 1,67%              |
| Imsa Financiera S.P.A.                                         | 2.113.723          | 1,49%              |
| Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa                           | 1.871.306          | 1,32%              |
| Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile             | 1.720.445          | 1,21%              |
| Inversiones VYR S.P.A.                                         | 1.614.267          | 1,14%              |
| Banchile Corredores de Bolsa S.A.                              | 1.497.910          | 1,06%              |
| Inversiones Nueva Altamira S.P.A.                              | 1.413.424          | 1,00%              |
| Luis Enrique Yarur Rey                                         | 1.400.648          | 0,99%              |
| AFP Modelo S.A.                                                | 1.115.399          | 0,79%              |
| Inversiones Meyar S.A.C.                                       | 1.051.766          | 0,74%              |
| Empresas JY S.A.                                               | 778.964            | 0,55%              |
| Inversiones Colibrí Financiera S.A.                            | 661.332            | 0,47%              |
| Compañía de Seguros de Vida Consorcio Nacional de Seguros S.A. | 610.139            | 0,43%              |
| Nueva Chosica Uno S.P.A.                                       | 574.604            | 0,41%              |
| AFP Planvital S.A.                                             | 571.372            | 0,40%              |
| Otros Accionistas                                              | 12.247.662         | 8,67%              |
| <b>Acciones suscritas y pagadas</b>                            | <b>141.616.409</b> | <b>100,00%</b>     |

#### b) Dividendos

Durante los períodos terminados al 31 de marzo de 2020 y 2019, los siguientes dividendos fueron declarados por el Banco:

|                         | Al 31 de marzo de |      |
|-------------------------|-------------------|------|
|                         | 2020              | 2019 |
|                         | \$                | \$   |
| \$ por acción ordinaria | -                 | -    |

La provisión de dividendos mínimos al 31 de marzo de 2020 asciende a MM\$149.235 (MM\$120.794 al 31 de diciembre de 2019).

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 23 - PATRIMONIO, CONTINUACIÓN**

c) Al 31 de marzo de 2020 y 2019, la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

|                                                                                                               | <b>Al 31 de marzo de</b> |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|
|                                                                                                               | <b>2020</b>              | <b>2019</b>    |
| Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora | 94.804                   | 119.066        |
| <b>Resultado disponible para accionistas en MM\$</b>                                                          | <b>94.804</b>            | <b>119.066</b> |
| Promedio ponderado de número de acciones                                                                      | 141.616.409              | 135.892.980    |
| <b>Ganancia básica por acción (\$/acción)</b>                                                                 | <b>669</b>               | <b>876</b>     |

d) Diferencias de cambios netas

Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, la conciliación del rubro de diferencias de conversión netas como componente separado de patrimonio es la siguiente:

|                                                               | <b>Diferencias de cambios netas</b> |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                               | <b>MM\$</b>                         |
| <b>Al 1 de enero de 2019</b>                                  | <b>74.712</b>                       |
| Cargos de diferencias de cambio netas por filiales en Florida | 100.778                             |
| <b>Al 31 de diciembre de 2019</b>                             | <b>175.490</b>                      |
| <b>Al 1 de enero de 2020</b>                                  | <b>175.490</b>                      |
| Cargos de diferencias de cambio netas por filiales en Florida | 184.824                             |
| <b>Al 31 de marzo de 2020</b>                                 | <b>360.314</b>                      |

Conciliación del rubro cartera disponible para la venta y cobertura de flujo de caja:

|                                                  | <b>Cartera disponible para la venta</b> | <b>Coberturas de flujo de caja</b> |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|
|                                                  | <b>MM\$</b>                             | <b>MM\$</b>                        |
| <b>Saldo en otro resultado integral año 2018</b> | <b>(18.060)</b>                         | <b>(11.963)</b>                    |
| Traspasados a resultado del ejercicio 2019       | 3                                       | 873                                |
| Variación de cartera                             | 53.536                                  | (115.699)                          |
| <b>Saldo en otro resultado integral año 2019</b> | <b>35.479</b>                           | <b>(126.789)</b>                   |
| Traspasados a resultado del período 2020         | 1.588                                   | 217                                |
| Variación de cartera                             | (64.586)                                | 9.827                              |
| <b>Saldo en otro resultado integral año 2020</b> | <b>(27.519)</b>                         | <b>(116.745)</b>                   |

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 23 - PATRIMONIO, CONTINUACIÓN**

##### **e) Naturaleza y propósito de las cuentas de valoración**

- **Reservas de conversión:**

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.

- **Reservas de cobertura:**

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. En la medida que los mencionados contratos van venciendo, estas reservas deben ajustarse en base de la valuación a la fecha de cierre de cada período.

- **Reservas de valor razonable:**

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.

##### **f) Requerimientos de capital**

El capital básico al 31 de marzo de 2020, es equivalente al importe neto que debe mostrarse en los Estados Financieros Intermedios Consolidados como patrimonio de los propietarios del Banco, según lo indicado en el Compendio de Normas Contables. De acuerdo con la Ley General de Bancos, el Banco debe mantener una razón mínima de patrimonio efectivo a activos consolidados ponderados por riesgo de 8%, neto de provisiones exigidas, y una razón mínima de capital básico a total de activos consolidados de 3%, neto de provisiones exigidas. Para estos efectos, el patrimonio efectivo se determina a partir del capital y reservas o capital básico con los siguientes ajustes: a) se suman los bonos subordinados con tope del 50% del capital básico, b) se agregan las provisiones adicionales, c) se deducen todos los activos correspondientes a plusvalía o sobreprecios pagados y d) los activos que correspondan a inversiones en filiales que no participan en la consolidación.

Los activos son ponderados de acuerdo a las categorías de riesgo, a las cuales se les asigna un porcentaje de riesgo de acuerdo al monto del capital necesario para respaldar cada uno de esos activos. Se aplican cinco categorías de riesgo (0%, 10%, 20%, 60% y 100%). Por ejemplo, el efectivo, los depósitos en otros bancos y los instrumentos financieros emitidos por el Banco Central de Chile, tienen 0% de riesgo, lo que significa que, conforme a la normativa vigente, no se requiere capital para respaldar estos activos. El activo fijo tiene un 100% de riesgo, lo que significa que se debe tener un capital mínimo equivalente al 8% del monto de estos activos.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 23 - PATRIMONIO, CONTINUACIÓN**

Todos los instrumentos derivados negociados fuera de bolsa son considerados en la determinación de los activos de riesgo con un factor de conversión sobre los valores nominales, obteniéndose de esa forma el monto de la exposición al riesgo de crédito (o “equivalente de crédito”) de acuerdo a la Recopilación Actualizada de Normas capítulo 12-1 de la CMF. También se consideran como un “equivalente de crédito”, para su ponderación, los créditos contingentes fuera de los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera.

Los niveles de capital básico y patrimonio efectivo para el período terminado al 31 de marzo de 2020 y el ejercicio 2019, son los siguientes:

|                                                                                                   | Activos consolidados |                       | Activos consolidados ponderados por riesgo |                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                                                   | Al 31 de marzo de    | Al 31 de diciembre de | Al 31 de marzo de                          | Al 31 de diciembre de |
|                                                                                                   | 2020                 | 2019                  | 2020                                       | 2019                  |
|                                                                                                   | MM\$                 | MM\$                  | MM\$                                       | MM\$                  |
| <b>Activos del Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera (neto de provisiones)</b> |                      |                       |                                            |                       |
| Efectivo y depósitos en bancos                                                                    | 3.085.935            | 3.153.760             | -                                          | -                     |
| Operaciones con liquidación en curso                                                              | 486.714              | 310.602               | 139.420                                    | 68.513                |
| Instrumentos para negociación                                                                     | 2.701.631            | 2.212.257             | 428.755                                    | 327.394               |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores                                                   | 200.566              | 196.015               | 200.566                                    | 196.015               |
| Contratos de derivados financieros                                                                | 6.654.188            | 4.261.289             | 1.198.486                                  | 1.048.861             |
| Equivalente de crédito                                                                            | (5.171.643)          | (2.742.133)           | -                                          | -                     |
| Adeudado por bancos                                                                               | 618.235              | 457.640               | 618.235                                    | 457.640               |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes                                                          | 35.877.178           | 33.212.457            | 32.296.346                                 | 29.797.865            |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta                                               | 4.823.951            | 4.011.029             | 1.482.506                                  | 1.241.168             |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento                                                    | 30.090               | 7.369                 | 12.283                                     | 6.767                 |
| Inversiones en sociedades                                                                         | 28.516               | 27.823                | 28.516                                     | 27.823                |
| Intangibles                                                                                       | 420.064              | 404.215               | 259.334                                    | 259.706               |
| Activo fijo                                                                                       | 261.810              | 250.194               | 261.809                                    | 250.194               |
| Activos por derecho a usar bienes de arrendamiento                                                | 235.793              | 231.344               | 235.793                                    | 231.344               |
| Impuestos corrientes                                                                              | 90.979               | 89.495                | 9.098                                      | 8.950                 |
| Impuestos diferidos                                                                               | 117.075              | 103.329               | 11.708                                     | 10.333                |
| Otros activos                                                                                     | 1.843.901            | 1.407.802             | 1.179.706                                  | 922.871               |
| <b>Activos fuera del Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera</b>                 |                      |                       |                                            |                       |
| Créditos contingentes                                                                             | 4.466.660            | 4.043.147             | 2.679.998                                  | 2.425.897             |
| <b>Total</b>                                                                                      | <b>56.771.643</b>    | <b>51.637.634</b>     | <b>41.042.559</b>                          | <b>37.281.341</b>     |

|                                                  | Al 31 de marzo de | Al 31 de diciembre de |
|--------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|
|                                                  | 2020              | 2019                  |
|                                                  | MM\$              | MM\$                  |
| Capital básico                                   | 3.992.165         | 3.791.478             |
| Patrimonio efectivo                              | 4.680.951         | 4.474.573             |
| Total activos consolidados                       | 56.771.643        | 51.637.634            |
| Total activos consolidados ponderados por riesgo | 41.042.559        | 37.281.341            |

**Conceptos**

|                                                                | Razón                  |                       |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
|                                                                | Al 31 de marzo de 2020 | Al 31 de diciembre de |
|                                                                | 2020                   | 2019                  |
|                                                                | %                      | %                     |
| Capital básico/activos consolidados                            | 7,03                   | 7,34                  |
| Capital básico/activos consolidados ponderados por riesgo      | 9,73                   | 10,17                 |
| Patrimonio efectivo/activos consolidados ponderados por riesgo | 11,41                  | 12,00                 |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 24 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES**

a) Al cierre del período 2020 y 2019, el detalle de los ingresos por intereses y reajustes es el siguiente:

| Concepto                                           | Al 31 de marzo de |                |                |                |            |                |
|----------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|------------|----------------|
|                                                    | 2020              |                |                | 2019           |            |                |
|                                                    | Intereses         | Reajustes      | Total          | Intereses      | Reajustes  | Total          |
|                                                    | MM\$              | MM\$           | MM\$           | MM\$           | MM\$       | MM\$           |
| Contratos de retrocompra                           | 625               | -              | 625            | 264            | 41         | 305            |
| Créditos otorgados a bancos                        | 4.354             | -              | 4.354          | 3.741          | -          | 3.741          |
| Colocaciones comerciales                           | 267.041           | 48.731         | 315.772        | 261.535        | 219        | 261.754        |
| Colocaciones para la vivienda                      | 47.532            | 67.196         | 114.728        | 53.856         | 99         | 53.955         |
| Colocaciones de consumo                            | 131.595           | 510            | 132.105        | 132.816        | (3)        | 132.813        |
| Instrumentos de inversión                          | 24.410            | 4.806          | 29.216         | 24.159         | (27)       | 24.132         |
| Otros ingresos por intereses o reajustes (*)       | 4.829             | 420            | 5.249          | 2.637          | 30         | 2.667          |
| Resultado de coberturas contables (MTM)            | (22.221)          | -              | (22.221)       | 14.454         | -          | 14.454         |
| <b>Total de ingresos por intereses y reajustes</b> | <b>458.165</b>    | <b>121.663</b> | <b>579.828</b> | <b>493.462</b> | <b>359</b> | <b>493.821</b> |

(\*) Incluye intereses por depósitos overnight, depósitos de liquidez Banco Central de Chile y otros.

Al cierre del período 2020 y 2019, el detalle de los gastos por intereses y reajustes es el siguiente:

| Concepto                                         | Al 31 de marzo de |                  |
|--------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                  | 2020              | 2019             |
|                                                  | MM\$              | MM\$             |
| Depósitos a la vista                             | (19.382)          | (19.628)         |
| Contratos de retrocompra                         | (6.752)           | (2.759)          |
| Depósitos y captaciones a plazo                  | (78.222)          | (90.013)         |
| Obligaciones con bancos                          | (22.522)          | (19.160)         |
| Instrumentos de deuda emitidos                   | (97.167)          | (43.582)         |
| Otras obligaciones financieras                   | (4.715)           | (4.592)          |
| Obligaciones por contratos de arrendamientos     | (1.114)           | (1.227)          |
| Otros gastos por intereses y reajustes           | (5.257)           | (394)            |
| Resultado de coberturas contables                | 7.071             | 213              |
| <b>Total de gastos por intereses y reajustes</b> | <b>(228.060)</b>  | <b>(181.142)</b> |

b) Al 31 de marzo de 2020 y 2019 los ingresos y gastos por intereses y reajustes asociados a coberturas se presenta, de acuerdo al siguiente detalle:

|                                     | Al 31 de marzo de |                  |                 |               |                 |               |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
|                                     | 2020              |                  |                 | 2019          |                 |               |
|                                     | Ingresos          | Gastos           | Total           | Ingresos      | Gastos          | Total         |
|                                     | MM\$              | MM\$             | MM\$            | MM\$          | MM\$            | MM\$          |
| <b>Margen coberturas del activo</b> |                   |                  |                 |               |                 |               |
| Cobertura valor razonable           | 2.780             | (16.872)         | (14.092)        | 17.876        | (13.019)        | 4.857         |
| Cobertura flujo de caja             | 16.737            | (24.866)         | (8.129)         | 12.227        | (2.630)         | 9.597         |
| <b>Subtotal</b>                     | <b>19.517</b>     | <b>(41.738)</b>  | <b>(22.221)</b> | <b>30.103</b> | <b>(15.649)</b> | <b>14.454</b> |
| <b>Margen coberturas del pasivo</b> |                   |                  |                 |               |                 |               |
| Cobertura valor razonable           | 527.106           | (520.035)        | 7.071           | 34.551        | (34.338)        | 213           |
| <b>Subtotal</b>                     | <b>527.106</b>    | <b>(520.035)</b> | <b>7.071</b>    | <b>34.551</b> | <b>(34.338)</b> | <b>213</b>    |
| <b>Total</b>                        | <b>546.623</b>    | <b>(561.773)</b> | <b>(15.150)</b> | <b>64.654</b> | <b>(49.987)</b> | <b>14.667</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 25 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES**

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, el detalle de los ingresos y gastos por comisiones es la siguiente:

|                                                     | <b>Al 31 de marzo de</b> |                 |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|
|                                                     | <b>2020</b>              | <b>2019</b>     |
|                                                     | <b>MM\$</b>              | <b>MM\$</b>     |
| <b>Ingresos por comisiones:</b>                     |                          |                 |
| Comisiones por líneas de crédito y sobregiros       | 1.091                    | 869             |
| Comisiones por avales y cartas de crédito           | 5.939                    | 5.116           |
| Comisiones por servicios de tarjetas                | 29.726                   | 27.072          |
| Comisiones por administración de cuentas            | 12.683                   | 12.243          |
| Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos     | 19.998                   | 22.877          |
| Comisiones por intermediación y manejo de valores   | 1.429                    | 1.538           |
| Comisiones por inversiones en fondos mutuos u otros | 14.679                   | 12.868          |
| Remuneraciones por comercialización de seguros      | 20.759                   | 13.771          |
| Remuneraciones por servicios prestados              | 11.556                   | 9.564           |
| Otras comisiones ganadas                            | 3.594                    | 2.679           |
| <b>Total de ingresos por comisiones</b>             | <b>121.454</b>           | <b>108.597</b>  |
| <b>Gastos por comisiones:</b>                       |                          |                 |
| Remuneraciones por operación de tarjetas            | (12.308)                 | (11.363)        |
| Comisiones por operación de valores                 | (5.860)                  | (4.756)         |
| Otras comisiones pagadas                            | (11.966)                 | (10.756)        |
| <b>Total de gastos por comisiones</b>               | <b>(30.134)</b>          | <b>(26.875)</b> |

**NOTA 26 - RESULTADO DE OPERACIONES FINANCIERAS**

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, el detalle de los resultados por operaciones financieras, es el siguiente:

|                                                               | <b>Al 31 de marzo de</b> |               |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|
|                                                               | <b>2020</b>              | <b>2019</b>   |
|                                                               | <b>MM\$</b>              | <b>MM\$</b>   |
| Cartera de negociación                                        | 35.778                   | 26.529        |
| Contratos de instrumentos derivados                           | 69.762                   | (7.735)       |
| Otros instrumentos a valor razonable con efecto en resultados | 23                       | 41            |
| Cartera disponible para la venta                              | 20.808                   | 12.437        |
| <b>Total</b>                                                  | <b>126.371</b>           | <b>31.272</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 27 - RESULTADO DE CAMBIO NETO**

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, el detalle de los resultados de cambio neto, es el siguiente:

|                                                                        | <b>Al 31 de marzo de</b> |                 |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|
|                                                                        | <b>2020</b>              | <b>2019</b>     |
|                                                                        | <b>MM\$</b>              | <b>MM\$</b>     |
| <b>Resultado de cambio monedas extranjeras</b>                         |                          |                 |
| Utilidad por diferencia de cambio                                      | 11.585.925               | 4.904.267       |
| Pérdida por diferencia de cambio                                       | (11.929.632)             | (4.866.510)     |
| <b>Subtotal</b>                                                        | <b>(343.707)</b>         | <b>37.757</b>   |
| <b>Resultado por reajuste por tipo de cambio</b>                       |                          |                 |
| Resultado neto por activos y pasivos reajustables en moneda extranjera | 39.161                   | (3.557)         |
| <b>Subtotal</b>                                                        | <b>39.161</b>            | <b>(3.557)</b>  |
| <b>Resultado de coberturas contables</b>                               |                          |                 |
| Resultado en coberturas de activos                                     | 106.862                  | (10.629)        |
| Resultado en coberturas de pasivos                                     | 126.527                  | (10.429)        |
| <b>Subtotal</b>                                                        | <b>233.389</b>           | <b>(21.058)</b> |
| <b>Total</b>                                                           | <b>(71.157)</b>          | <b>13.142</b>   |

En este rubro se presentan los resultados devengados en el período por la mantención de activos y pasivos en moneda extranjera o reajustables por el tipo de cambio, los resultados realizados por compra venta de divisas y los resultados de derivados utilizados para la cobertura contable en moneda extranjera.

# BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

### NOTA 28 - PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO

El movimiento registrado al 31 de marzo de 2020 y 2019, en los resultados por concepto de provisiones y deterioros se resume como sigue:

| Marzo 2020                                            | Créditos y cuentas por cobrar a clientes |                             |                                  |                            |                         | Adicionales   | Ajuste a<br>provisión<br>mínima cartera<br>normal | Total           |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------|---------------------------------------------------|-----------------|
|                                                       | Adeudado<br>por<br>bancos                | Colocaciones<br>comerciales | Colocaciones<br>para<br>vivienda | Colocaciones<br>de consumo | Crédito<br>contingentes |               |                                                   |                 |
|                                                       | MM\$                                     | MM\$                        | MM\$                             | MM\$                       | MM\$                    | MM\$          | MM\$                                              | MM\$            |
| Constitución de provisiones:                          |                                          |                             |                                  |                            |                         |               |                                                   |                 |
| Provisiones individuales                              | 207                                      | 27.935                      | -                                | -                          | 2.164                   | -             | 719                                               | 31.025          |
| Provisiones grupales                                  | -                                        | 23.164                      | 2.971                            | 89.405                     | 2.555                   | 10.000        | -                                                 | 128.095         |
| <b>Resultado por constitución de provisiones</b>      | <b>207</b>                               | <b>51.099</b>               | <b>2.971</b>                     | <b>89.405</b>              | <b>4.719</b>            | <b>10.000</b> | <b>719</b>                                        | <b>159.120</b>  |
| Cargos por deterioros:                                |                                          |                             |                                  |                            |                         |               |                                                   |                 |
| Deterioros individuales                               | -                                        | -                           | -                                | -                          | -                       | -             | -                                                 | -               |
| Deterioros grupales                                   | -                                        | -                           | -                                | -                          | -                       | -             | -                                                 | -               |
| <b>Resultado por deterioros</b>                       | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                         | <b>-</b>                   | <b>-</b>                | <b>-</b>      | <b>-</b>                                          | <b>-</b>        |
| Liberación de provisiones:                            |                                          |                             |                                  |                            |                         |               |                                                   |                 |
| Provisiones individuales                              | (48)                                     | (284)                       | -                                | -                          | (999)                   | -             | (2.837)                                           | (4.168)         |
| Provisiones grupales                                  | -                                        | (6.671)                     | (2.115)                          | (1.036)                    | (242)                   | -             | -                                                 | (10.064)        |
| <b>Resultado por liberación de provisiones</b>        | <b>(48)</b>                              | <b>(6.955)</b>              | <b>(2.115)</b>                   | <b>(1.036)</b>             | <b>(1.241)</b>          | <b>-</b>      | <b>(2.837)</b>                                    | <b>(14.232)</b> |
| Recuperación de activos castigados                    | -                                        | (4.801)                     | (377)                            | (8.674)                    | -                       | -             | -                                                 | (13.852)        |
| Reverso de deterioros                                 | -                                        | -                           | -                                | -                          | -                       | -             | -                                                 | -               |
| <b>Resultado neto provisión por riesgo de crédito</b> | <b>159</b>                               | <b>39.343</b>               | <b>479</b>                       | <b>79.695</b>              | <b>3.478</b>            | <b>10.000</b> | <b>(2.118)</b>                                    | <b>131.036</b>  |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 28 - PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CRÉDITO, CONTINUACIÓN**

| Marzo 2019                                            | Créditos y cuentas por cobrar a clientes |                             |                                  |                            |                         | Adicionales     | Ajuste a<br>provisión<br>mínima cartera<br>normal | Total           |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------|---------------------------------------------------|-----------------|
|                                                       | Adeudado<br>por<br>bancos                | Colocaciones<br>comerciales | Colocaciones<br>para<br>vivienda | Colocaciones<br>de consumo | Crédito<br>contingentes |                 |                                                   |                 |
|                                                       | MM\$                                     | MM\$                        | MM\$                             | MM\$                       | MM\$                    | MM\$            | MM\$                                              | MM\$            |
| Constitución de provisiones:                          |                                          |                             |                                  |                            |                         |                 |                                                   |                 |
| Provisiones individuales                              | 275                                      | 15.405                      | -                                | -                          | 263                     | -               | 178                                               | 16.121          |
| Provisiones grupales                                  | -                                        | 26.561                      | 1.918                            | 76.304                     | 352                     | 14.000          | -                                                 | 119.135         |
| <b>Resultado por constitución de provisiones</b>      | <b>275</b>                               | <b>41.966</b>               | <b>1.918</b>                     | <b>76.304</b>              | <b>615</b>              | <b>14.000</b>   | <b>178</b>                                        | <b>135.256</b>  |
| Cargos por deterioros:                                |                                          |                             |                                  |                            |                         |                 |                                                   |                 |
| Deterioros individuales                               | -                                        | -                           | -                                | -                          | -                       | -               | -                                                 | -               |
| Deterioros grupales                                   | -                                        | -                           | -                                | -                          | -                       | -               | -                                                 | -               |
| <b>Resultado por deterioros</b>                       | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                         | <b>-</b>                   | <b>-</b>                | <b>-</b>        | <b>-</b>                                          | <b>-</b>        |
| Liberación de provisiones:                            |                                          |                             |                                  |                            |                         |                 |                                                   |                 |
| Provisiones individuales                              | (192)                                    | (13.010)                    | -                                | -                          | (345)                   | -               | (84)                                              | (13.631)        |
| Provisiones grupales                                  | -                                        | (1.802)                     | (151)                            | (680)                      | (1.425)                 | -               | -                                                 | (4.058)         |
| <b>Resultado por liberación de provisiones</b>        | <b>(192)</b>                             | <b>(14.812)</b>             | <b>(151)</b>                     | <b>(680)</b>               | <b>(1.770)</b>          | <b>-</b>        | <b>(84)</b>                                       | <b>(17.689)</b> |
| <b>Recuperación de activos castigados</b>             | <b>-</b>                                 | <b>(3.432)</b>              | <b>(1.065)</b>                   | <b>(8.436)</b>             | <b>-</b>                | <b>-</b>        | <b>-</b>                                          | <b>(12.933)</b> |
| <b>Reverso de deterioros</b>                          | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                         | <b>-</b>                   | <b>-</b>                | <b>-</b>        | <b>-</b>                                          | <b>-</b>        |
| <b>Resultado neto provisión por riesgo de crédito</b> | <b>83</b>                                | <b>23.722</b>               | <b>(702)</b>                     | <b>67.188</b>              | <b>(1.155)</b>          | <b>(14.000)</b> | <b>(94)</b>                                       | <b>104.634</b>  |

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

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 29 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL**

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal al 31 de marzo de 2020 y 2019, es la siguiente:

|                                    | <b>Al 31 de marzo de</b> |                |
|------------------------------------|--------------------------|----------------|
|                                    | <b>2020</b>              | <b>2019</b>    |
|                                    | <b>MM\$</b>              | <b>MM\$</b>    |
| Remuneraciones del personal        | 70.537                   | 64.546         |
| Bonos o gratificaciones            | 44.446                   | 40.625         |
| Indemnización por años de servicio | 2.512                    | 5.370          |
| Gastos de capacitación             | 472                      | 330            |
| Otros gastos de personal           | 9.841                    | 6.712          |
| <b>Total</b>                       | <b>127.808</b>           | <b>117.583</b> |

**NOTA 30 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, la composición del rubro es la siguiente:

|                                                        | <b>Al 31 de marzo de</b> |               |
|--------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|
|                                                        | <b>2020</b>              | <b>2019</b>   |
|                                                        | <b>MM\$</b>              | <b>MM\$</b>   |
| <b>Gastos generales de administración</b>              |                          |               |
| Mantenimiento y reparación de activo fijo              | 3.413                    | 3.889         |
| Arriendos de oficina                                   | -                        | -             |
| Arriendo de equipos                                    | -                        | -             |
| Primas de seguro                                       | 2.341                    | 2.535         |
| Materiales de oficina                                  | 1.061                    | 1.383         |
| Gastos de informática y comunicaciones                 | 22.482                   | 18.109        |
| Alumbrado, calefacción y otros servicios               | 2.419                    | 2.239         |
| Servicio de vigilancia y transporte de valores         | 3.261                    | 4.095         |
| Gastos de representación y desplazamiento del personal | 1.194                    | 1.222         |
| Gastos judiciales y notariales                         | 1.535                    | 1.364         |
| Honorarios por informes técnicos                       | 1.488                    | 1.297         |
| Honorarios por auditoría de los estados financieros    | 1.347                    | 1.119         |
| Multas aplicadas por la CMF                            | -                        | -             |
| Multas aplicadas por otros organismos                  | 213                      | 60            |
| Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor    | 2.260                    | 2.725         |
| Servicios de aseo                                      | 1.085                    | 1.149         |
| Asesorías                                              | 3.086                    | 3.291         |
| Casillas, correos y franqueos                          | 395                      | 309           |
| Otros gastos generales de administración               | 13.909                   | 9.467         |
| <b>Servicios subcontratados</b>                        |                          |               |
| Procesamientos de datos                                | 1.760                    | 1.589         |
| Venta de productos                                     | 258                      | 134           |
| Evaluación de créditos                                 | 139                      | 115           |
| Otros                                                  | 2.474                    | 2.505         |
| <b>Gastos del Directorio</b>                           |                          |               |
| Remuneraciones del Directorio                          | 1.274                    | 1.093         |
| Otros gastos del Directorio                            | 104                      | 91            |
| <b>Publicidad y propaganda</b>                         | 6.757                    | 7.572         |
| <b>Impuestos, contribuciones y aportes</b>             |                          |               |
| Contribuciones de bienes raíces                        | 642                      | 411           |
| Patentes                                               | 653                      | 560           |
| Otros impuestos                                        | 4.384                    | 3.763         |
| Aporte a la CMF                                        | 3.268                    | 2.868         |
| <b>Total</b>                                           | <b>83.202</b>            | <b>74.954</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 31 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS**

- a) Al 31 de marzo de 2020 y 2019, los valores correspondientes a cargos en resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones al cierre de cada período se detallan a continuación:

|                                                                              | <b>Al 31 de marzo de</b> |                 |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|
|                                                                              | <b>2020</b>              | <b>2019</b>     |
|                                                                              | <b>MM\$</b>              | <b>MM\$</b>     |
| <b>Depreciaciones y amortizaciones</b>                                       |                          |                 |
| Depreciación del activo fijo                                                 | (6.354)                  | (6.775)         |
| Amortización de intangibles                                                  | (13.885)                 | (12.067)        |
| Amortización y depreciaciones del activo por derecho a usar en arrendamiento | (6.776)                  | (6.039)         |
| <b>Total</b>                                                                 | <b>(27.015)</b>          | <b>(24.881)</b> |

- b) Al 31 de marzo de 2020 y 2019, el Banco presenta deterioros que se detalla a continuación:

|                   | <b>Al 31 de marzo de</b> |             |
|-------------------|--------------------------|-------------|
|                   | <b>2020</b>              | <b>2019</b> |
|                   | <b>MM\$</b>              | <b>MM\$</b> |
| <b>Deterioros</b> |                          |             |
| Activo fijo (1)   | (4)                      | (49)        |
| Intangibles       | -                        | -           |
| <b>Total</b>      | <b>(4)</b>               | <b>(49)</b> |

- (1) Al 31 de marzo de 2020 y 2019, el deterioro del activo fijo por MM\$4 y MM\$49 corresponde al saldo del activo fijo bruto.
- c) La conciliación entre los valores al 1 de enero de 2020 y 2019, y los saldos al 31 de marzo de 2020 y 2019, es el siguiente:

|                                        | <b>Depreciación y amortización acumulada</b> |                       |                    |                |
|----------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------|
|                                        | <b>2020</b>                                  |                       |                    |                |
|                                        | <b>Bienes en</b>                             |                       |                    |                |
|                                        | <b>Activo fijo</b>                           | <b>arrendamientos</b> | <b>Intangibles</b> | <b>Total</b>   |
|                                        | <b>MM\$</b>                                  | <b>MM\$</b>           | <b>MM\$</b>        | <b>MM\$</b>    |
| <b>Al 1 de enero de</b>                | <b>204.076</b>                               | <b>62.099</b>         | <b>209.200</b>     | <b>475.375</b> |
| Cargos por depreciación y amortización | 6.354                                        | 6.776                 | 13.885             | 27.015         |
| Bajas                                  | (6.265)                                      | (909)                 | -                  | (7.174)        |
| Otros ajustes                          | 414                                          | 1.737                 | 5.752              | 7.903          |
| <b>Saldos al 31 de marzo de</b>        | <b>204.579</b>                               | <b>69.703</b>         | <b>228.837</b>     | <b>503.119</b> |

|                                        | <b>Depreciación y amortización acumulada</b> |                       |                    |                |
|----------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------|
|                                        | <b>2019</b>                                  |                       |                    |                |
|                                        | <b>Bienes en</b>                             |                       |                    |                |
|                                        | <b>Activo fijo</b>                           | <b>arrendamientos</b> | <b>Intangibles</b> | <b>Total</b>   |
|                                        | <b>MM\$</b>                                  | <b>MM\$</b>           | <b>MM\$</b>        | <b>MM\$</b>    |
| <b>Al 1 de enero de</b>                | <b>227.139</b>                               | <b>-</b>              | <b>158.696</b>     | <b>385.835</b> |
| Cargos por depreciación y amortización | 6.775                                        | 6.039                 | 12.067             | 24.881         |
| Bajas                                  | (825)                                        | (1)                   | -                  | (826)          |
| Otros ajustes                          | (39.439)                                     | 39.976                | (489)              | 48             |
| <b>Saldos al 31 de marzo de</b>        | <b>193.650</b>                               | <b>46.014</b>         | <b>170.274</b>     | <b>409.938</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 32 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES**

## a) Otros ingresos operacionales

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, la composición de los ingresos operacionales, es la siguiente:

| Concepto                                           | Al 31 de marzo de |               |
|----------------------------------------------------|-------------------|---------------|
|                                                    | 2020<br>MM\$      | 2019<br>MM\$  |
| <b>Ingresos por bienes recibidos en pago</b>       |                   |               |
| Utilidad por venta de bienes recibidos en pago     | 586               | 1.092         |
| Otros ingresos                                     | 28                | 102           |
| Subtotal                                           | 614               | 1.194         |
| <b>Liberación de provisiones por contingencias</b> |                   |               |
| Provisiones por riesgo país                        | -                 | 22            |
| Otras provisiones por contingencia                 | -                 | 1.338         |
| Subtotal                                           | -                 | 1.360         |
| <b>Otros ingresos</b>                              |                   |               |
| Utilidad por venta de activo fijo                  | 944               | 577           |
| Indemnización de compañías de seguros              | 376               | 296           |
| Utilidad de leasing                                | 879               | 725           |
| Otros ingresos                                     | 10.098            | 8.196         |
| Subtotal                                           | 12.297            | 9.794         |
| <b>Total</b>                                       | <b>12.911</b>     | <b>12.348</b> |

## b) Otros gastos operacionales

Durante los períodos 2020 y 2019, la composición de los gastos operacionales, es la siguiente:

| Concepto                                                 | Al 31 de marzo de |              |
|----------------------------------------------------------|-------------------|--------------|
|                                                          | 2020<br>MM\$      | 2019<br>MM\$ |
| <b>Provisiones y gastos por bienes recibidos en pago</b> |                   |              |
| Provisiones por bienes recibidos en pago                 | 87                | -            |
| Castigo de bienes recibidos en pago                      | 72                | 1.176        |
| Gastos por mantenimiento de bienes recibidos en pago     | 284               | 195          |
| Subtotal                                                 | 443               | 1.371        |
| <b>Constitución de provisiones por contingencias</b>     |                   |              |
| Provisión por riesgo país                                | 573               | 162          |
| Otras provisiones por contingencia                       | 1.390             | 226          |
| Subtotal                                                 | 1.963             | 388          |
| <b>Otros gastos</b>                                      |                   |              |
| Aportes y donaciones                                     | 722               | 1.542        |
| Castigos por gastos judiciales y notariales              | 1.070             | 749          |
| Gastos por leasing                                       | 4.417             | 3.544        |
| Castigos no operacionales                                | 3.567             | 1.833        |
| Otros gastos                                             | 1.969             | 283          |
| Subtotal                                                 | 11.745            | 7.951        |
| <b>Total</b>                                             | <b>14.151</b>     | <b>9.710</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 33 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

## a) Créditos con partes relacionadas

A continuación se muestran los créditos y cuentas por cobrar, los créditos contingentes y los activos por instrumentos de negociación e inversión, correspondientes a entidades relacionadas:

|                                         | Al 31 de marzo de 2020          |                                    |                               | Al 31 de diciembre de 2019      |                                    |                               |
|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
|                                         | <u>Empresas<br/>productivas</u> | <u>Sociedades de<br/>inversión</u> | <u>Personas<br/>naturales</u> | <u>Empresas<br/>productivas</u> | <u>Sociedades de<br/>inversión</u> | <u>Personas<br/>naturales</u> |
|                                         | MM\$                            | MM\$                               | MM\$                          | MM\$                            | MM\$                               | MM\$                          |
| <b>Créditos y cuentas por cobrar</b>    |                                 |                                    |                               |                                 |                                    |                               |
| Colocaciones comerciales                | 127.386                         | 89.328                             | 19.743                        | 95.963                          | 81.051                             | 16.903                        |
| Colocaciones para vivienda              | -                               | -                                  | 45.725                        | -                               | -                                  | 45.275                        |
| Colocaciones de consumo                 | -                               | -                                  | 7.356                         | -                               | -                                  | 7.308                         |
| <b>Colocaciones brutas</b>              | <b>127.386</b>                  | <b>89.328</b>                      | <b>72.824</b>                 | <b>95.963</b>                   | <b>81.051</b>                      | <b>69.486</b>                 |
| Provisiones sobre colocaciones          | (259)                           | (71)                               | (287)                         | (244)                           | (54)                               | (294)                         |
| <b>Colocaciones netas</b>               | <b>127.127</b>                  | <b>89.257</b>                      | <b>72.538</b>                 | <b>95.719</b>                   | <b>80.997</b>                      | <b>69.192</b>                 |
| <br>                                    |                                 |                                    |                               |                                 |                                    |                               |
| Créditos contingentes                   | 11.056                          | 5.170                              | 20.334                        | 39.195                          | 4.797                              | 19.146                        |
| Provisiones sobre créditos contingentes | (39)                            | (8)                                | (28)                          | (36)                            | (5)                                | (30)                          |
| <b>Colocaciones contingentes netas</b>  | <b>11.017</b>                   | <b>5.162</b>                       | <b>20.306</b>                 | <b>39.159</b>                   | <b>4.792</b>                       | <b>19.116</b>                 |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 33 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN****b) Otras transacciones con empresas relacionadas**

Durante los períodos 2020 y 2019, el Banco ha efectuado las siguientes transacciones con partes relacionadas:

| Marzo 2020<br>Razón social                           | Relación<br>con el Grupo | Descripción                                                                                        | Monto de la<br>Transacción<br>MM\$ | Efecto<br>en resultados |               |
|------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|---------------|
|                                                      |                          |                                                                                                    |                                    | Cargo<br>MM\$           | Abono<br>MM\$ |
| Artikos Chile S.A.                                   | Negocio conjunto         | Servicio de adquisiciones                                                                          | 273                                | 273                     | -             |
| Bolsa de Comercio de Santiago                        | Otras                    | Arriendo terminales                                                                                | 41                                 | 41                      | -             |
| BCI Seguros de Vida S.A.                             | Matriz común             | Servicio de recaudación y uso de canales, valija                                                   | 320                                | -                       | 320           |
|                                                      |                          | Uso de marca                                                                                       | 2.011                              | -                       | 2.011         |
|                                                      |                          | Valija                                                                                             | 56                                 | -                       | 56            |
|                                                      |                          | Uso canales                                                                                        | 214                                | -                       | 214           |
|                                                      |                          | Gestión de siniestros                                                                              | 243                                | -                       | 243           |
|                                                      |                          | Transformación digital                                                                             | 357                                | -                       | 357           |
|                                                      |                          | Marketing                                                                                          | 229                                | -                       | 229           |
|                                                      |                          | Bono subordinado                                                                                   | 697                                | 19                      | -             |
|                                                      |                          | Bono Financiero                                                                                    | 729                                | 5                       | -             |
|                                                      |                          | Depósitos a plazo                                                                                  | 5.534                              | 5.534                   | -             |
|                                                      |                          | Operación forward                                                                                  | 338                                | -                       | 338           |
|                                                      |                          | Comisiones por recaudación Servicios Financieros Y Administración de Créditos Comerciales          | 3.383                              | -                       | 2.843         |
|                                                      |                          | Comisiones por recaudación Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión Ltda      | 450                                | -                       | 450           |
|                                                      |                          | Comisiones por intermediación BCI CCSS                                                             | 2.893                              | -                       | 2.893         |
| BCI Seguros Generales S.A.                           | Matriz común             | Servicio de recaudación y uso de canales, valija                                                   | 22                                 | -                       | 22            |
|                                                      |                          | Uso de marca                                                                                       | 402                                | -                       | 402           |
|                                                      |                          | Transformación digital                                                                             | 357                                | -                       | 357           |
|                                                      |                          | Marketing                                                                                          | 143                                | -                       | 143           |
|                                                      |                          | Operación forward                                                                                  | 135                                | -                       | 135           |
|                                                      |                          | Comisiones por intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financiera Limitada.            | 433                                | -                       | 364           |
|                                                      |                          | Comisiones por recaudación Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión Limitada. | 2.701                              | -                       | 2.269         |
|                                                      |                          | Comisiones por intermediación BCI CCSS                                                             | 4.960                              | -                       | 4.960         |
| Centro de Compensación Automatizado S.A.             | Otras                    | Transacciones electrónicas bancarias                                                               | 439                                | 439                     | -             |
| Combank S.A.                                         | Coligada                 | Compensación y pagos de alto valor                                                                 | 122                                | 122                     | -             |
| Comder Contraparte Central S.A.                      | Coligada                 | Procesamiento bancario                                                                             | 251                                | 251                     | -             |
| Conexxion Spa                                        | Otras                    | Servicio correo postal                                                                             | 69                                 | 69                      | -             |
| DCV Registros S.A.                                   | Otras                    | Administración registro de accionistas                                                             | 20                                 | 20                      | -             |
| Depósitos Central de Valores S.A.                    | Otras                    | Custodia de instrumentos financieros                                                               | 76                                 | 76                      | -             |
| Digitech Solutions S.A.                              | Otras                    | Digitalización de documentos                                                                       | 79                                 | 79                      | -             |
| Fernando Vallejos V                                  | Otras                    | Asesoría y consultoría                                                                             | 20                                 | 20                      | -             |
| Inmobiliaria Anya S.A.                               | Otras                    | Proyectos inmobiliarios                                                                            | 28                                 | 28                      | -             |
| Inmobiliaria JY S.A.                                 | Otras                    | Proyectos inmobiliarios                                                                            | 55                                 | 55                      | -             |
| Jordan ( Chile ) S.A.                                | Controlador común        | Impresión de formularios                                                                           | 572                                | 572                     | -             |
| Mario Gómez D.                                       | Otras                    | Asesoría y consultoría                                                                             | 59                                 | 59                      | -             |
| Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.         | Coligada                 | Procesamiento de tarjetas                                                                          | 2.338                              | 2.338                   | -             |
| Redbanc S.A.                                         | Coligada                 | Operación de cajeros automáticos                                                                   | 1.642                              | 1.642                   | -             |
| Salcobrand S.A.                                      | Controlador común        | Arriendo espacios para cajeros atm's                                                               | 40                                 | 40                      | -             |
| Servicios de Información avanzada S.A.               | Otras                    | Servicio información comercial                                                                     | 183                                | 183                     | -             |
| Servipag Ltda.                                       | Negocio conjunto         | Recaudación y pago de servicios                                                                    | 1.501                              | 1.501                   | -             |
| Sistema Nacional de Com. Financieras S.A. (Sinacofi) | Otras                    | Servicio información financiera                                                                    | 123                                | 123                     | -             |
| Transbank S.A.                                       | Otras                    | Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito                     | 18.187                             | 3.930                   | 14.257        |

**NOTA:** Las transacciones informadas son superiores a UF 1.000.

Todas estas transacciones fueron realizadas en las condiciones de mercado vigentes a la fecha en que se efectuaron.

# BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

### NOTA 33 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN

| Marzo 2019<br>Razón social                           | Relación<br>con el Grupo | Descripción                                                                                    | Monto de la<br>transacción | Efecto<br>en resultados |        |
|------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------|--------|
|                                                      |                          |                                                                                                |                            | Cargo                   | Abono  |
|                                                      |                          |                                                                                                | MMS                        | MMS                     | MMS    |
| Artikos Chile S.A.                                   | Negocio conjunto         | Servicio de adquisiciones                                                                      | 226                        | 289                     | -      |
| Bolsa de Comercio de Santiago                        | Otras                    | Arriendo terminales                                                                            | 40                         | 40                      | -      |
| BCI Seguros de Vida S.A.                             | Matriz común             | Servicio de recaudación y uso de canales, valija                                               | 287                        | -                       | 287    |
|                                                      |                          | Uso de marca                                                                                   | 517                        | -                       | 517    |
|                                                      |                          | Valija                                                                                         | 32                         | -                       | 32     |
|                                                      |                          | Uso canales                                                                                    | 207                        | -                       | 207    |
|                                                      |                          | Gestión de siniestros                                                                          | 234                        | -                       | 234    |
|                                                      |                          | Marketing                                                                                      | 1.169                      | -                       | 1.169  |
|                                                      |                          | Bonos Subordinado                                                                              | 765                        | 40                      | -      |
|                                                      |                          | Depósitos a Plazo                                                                              | 1.011                      | -                       | 1.011  |
|                                                      |                          | Recaudación de primas                                                                          | 1.232                      | -                       | 1.232  |
|                                                      |                          | Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A. | 3.525                      | -                       | 3.525  |
|                                                      |                          | Comisiones de intermediación BCI CCSS                                                          | 5.673                      | -                       | 5.673  |
| BCI Seguros Generales S.A.                           | Matriz común             | Uso de marca                                                                                   | 103                        | -                       | 103    |
|                                                      |                          | Siniestros                                                                                     | 225                        | -                       | 225    |
|                                                      |                          | Comisiones por Intermediación SSFF Corredores de Seguros y Gestión Financieras Ltda.           | 123                        | -                       | 123    |
|                                                      |                          | Comisiones por intermediación BCI CCSS                                                         | 6.919                      | -                       | 6.919  |
| Centro de Compensación Automatizado S.A.             | Otras                    | Transacciones electrónicas bancarias                                                           | 468                        | 437                     | -      |
| Combanc S.A.                                         | Coligada                 | Compensación y pagos de alto valor                                                             | 108                        | 109                     | -      |
| Comder Contraparte Central S.A.                      | Coligada                 | Procesamiento bancario                                                                         | 227                        | 227                     | -      |
| Conexxion Spa                                        | Otras                    | Servicio correo postal                                                                         | 70                         | 69                      | -      |
| Depósitos Central de Valores S.A.                    | Otras                    | Custodia de instrumentos financieros                                                           | 75                         | 75                      | -      |
| Digitech Solutions S.A.                              | Otras                    | Digitalización de documentos                                                                   | 90                         | 90                      | -      |
| Fernando Vallejos V.                                 | Otras                    | Asesoría y consultoría                                                                         | 23                         | 25                      | -      |
| GTD Teleductos S.A.                                  | Otras                    | Arriendo de enlaces de datos                                                                   | 43                         | 91                      | -      |
| Inmobiliaria Anya S.A.                               | Otras                    | Proyectos inmobiliarios                                                                        | 30                         | 30                      | -      |
| Inmobiliaria JY S.P.A                                | Otras                    | Proyectos inmobiliarios                                                                        | 54                         | 54                      | -      |
| Jordan ( Chile ) S.A.                                | Controlador común        | Impresión de formularios                                                                       | 598                        | 554                     | -      |
| Mario Gómez D.                                       | Otras                    | Asesoría y consultoría                                                                         | 50                         | 56                      | -      |
| Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.         | Coligada                 | Procesamiento de tarjetas                                                                      | 2.342                      | 1.894                   | -      |
| Redbanc S.A.                                         | Coligada                 | Operación de cajeros automáticos                                                               | 2.035                      | 1.617                   | -      |
| Salcobrand S.A.                                      | Controlador común        | Arriendo espacios para cajeros atm's                                                           | 47                         | 60                      | -      |
| Servicios de Información avanzada S.A.               | Otras                    | Servicio información comercial                                                                 | 130                        | 160                     | -      |
| Servipag Ltda.                                       | Negocio conjunto         | Recaudación y pago de servicios                                                                | 1.936                      | 1.572                   | -      |
| Sistema Nacional de Com. Financieras S.A. (Sinacofi) | Otras                    | Servicio información financiera                                                                | 139                        | 134                     | -      |
| Transbank S.A.                                       | Otras                    | Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito                 | 16.019                     | 3.305                   | 12.714 |

**NOTA:** Las transacciones informadas son superiores a UF 1.000.

Todas estas transacciones fueron realizadas en las condiciones de mercado vigentes a la fecha en que se efectuaron.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 33 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN**

## c) Otros activos y pasivos con partes relacionadas

|                                       | Al 31 de marzo de | Al 31 de diciembre de |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------------|
|                                       | 2020              | 2019                  |
|                                       | MM\$              | MM\$                  |
| <b>ACTIVOS</b>                        |                   |                       |
| Contratos de derivados financieros    | -                 | -                     |
| Otros activos                         | -                 | -                     |
| <b>PASIVOS</b>                        |                   |                       |
| Contratos de derivados financieros    | -                 | -                     |
| Depósitos a la vista                  | 103.092           | 87.283                |
| Depósitos y otras captaciones a plazo | 208.435           | 191.703               |
| Otros pasivos                         | -                 | -                     |

## d) Resultados de operaciones con partes relacionadas

|                                    |                             | Al 31 de marzo de |                 |                  |                 |
|------------------------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                                    |                             | 2020              |                 | 2019             |                 |
| Tipo de ingreso o gasto reconocido | Entidad                     | Ingresos<br>MM\$  | Gastos<br>MM\$  | Ingresos<br>MM\$ | Gastos<br>MM\$  |
| Ingresos y gastos                  | Varias                      | 2.940             | (1.306)         | 2.971            | (1.611)         |
| Gastos de apoyo operacional        | Sociedades de apoyo al giro | 32.863            | (17.419)        | 33.971           | (10.928)        |
| <b>Total</b>                       |                             | <b>35.803</b>     | <b>(18.725)</b> | <b>36.942</b>    | <b>(12.539)</b> |

## e) Pagos al Directorio y personal clave de la gerencia

Las remuneraciones recibidas por el personal clave corresponden a las siguientes categorías:

|                                                 | Al 31 de marzo de |               |
|-------------------------------------------------|-------------------|---------------|
|                                                 | 2020              | 2019          |
|                                                 | MM\$              | MM\$          |
| Retribuciones a corto plazo a los empleados (*) | 7.425             | 17.871        |
| Indemnizaciones por cese de contrato            | -                 | -             |
| <b>Total</b>                                    | <b>7.425</b>      | <b>17.871</b> |

(\*) El gasto total correspondiente al Directorio del Banco y sus filiales ascendió a MM\$1.378 al 31 de marzo de 2020 (MM\$1.184 en 2019).

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 33 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN**

## f) Conformación del personal clave

Al 31 de marzo de 2020, la conformación del personal clave del Banco y sus filiales es la siguiente:

| <b>Cargo</b>            | <b>N° de ejecutivos</b> |
|-------------------------|-------------------------|
| Director                | 21                      |
| Gerente General         | 8                       |
| Gerente División y Área | 28                      |
| <b>Total</b>            | <b>57</b>               |

## g) Transacciones con personal clave

Al 31 de marzo de 2020 y 2019, el Banco ha realizado las siguientes transacciones con personal clave, el cual se detalla a continuación:

|                                           | <b>Al 31 de marzo de</b> |                                           |                                  |                    |                                           |                                  |
|-------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|
|                                           | <b>2020</b>              |                                           |                                  | <b>2019</b>        |                                           |                                  |
|                                           | <b>Saldo deuda</b>       | <b>Ingresos por intereses y reajustes</b> | <b>Ingresos ejecutivos clave</b> | <b>Saldo deuda</b> | <b>Ingresos por intereses y reajustes</b> | <b>Ingresos ejecutivos clave</b> |
|                                           | <b>MM\$</b>              | <b>MM\$</b>                               | <b>MM\$</b>                      | <b>MM\$</b>        | <b>MM\$</b>                               | <b>MM\$</b>                      |
| Tarjetas de créditos y otras prestaciones | 2.263                    | 465.100                                   | 1                                | 2.448              | 439.866                                   | 3                                |
| Créditos para la vivienda                 | 2.580                    | 114.728                                   | 36                               | 2.036              | 53.955                                    | 14                               |
| Garantías                                 | 2.087                    | -                                         | -                                | 1.991              | -                                         | -                                |
| <b>Total</b>                              | <b>6.930</b>             | <b>579.828</b>                            | <b>37</b>                        | <b>6.475</b>       | <b>493.821</b>                            | <b>17</b>                        |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 33 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN**

Al 31 de marzo de 2020, el Banco presenta los siguientes contratos relacionados:

| N° | Relacionada                                           | Descripción del servicio                                                                                                 | Concepto                              | Descripción del contrato                                                                                                                                                                                                                                           | Plazo      | Condición                          |
|----|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------|
| 1  | Bolsa de Comercio de Santiago                         | Procesamiento del sistema gestión bolsa, con que opera BCI Corredor de Bolsa S.A.                                        | Arriendo de terminales                | Se contrata software llamado gestión de bolsa.                                                                                                                                                                                                                     | Indefinido | Renovación automática.             |
| 2  | Centro de Automatizado S.A. (CCA)                     | Cámara de compensación de transacciones electrónicas.                                                                    | Servicios de compensación de cámara   | Participe e incorporación al centro electrónico de transferencia para facilitar la materialización de las operaciones de transferencia de fondos, el Banco opera en el CET como IFO (institución bancaria originaria) y como IFR (institución bancaria receptora). | Indefinido | Renovación automática cada 1 año.  |
| 3  | Compañía de Formularios Continuos Jordan (Chile) S.A. | Servicios de impresión y confección de chequeras.                                                                        | Impresión de formularios              | Se contratan los servicios de impresión de listados básicos, formularios especiales, especies valoradas como cheques y vale vistas.                                                                                                                                | Indefinido | Renovación automática cada 1 año.  |
| 4  | Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.          | Procesamiento operaciones de tarjeta de crédito (rol emisor).                                                            | Procesamiento de tarjetas             | Operación de tarjetas de crédito Mastercard, Visa y tarjeta débito en relación con el procesamiento del rol emisor.                                                                                                                                                | Indefinido | Renovación automática cada 3 años. |
| 5  | Redbanc S.A.                                          | Administración de operaciones de ATM's, Redcompa y Red Bancaria interconectada.                                          | Operación de cajeros automáticos      | La Sociedad en su cumplimiento de su objeto social, ofrecerá al partícipe, para uso por parte de sus clientes o usuarios, servicio de transferencia electrónica de datos a través de cajeros automáticos u otros medios electrónicos reales o virtuales.           | Indefinido | Renovación automática cada 3 años. |
| 6  | Servipag Ltda.                                        | Recaudación y pago de servicios, pago de cheques y recepción de depósitos y administración de nuestro servicio de cajas. | Recaudación y pagos de servicios      | Se contrata el servicio de resolución de transacciones de recaudación capturadas en las cajas BCI para procesar y rendir a clientes.                                                                                                                               | Indefinido | Renovación automática.             |
| 7  | Transbank S.A.                                        | Procesamiento operaciones de tarjeta de crédito (rol adquirente).                                                        | Administración de tarjetas de crédito | Prestación de servicios de la tarjeta de crédito Visa, Mastercard en lo que dice relación al rol adquirente.                                                                                                                                                       | Indefinido | Renovación automática cada 2 años. |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 33 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN**

| N° | Relacionada                                      | Descripción del servicio                                                                                                                                                                                           | Concepto                                   | Descripción del contrato                                                                                                                                                                                           | Plazo      | Condición                          |
|----|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------|
| 8  | Artikos Chile S.A.                               | Portal de compras y servicios de logística.                                                                                                                                                                        | Compra de insumos                          | Servicios de compra electrónica de bienes y/o servicios y logística.                                                                                                                                               | Indefinido | Renovación automática cada 1 año.  |
| 9  | BCI Seguros de Vida S.A.                         | Contratación de seguros.                                                                                                                                                                                           | Primas de seguros                          | Póliza individual de Seguro de Vida de ejecutivos y vigilantes.                                                                                                                                                    | Anual      | Contratación anual.                |
| 10 | BCI Seguros Generales S.A.                       | Contratación de seguros.                                                                                                                                                                                           | Primas de seguros                          | Pólizas individuales de bienes físicos del Banco, bienes contratados en leasing y póliza integral bancaria.                                                                                                        | Anual      | Contratación anual.                |
| 11 | Archivos Credenciales e Impresos Archivert Ltda. | Producción de plásticos para tarjetas de crédito y débito.                                                                                                                                                         | Producción de tarjetas de crédito y débito | Producción de plásticos para tarjetas de crédito y débito.                                                                                                                                                         | Indefinido | Renovación automática cada 2 años. |
| 12 | Combanc S.A.                                     | Compensación y liquidación de los pagos de altos montos.<br>Mensajería SWIFT (solicitar y o recibir del Banco de Chile la información respecto a los saldos, para transferir diariamente los fondos del mandante). | Liquidación pagos de altos montos          | Compensación y liquidación de los pagos de altos montos.<br>Mensajería SWIFT (solicitar y o recibir del Banco de Chile la información respecto a los saldos, para transferir diariamente los fondos del mandante.) | Indefinido | Renovación automática.             |
| 13 | Conexxion Spa                                    | Correo postal (servicio de carta normal y certificada).<br>Mensajería (servicio de valija interna y motos).                                                                                                        | Correo y mensajería                        | Correo postal (servicio de carta normal y certificada).<br>Mensajería (servicio de valija interna y motos).                                                                                                        | Indefinido | Renovación automática cada 1 año.  |
| 14 | Depósitos Central de Valores S.A.                | Servicio depósito y custodia de valores.                                                                                                                                                                           | Custodia de valores                        | Servicio depósito y custodia de valores.                                                                                                                                                                           | Indefinido | Renovación automática.             |
| 15 | GTD Teleductos S.A.                              | Servicios de telefonía y comunicación de datos, arriendo de enlaces, enlaces continuidad, telefonía fija y continua, principalmente en Reg. Metropolitana.                                                         | Servicio de telefonía                      | Servicios de telefonía y comunicación de datos, arriendo de enlaces, enlaces continuidad, telefonía fija y continua, principalmente en Reg. Metropolitana.                                                         | Indefinido | Renovación automática cada 2 años. |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 33 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN**

| N° | Relacionada                                                     | Descripción del servicio                                                                                                                  | Concepto                                 | Descripción del contrato                                                                                                                                                   | Plazo      | Condición                               |
|----|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------|
| 16 | Salcobrand S.A.                                                 | Arriendos de site de ATM's (precios competitivos).                                                                                        | Arriendo de site ATM                     | Arriendos de site de ATM's (precios competitivos).                                                                                                                         | Indefinido | Renovación automática cada 1 año.       |
| 17 | Sistema Nacional de Com. Financieras S.A. (Sinacofi)            | Servicio de mensajería electrónica: intercambio de información segura. Servicio cámara de compensación: corresponde al canje electrónico. | Información financiera y comercial       | Servicio de mensajería electrónica: intercambio de información segura. Servicio cámara de compensación: corresponde al canje electrónico.                                  | Indefinido | Renovación automática.                  |
| 18 | COMDER Contraparte Central S.A.                                 | Operar sistemas de compensación y liquidación de instrumentos financieros.                                                                | Compensación cámara de derivados         | Compensación y liquidación en modalidad de contraparte central de los instrumentos financieros.                                                                            | Indefinido | Renovación automática.                  |
| 19 | Cia. Nacional de Teléfonos Telefónica del Sur S.A.              | Servicio de telefonía fija continuidad y servicio de internet banda ancha.                                                                | Servicio de telefonía                    | Servicio de telefonía fija continuidad y servicio de internet banda ancha.                                                                                                 | Indefinido | Renovación automática.                  |
| 20 | DCV Registros S.A.                                              | Administración registro de accionistas.                                                                                                   | Administración registro de accionistas   | Atención integral y personalizada de los accionistas de BCI y corredores de bolsa.                                                                                         | Indefinido | Renovación automática.                  |
| 21 | Digitech Solutions S.A.                                         | Digitalización de documentos.                                                                                                             | Servicio de digitalización de documentos | Digitalización documentos Back Office, Comex, gestión de documentos Hipotecario y Banca Corporativa.                                                                       | Indefinido | Renovación automática.                  |
| 22 | Galería de Arte Patricia Ready Ltda.                            | Auspicio para exposiciones galería de arte.                                                                                               | Auspicio                                 | Asegurar presencia de marca BCI en todas las invitaciones impresas para cada exposición y en la invitación en formato digital. Incluir el logo BCI en todos los catálogos. | Indefinido | Renovación automática.                  |
| 23 | Irrarrazabal Ruiz-Tagle Goldenberg Lagos & Silva Abogados Ltda. | Servicios inmateriales abogados Presidencia.                                                                                              | Asesorías                                | Asesoría profesional en general al Banco y sus filiales.                                                                                                                   | Indefinido | Renovación automática.                  |
| 24 | Inmobiliaria Anya S.A.                                          | Arriendo para sucursal BCI.                                                                                                               | Arriendo                                 | Arriendo sucursal Lo Echevers.                                                                                                                                             | 8 años     | Renovación automática periodos iguales. |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 33 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN**

| Nº | Relacionada                                 | Descripción del servicio                 | Concepto                      | Descripción del contrato                                                                             | Plazo      | Condición                                   |
|----|---------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------|
| 25 | Mario Gómez D.                              | Asesoría y consultoría.                  | Asesorías                     | Desarrollo plan Bancarización y microemprendimiento, asesoría integral a la Gerencia Bco. Comercial. | Definido   | Definido, sujeto a renovación cada 30 días. |
| 26 | Tu Ves S.A.                                 | Exhibición publicitaria.                 | Servicios básicos             | Suministro de servicio de televisión satelital y arrendamiento de equipos.                           | Definido   | Compra estacional.                          |
| 27 | Mabel Ilabaca Albornoz                      | Asesoría y consultoría.                  | Asesoría y consultoría        | Consultoría para la revisión del modelo de continuidad de negocio.                                   | Definido   | Renovación automática cada año.             |
| 28 | Automotora Aventura Motors S.A.             | Mantenición de vehículos.                | Mantenición de vehículos      | Mantenición de vehículos.                                                                            | Definido   | Compra estacional.                          |
| 29 | Viña Morandé S.A.                           | Vinos para regalos a clientes y consumo. | Vinos para regalos a clientes | Vinos para regalos a clientes y consumo.                                                             | Indefinido | Renovación automática.                      |
| 30 | Corporación Cultural Arte +                 | Espacios publicitarios.                  | Espacios publicitarios        | Publicidad en revista La Panera.                                                                     | Definido   | Compra estacional.                          |
| 31 | Vigamil S.A.C.I.                            | Confección de sobres.                    | Confección de sobres          | Servicio de confección de sobres.                                                                    | Definido   | Compra estacional.                          |
| 32 | Bolsa Electrónica de Chile Bolsa de Valores | Mantenición de software.                 | Software básico               | Mantenición de software de información financiera.                                                   | Indefinido | Renovación automática.                      |
| 33 | Reparaciones Express Ltda.                  | Mantenición de vehículos.                | Mantenición de vehículos      | Mantenición de vehículos.                                                                            | Indefinido | Renovación automática.                      |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 33- OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, CONTINUACIÓN**

| N° | Relacionada                                                      | Descripción del servicio                                                                                                          | Concepto                            | Descripción del contrato                                                                                                                                                                                                   | Plazo                       | Condición              |
|----|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| 34 | Comercializadora AO Ltda.                                        | Mobiliario.                                                                                                                       | Mobiliario                          | Mobiliario.                                                                                                                                                                                                                | Compra estacional           | Compra estacional.     |
| 35 | Fernando Vallejos V.                                             | Consultoría empresas, gestión, finanzas, contables y tributarias.                                                                 | Asesorías varias                    | Asesorías varias.                                                                                                                                                                                                          | 6 meses                     | Definido.              |
| 36 | Inmobiliaria JY S.P.A.                                           | Proyectos inmobiliarios.                                                                                                          | Proyectos inmobiliarios             | Proyectos inmobiliarios.                                                                                                                                                                                                   | Indefinido                  | Renovación automática. |
| 37 | Alton Bridge Gropun SPA                                          | Prestación de servicios de información y transacción a la mesa de dinero por medio de enlace telefónico y software transaccional. | Servicios información y transacción | Prestación de servicios de información y transacción a la mesa de dinero por medio de enlace telefónico y software transaccional.                                                                                          | Indefinido                  | Renovación automática. |
| 38 | Inmobiliaria SB SPA                                              | Servicios Inmobiliarios                                                                                                           | Arriendo                            | Subarriendo de locales Edificio Centro Santa María de Manquehue.                                                                                                                                                           | Indefinido                  | Renovación automática. |
| 39 | Corporación de Crédito al Menor o Demos una Oportunidad al Menor | Donaciones fines sociales                                                                                                         | Donaciones fines sociales           | Donaciones con fines sociales para financiamiento de programa Mejora Continua desarrollo integral de la Residencia de Protección Villa Jorge Yarur Banna, para Niñas y Adolescentes gravemente vulneradas en sus derechos. | 52 Meses (4 años y 4 meses) | Definido.              |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 34 - ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE**

a) El siguiente cuadro resume los valores en libros y razonables de los principales activos y pasivos financieros en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.

|                                                     | Al 31 de marzo de 2020 |                   | Al 31 de diciembre de 2019 |                   |
|-----------------------------------------------------|------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
|                                                     | Valor libro            | Valor razonable   | Valor libro                | Valor razonable   |
|                                                     | MM\$                   | MM\$              | MM\$                       | MM\$              |
| <b>Activos</b>                                      |                        |                   |                            |                   |
| Efectivo y depósitos en bancos                      | 3.085.935              | 3.085.935         | 3.153.760                  | 3.153.760         |
| Operaciones con liquidación en curso                | 486.714                | 486.714           | 310.602                    | 310.602           |
| Instrumentos para negociación                       | 2.701.631              | 2.701.631         | 2.212.257                  | 2.212.257         |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores     | 200.566                | 200.566           | 196.015                    | 196.015           |
| Contratos de derivados financieros                  | 6.654.188              | 6.654.188         | 4.261.289                  | 4.261.289         |
| Adeudado por bancos                                 | 618.235                | 618.235           | 457.640                    | 457.640           |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes            | 35.877.178             | 40.104.669        | 33.212.457                 | 37.189.315        |
| Colocaciones comerciales                            | 23.476.740             | 24.167.316        | 21.253.077                 | 21.792.430        |
| Colocaciones para vivienda                          | 8.709.630              | 10.812.057        | 8.292.339                  | 10.409.717        |
| Colocaciones de consumo                             | 3.690.808              | 5.125.296         | 3.667.041                  | 4.987.168         |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta | 4.823.951              | 4.823.951         | 4.011.029                  | 4.011.029         |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento      | 30.090                 | 30.090            | 7.369                      | 7.369             |
| <b>Total activos</b>                                | <b>54.478.488</b>      | <b>58.705.979</b> | <b>47.822.418</b>          | <b>51.799.276</b> |
| <b>Pasivos</b>                                      |                        |                   |                            |                   |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista           | 15.780.594             | 15.780.594        | 14.180.699                 | 14.180.699        |
| Operaciones con liquidación en curso                | 435.707                | 435.707           | 200.976                    | 200.976           |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores     | 1.283.839              | 1.283.839         | 909.391                    | 909.391           |
| Depósitos y otras captaciones a plazo               | 14.817.571             | 14.872.909        | 13.372.756                 | 13.422.456        |
| Contratos de derivados financieros                  | 6.657.509              | 6.657.509         | 4.412.365                  | 4.412.365         |
| Obligaciones con bancos                             | 3.478.199              | 3.478.199         | 3.482.261                  | 3.482.261         |
| Instrumentos de deuda emitidos                      | 7.449.330              | 8.799.212         | 7.016.742                  | 8.210.106         |
| Otras obligaciones financieras                      | 1.799.234              | 1.799.234         | 1.450.586                  | 1.450.586         |
| <b>Total pasivos</b>                                | <b>51.701.983</b>      | <b>53.107.203</b> | <b>45.025.776</b>          | <b>46.268.840</b> |

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.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 34 - ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE, CONTINUACIÓN**

A continuación se detallan los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros.

##### **Créditos y cuentas por cobrar a clientes**

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se muestran netos de su provisión para riesgo de crédito o deterioros. 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.

##### **Depósitos y otras captaciones a plazo**

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.

##### **Obligaciones con bancos**

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.

##### **Instrumentos de deuda emitidos**

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.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 34 - ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE, CONTINUACIÓN**

##### **Instrumentos de renta fija y derivados**

El valor razonable de los instrumentos de renta fija clasificado en negociación y disponible para la venta, además de los instrumentos derivados, se estima mediante las técnicas de valorización detalladas en la letra c) siguiente.

##### **Otras cuentas del balance**

Para el resto de las cuentas de balance se utilizó el valor contable, ya que son partidas con flujos de muy corto plazo y por tanto su valor descontado no presenta diferencias materiales con el valor contable.

##### **b) 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.

##### **c) Jerarquía utilizada para determinar el valor razonable**

La normativa distingue entre distintas jerarquías de inputs (datos) 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 *matrix pricing* (matriz de precios), basadas 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.

##### **Activos y pasivos financieros clasificados por niveles de valorización**

La siguiente tabla muestra los activos y pasivos que se presentan a su valor razonable en los Estados Financieros Intermedios Consolidados, clasificados en los niveles de la jerarquía descrita anteriormente.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 34 - ACTIVOS Y PASIVOS A VALOR RAZONABLE, CONTINUACIÓN**

|                                                            | Nivel 1          |                  | Nivel 2          |                  | Nivel 3       |               | Total             |                   |
|------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|
|                                                            | Marzo            | Diciembre        | Marzo            | Diciembre        | Marzo         | Diciembre     | Marzo             | Diciembre         |
|                                                            | 2020             | 2019             | 2020             | 2019             | 2020          | 2019          | 2020              | 2019              |
|                                                            | MM\$             | MM\$             | MM\$             | MM\$             | MM\$          | MM\$          | MM\$              | MM\$              |
| <b>Activos financieros</b>                                 |                  |                  |                  |                  |               |               |                   |                   |
| <b>Instrumentos para negociación</b>                       |                  |                  |                  |                  |               |               |                   |                   |
| Del Estado y del Banco Central de Chile                    | 1.655.679        | 1.395.079        | -                | -                | -             | -             | 1.655.679         | 1.395.079         |
| Otras instituciones nacionales                             | 939.773          | 744.361          | -                | -                | -             | -             | 939.773           | 744.361           |
| Instituciones extranjeras                                  | 1.913            | 1.940            | -                | -                | -             | -             | 1.913             | 1.940             |
| Inversiones en fondos mutuos                               | 104.266          | 70.877           | -                | -                | -             | -             | 104.266           | 70.877            |
| <b>Subtotal</b>                                            | <b>2.701.631</b> | <b>2.212.257</b> | -                | -                | -             | -             | <b>2.701.631</b>  | <b>2.212.257</b>  |
| <b>Contratos de derivados de negociación</b>               |                  |                  |                  |                  |               |               |                   |                   |
| Forwards                                                   | -                | -                | 859.892          | 527.888          | -             | -             | 859.892           | 527.888           |
| Swaps                                                      | -                | -                | 4.766.793        | 3.025.756        | 12.428        | 11.636        | 4.779.221         | 3.037.392         |
| Opciones call                                              | -                | -                | 33.628           | 13.353           | -             | -             | 33.628            | 13.353            |
| Opciones put                                               | -                | -                | 548              | 1.599            | -             | -             | 548               | 1.599             |
| Futuros                                                    | -                | -                | -                | 53               | -             | -             | -                 | 53                |
| <b>Subtotal</b>                                            | -                | -                | <b>5.660.861</b> | <b>3.568.649</b> | <b>12.428</b> | <b>11.636</b> | <b>5.673.289</b>  | <b>3.580.285</b>  |
| <b>Contratos de derivados de cobertura contable</b>        |                  |                  |                  |                  |               |               |                   |                   |
| Forwards                                                   | -                | -                | 8.726            | 19.687           | -             | -             | 8.726             | 19.687            |
| Cobertura de valor razonable (swap)                        | -                | -                | 432.020          | 363.648          | -             | -             | 432.020           | 363.648           |
| Cobertura de flujo de caja (swap)                          | -                | -                | 578.460          | 323.981          | -             | -             | 578.460           | 323.981           |
| <b>Subtotal</b>                                            | -                | -                | <b>1.019.206</b> | <b>707.316</b>   | -             | -             | <b>1.019.206</b>  | <b>707.316</b>    |
| <b>Instrumentos de inversión disponibles para la venta</b> |                  |                  |                  |                  |               |               |                   |                   |
| Del Estado y del Banco Central de Chile                    | 978.506          | 698.266          | -                | -                | -             | -             | 978.506           | 698.266           |
| Otras instituciones nacionales                             | 243.441          | 148.738          | -                | -                | -             | -             | 243.441           | 148.738           |
| Instituciones extranjeras                                  | 3.602.004        | 3.164.025        | -                | -                | -             | -             | 3.602.004         | 3.164.025         |
| <b>Subtotal</b>                                            | <b>4.823.951</b> | <b>4.011.029</b> | -                | -                | -             | -             | <b>4.823.951</b>  | <b>4.011.029</b>  |
| <b>Total activos financieros</b>                           | <b>7.525.582</b> | <b>6.223.286</b> | <b>6.680.067</b> | <b>4.275.965</b> | <b>12.428</b> | <b>11.636</b> | <b>14.218.077</b> | <b>10.510.887</b> |
|                                                            |                  |                  |                  |                  |               |               |                   |                   |
|                                                            | Nivel 1          |                  | Nivel 2          |                  | Nivel 3       |               | Total             |                   |
|                                                            | Marzo            | Diciembre        | Marzo            | Diciembre        | Marzo         | Diciembre     | Marzo             | Diciembre         |
|                                                            | 2020             | 2019             | 2020             | 2019             | 2020          | 2019          | 2020              | 2019              |
|                                                            | MM\$             | MM\$             | MM\$             | MM\$             | MM\$          | MM\$          | MM\$              | MM\$              |
| <b>Pasivos financieros</b>                                 |                  |                  |                  |                  |               |               |                   |                   |
| <b>Contratos de derivados de negociación</b>               |                  |                  |                  |                  |               |               |                   |                   |
| Forwards                                                   | -                | -                | 830.935          | 474.302          | -             | -             | 830.935           | 474.302           |
| Swaps                                                      | -                | -                | 5.042.912        | 3.242.642        | -             | -             | 5.042.912         | 3.242.642         |
| Opciones call                                              | -                | -                | 21.871           | 6.283            | -             | -             | 21.871            | 6.283             |
| Opciones put                                               | -                | -                | 502              | 3.131            | -             | -             | 502               | 3.131             |
| Futuros                                                    | -                | -                | 340              | 312              | -             | -             | 340               | 312               |
| <b>Subtotal</b>                                            | -                | -                | <b>5.896.560</b> | <b>3.726.670</b> | -             | -             | <b>5.896.560</b>  | <b>3.726.670</b>  |
| <b>Contratos de derivados de cobertura contable</b>        |                  |                  |                  |                  |               |               |                   |                   |
| Forwards                                                   | -                | -                | 7.895            | 16.496           | -             | -             | 7.895             | 16.496            |
| Cobertura de valor razonable (swap)                        | -                | -                | 108.873          | 153.479          | -             | -             | 108.873           | 153.479           |
| Cobertura de flujo de caja (swap)                          | -                | -                | 644.181          | 515.720          | -             | -             | 644.181           | 515.720           |
| <b>Subtotal</b>                                            | -                | -                | <b>760.949</b>   | <b>685.695</b>   | -             | -             | <b>760.949</b>    | <b>685.695</b>    |
| <b>Total pasivos financieros</b>                           | -                | -                | <b>6.657.509</b> | <b>4.412.365</b> | -             | -             | <b>6.657.509</b>  | <b>4.412.365</b>  |

Los valores anteriores no incorporan ajustes por CVA y BidOffer (Credit Value Adjustment o Ajuste por Riesgo de Crédito en Derivados y la punta compradora), ambas partidas al 31 de marzo de 2020 ascienden a MM\$38.307 (MM\$26.312 al 31 de diciembre de 2019).

Transferencias entre niveles 1 y 2

El Banco y filiales no han efectuado transferencias de activos o pasivos financieros entre los niveles 1 y 2 durante el período 2020.

Instrumento valorizados en nivel 3

Al 31 de marzo de 2020 los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera poseen activos valorizados a nivel 3, correspondientes a contratos Swap de TAB para los que no existe input de mercado.

d) Valorización Bonos La Polar

Al 31 de marzo de 2020, 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.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO**

##### **1. Introducción**

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 financiero, de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado, riesgo operacional, riesgo legal y riesgo de reputación.

Las políticas del Banco están diseñadas para identificar y analizar estos riesgos, establecer límites y controles adecuados, y monitorear los riesgos y el cumplimiento de estos límites a través del uso de sistemas de información confiables y actualizados. El Banco revisa periódicamente sus políticas de gestión del riesgo y sistemas para reflejar cambios en los mercados, regulación, productos y nuevas mejores prácticas.

En lo referente a riesgos financieros, la estructura de la organización está diseñada de manera de administrar estos riesgos en forma transparente y oportuna. Está conformada por unidades estratégicas compuestas por el Directorio, el Comité Ejecutivo, el Comité de Finanzas y Riesgo, y el *Asset & Liabilities Committee* (ALCO, Comité de Activos y Pasivos). Estos se delegan en unidades operativas como son la Gerencia de Riesgo Corporativo y las áreas de Balance, Trading e Institucionales, Distribución y Corporativos, dependientes de la división Banco de Inversión y Finanzas. Todo este flujo de información es procesado y analizado por unidades de apoyo, como son Contabilidad, *Middle* y *Back Office* (Áreas de apoyo y departamentos operativos), Control de Gestión y Procesos e Informática y Sistemas.

La unidad estratégica superior es el Directorio. Sus principales responsabilidades en cuanto a la administración de los riesgos financieros son el establecer políticas y niveles adecuados de riesgo, límites de exposición, monitoreo de los riesgos y aseguramiento de mejores prácticas a través de la evaluación permanente de las acciones del Banco de Inversión y Finanzas y de la Gerencia de Riesgo Corporativo. El Directorio delega en el Comité Ejecutivo y en el Comité de Finanzas y Riesgo, la supervisión y apoyo a las definiciones estratégicas en su relación con las gerencias corporativas.

El Comité de Finanzas y Riesgo además analiza en detalle las estrategias y modelos asociados a la función de tesorería, tanto en el portafolio de trading, libro de banca, rendimientos y riesgos asociados a dichas estrategias.

El ALCO –*Asset & Liabilities Committee* - es el comité donde se discute y acuerda la política de activos y pasivos del Banco para la aprobación del Directorio o el Comité Ejecutivo. Los objetivos generales del Comité ALCO son garantizar la adecuada liquidez del Banco, resguardar el capital, tomar decisiones sobre el financiamiento de colocaciones, y maximizar el margen financiero sujeto a las restricciones de riesgo impuestas por el Directorio y el Comité de Finanzas y Riesgo.

La Gerencia de Riesgo Corporativo, y sus unidades Riesgo Operacional, Riesgo de Crédito y Riesgo Financiero, es la encargada de administrar en forma integral el riesgo del Banco. Si hasta hace algunos años el común en la industria era la administración independiente de estos riesgos, la profundización de mercados de derivados y la aceptación de metodologías comunes - como el concepto de pérdida máxima, *value-at-risk*, etc.- ha hecho que los límites sean cada vez más difusos. Por este motivo, esta gerencia tiene un alcance corporativo, con una visión integral de los riesgos involucrados.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

La Gerencia Riesgo Financiero tiene la misión de evaluar y controlar la exposición a los riesgos de mercado del Banco, se encuentren éstos dentro los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera o fuera de él. Riesgos de precio asociados a tasas de interés, tipo de cambio, volatilidad y correlación -entre otros- son medidos y monitoreados. Lo anterior se complementa con análisis de escenarios y simulaciones para obtener una mejor medida del riesgo. Es la encargada, también, de definir las metodologías de valorización de los activos y pasivos financieros medidos a valor razonable que mantiene el Banco, en sus Estados Intermedios Consolidado de Situación Financiera o fuera de él.

Conforme a las mejores prácticas, el Banco define la segregación de actividades entre áreas que pudieran presentar conflicto de intereses en sus objetivos, como son:

- i. Banco de Finanzas (*División CIB*)
- ii. Áreas de Apoyo y Departamentos Operativos (*Back Office y Middle Office*).
- iii. Control y Planificación Financiera (Contabilidad y Control de Gestión).
- iv. Riesgo Financiero y Riesgo de Crédito, dependientes de la Gerencia de Riesgo Corporativo.

La segregación total de funciones implica una separación física y organizacional de las áreas.

#### **2. Liquidez y financiamiento**

Cuando los bancos se ven enfrentados a crisis de confianza y corridas bancarias, aun siendo solventes pueden verse en dificultades para cumplir con las obligaciones de corto plazo e incluso enfrentar la quiebra. Estas situaciones son poco frecuentes pero llevan asociadas pérdidas cuantiosas. Por tal razón, el Banco ha potenciado la administración de liquidez, definiendo políticas adecuadas en conjunto con procedimientos y modelos, los cuales satisfacen acordemente las normativas vigentes. El modelo cuenta con cuatro elementos centrales:

1. Existencia de una barrera mínima de activos líquidos para hacer frente a situaciones de stress.
2. Indicadores de liquidez normativos e internos.
3. Descalces a plazos.
4. Planes de alerta y contingencia.

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 de corto plazo. Al respecto, el Banco ha monitoreado continuamente el impacto de los recientes eventos en los mercados financieros, introduciendo supuestos más conservadores cuando se justifican.

El manejo de la liquidez y el financiamiento es realizado básicamente por tesorería de acuerdo a prácticas y límites revisados periódicamente en el ALCO y autorizados por el Directorio.

Estos límites pueden variar de acuerdo a la profundidad y liquidez que exhiban los mercados de manera de anticipar egresos poco probables de capital y a la vez de proveer financiamiento a un costo competitivo.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

El Banco ha fijado internamente límites mínimos explícitos al nivel de liquidez, paralelos a los límites de reserva técnica, a los que se realizan periódicamente simulaciones de stress de financiamiento por saldos de cuentas corrientes y depósitos, principales fuentes de liquidez del Banco, en un marco de evaluación periódica de necesidades adicionales de financiamiento ante eventos de estrechez de liquidez en conjunto con un monitoreo de la situación de mercado. De esta manera, gracias a la periódica generación, proyección, evaluación y análisis de escenarios de stress de liquidez, se facilita el anticipo de futuras dificultades y se fortalece la gestión ágil y confiable de acciones preventivas ante escenarios desfavorables.

A nivel normativo, la liquidez es medida e informada a la CMF a través del informe estandarizado de posición de liquidez, de acuerdo a la regulación bancaria. El Banco ha sido autorizado para utilizar un modelo de liquidez ajustado, generando procedimientos y modelos que permiten una evaluación de los ingresos y egresos a futuro que impactan en la posición de liquidez del Banco, manteniendo controladamente los límites internos y externos que el regulador propone, en particular para descalces entre activos y pasivos a 30 y 90 días.

El Banco ha fijado límites estrictos, obligándose a mantener un monto importante de activos líquidos en sus Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera, los que ante cualquier requerimiento inesperado pueden constituir liquidez mediante pactos de retrocompra con el Banco Central de Chile. La naturaleza contracíclica de esta reserva de liquidez se ajusta al espíritu de las últimas recomendaciones propuestas por Basilea.

En las mediciones de liquidez tanto internas como normativas se observaron niveles de liquidez razonable, de acuerdo a las políticas del Banco. Aún en los momentos de mayor incertidumbre producto de la crisis financiera global, no se observaron eventos de corridas de depósitos o saldos en cuentas corrientes, ratificando la confianza del público hacia el sistema bancario chileno en general.

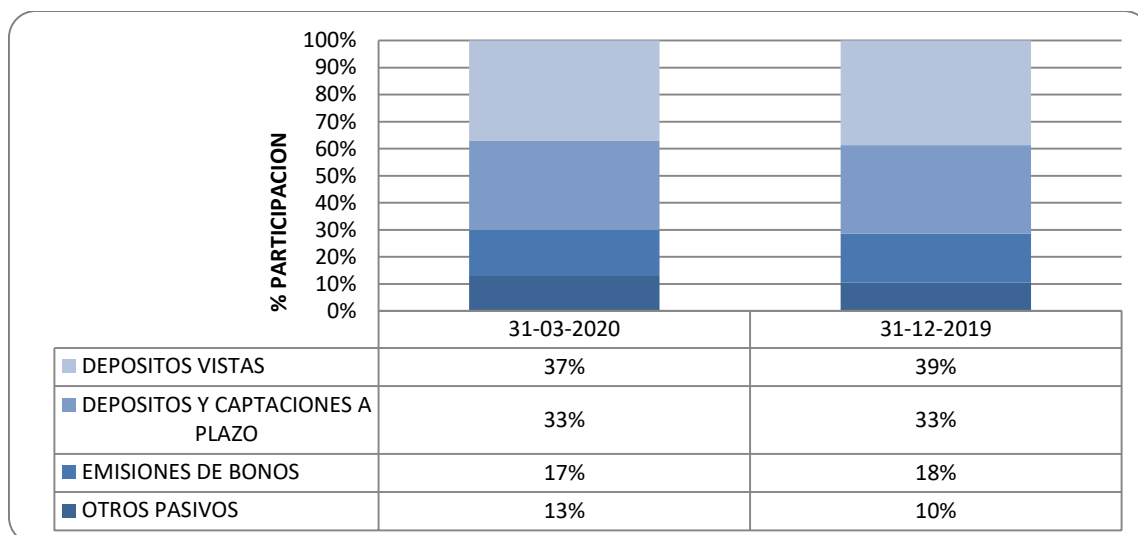
## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

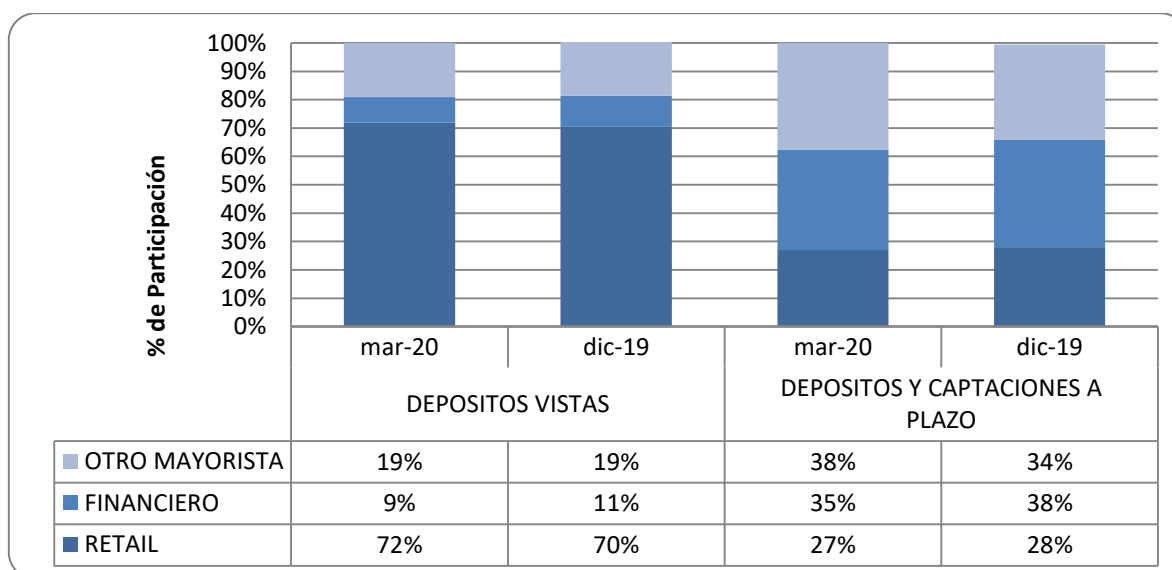
AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

*Fig. 1. Evolución principales fuentes de financiamiento  
Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019  
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank*



*Fig. 2. Diversificación fuentes de liquidez por segmento  
Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019  
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank*



# BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

### NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

#### a. Variaciones año 2020 (consolidado local)

Los índices de descalce de corto plazo se mantuvieron acotados, manteniendo holgura con los límites regulatorios de una vez el capital básico – medido a 30 días- y dos veces el capital – para la medición a 90 días.

*Fig. 3. Índices de liquidez (consolidado local)  
Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019 (máximo = 1)*

##### (a) Descalce de corto plazo total (% sobre el capital básico)

|                            | Al 31 de marzo de 2020 |        |         |        | Al 31 de diciembre de 2019 |        |          |        |
|----------------------------|------------------------|--------|---------|--------|----------------------------|--------|----------|--------|
|                            | Promedio               | Máximo | Mínimo  | Cierre | Promedio                   | Máximo | Mínimo   | Cierre |
| Descalce 30 días total     | 11,04%                 | 50,91% | (6,37)% | 50,91% | 12,96%                     | 35,77% | (13,98)% | 35,77% |
| Descalce 90 días total (*) | 31,94%                 | 50,90% | 22,76%  | 42,95% | 32,16%                     | 52,62% | 14,25%   | 43,51% |

(\*) medición respecto 2 veces capital básico

##### (b) Descalce de corto plazo CLP-UF (% sobre el capital básico)

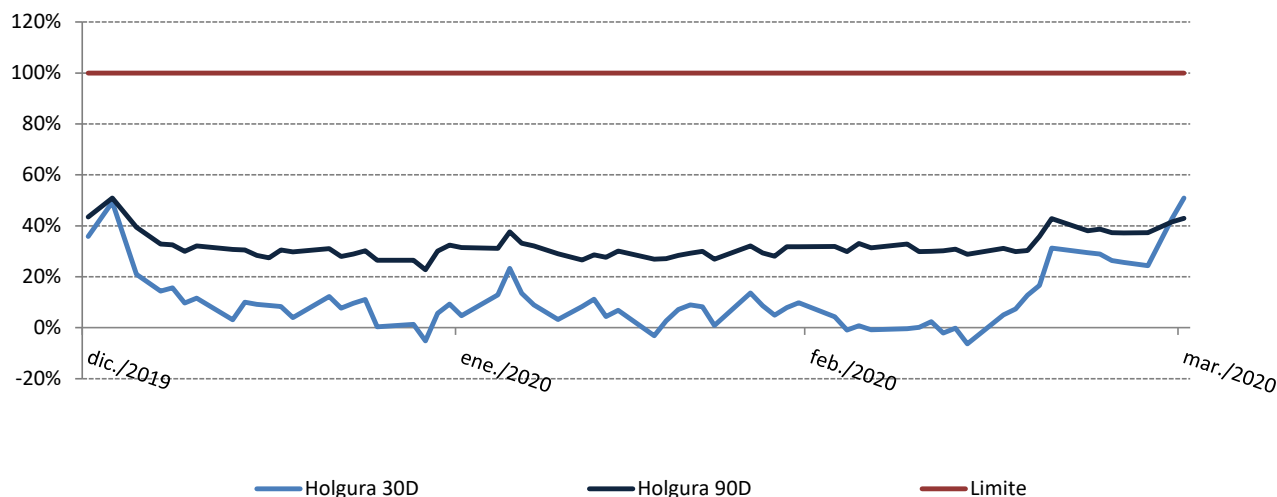
|                  | Al 31 de marzo de 2020 |        |          |        | Al 31 de diciembre de 2019 |        |          |        |
|------------------|------------------------|--------|----------|--------|----------------------------|--------|----------|--------|
|                  | Promedio               | Máximo | Mínimo   | Cierre | Promedio                   | Máximo | Mínimo   | Cierre |
| Descalce 30 días | 2,74%                  | 37,90% | (21,11)% | 37,90% | 11,86%                     | 38,76% | (21,12)% | 37,00% |

##### (c) Descalce de corto plazo FX (% sobre el capital básico)

|  | Al 31 de marzo de 2020 |        |         |        | Al 31 de diciembre de 2019 |        |          |         |
|--|------------------------|--------|---------|--------|----------------------------|--------|----------|---------|
|  | Promedio               | Máximo | Mínimo  | Cierre | Promedio                   | Máximo | Mínimo   | Cierre  |
|  | 8,30%                  | 22,28% | (7,71)% | 13,01% | 1,11%                      | 16,35% | (15,76)% | (1,22)% |

*Fig. 4. Evolución liquidez (consolidado local) al 31 de marzo de 2020 (máximo = 1)*

*Liquidez 30 días = Descalce/capital básico  
Liquidez 90 días = Descalce/2\*capital básico*



## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 35- ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

##### **3. Riesgo de Mercado**

Riesgo de mercado es el riesgo inherente a movimientos en los precios de activos financieros.

Movimientos en las tasas de interés, el tipo de cambio, los precios de commodities y acciones, los *spreads* o márgenes de crédito, la volatilidad, etc., constituyen un riesgo conocido como riesgo de mercado. Este se manifiesta en la posibilidad de incurrir en pérdidas que se traducirán a los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período o sus Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera dependiendo del tipo de instrumento financiero y su respectivo tratamiento contable.

El Banco separa su exposición al riesgo de mercado entre portafolios de negociación y portafolios disponibles para la venta 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* (compra-venta a mercado), y posiciones de *hedge* o *trading* (cobertura o negociación). 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. Estos portafolios tienen menor rotación y su cambio en valor razonable no afecta los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período sino hasta un plazo mayor cuando son efectivamente vendidos.

La Gerencia de Riesgo Financiero utiliza una serie de herramientas para monitorear el riesgo intrínseco del Banco y que es adquirido por la gestión de instrumentos financieros. Entre las principales metodologías se encuentran Valor en Riesgo (VaR), CVaR y Stress VaR como herramientas principales que miden el riesgo de mercado, adicional se cuentan con metodologías que permiten simular la situación de cada contraparte en dependencias de la cartera de instrumentos derivados que estos poseen, dentro de estas metodologías encontramos PFE (Exposición Potencial Futura), EPE (Exposición Potencial Esperada) entre otras. El Banco utiliza el sistema *Algorithmics* para apoyar la medición del riesgo de mercado y de la contraparte.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN****a) Principales posiciones**

A continuación se detallan las principales posiciones por banda temporal de vencimiento o reprecio a marzo de 2020 y su comparación respecto a diciembre de 2019.

*Fig. 5. Libro de banca al vencimiento o reprecio por moneda  
Posiciones al 31 de marzo de 2020 (MM\$)*

| <b>ACTIVOS</b>  | <b>1Y</b>         | <b>5Y</b>          | <b>10Y</b>       | <b>10Y+</b>      | <b>Total</b>      |
|-----------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| CLP             | 11.322.835        | 4.782.729          | 717.950          | 104.309          | 16.927.823        |
| UF              | 4.178.013         | 5.500.259          | 3.572.691        | 2.787.110        | 16.038.073        |
| MX              | 14.953.216        | 5.974.678          | 2.402.652        | 738.817          | 24.069.363        |
| <b>TOTAL</b>    | <b>30.454.064</b> | <b>16.257.666</b>  | <b>6.693.293</b> | <b>3.630.236</b> | <b>57.035.259</b> |
| <b>PASIVOS</b>  | <b>1Y</b>         | <b>5Y</b>          | <b>10Y</b>       | <b>10Y+</b>      | <b>Total</b>      |
| CLP             | 13.472.951        | 4.607.254          | 40.714           | -                | 18.120.919        |
| UF              | 1.232.201         | 4.723.557          | 3.597.004        | 1.233.065        | 10.785.827        |
| MX              | 11.778.524        | 10.155.582         | 983.379          | 86.983           | 23.004.468        |
| <b>TOTAL</b>    | <b>26.483.676</b> | <b>19.486.393</b>  | <b>4.621.097</b> | <b>1.320.048</b> | <b>51.911.214</b> |
| <b>DESCALCE</b> | <b>1Y</b>         | <b>5Y</b>          | <b>10Y</b>       | <b>10Y+</b>      | <b>Total</b>      |
| CLP             | (2.150.116)       | 175.475            | 677.236          | 104.309          | (1.193.096)       |
| UF              | 2.945.812         | 776.702            | (24.313)         | 1.554.045        | 5.252.246         |
| MX              | 3.174.692         | (4.180.904)        | 1.419.273        | 651.834          | 1.064.895         |
| <b>TOTAL</b>    | <b>3.970.388</b>  | <b>(3.228.727)</b> | <b>2.072.196</b> | <b>2.310.188</b> | <b>5.124.045</b>  |

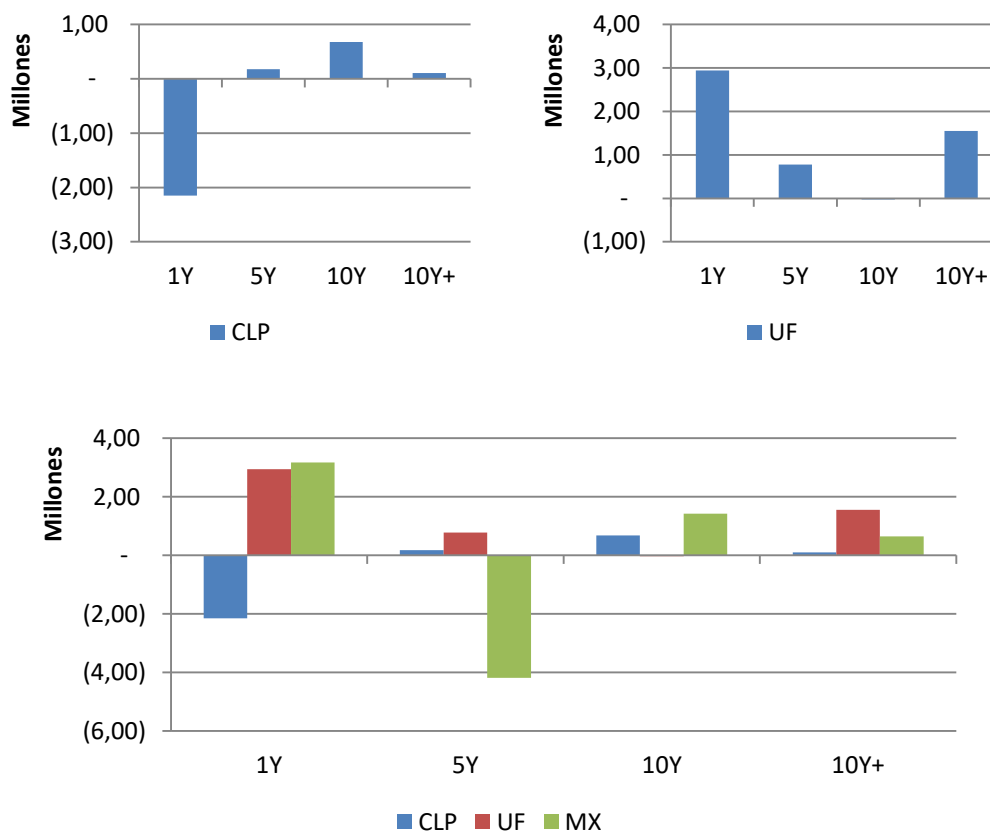
## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

*Fig. 6. Libro de banca: descalce al vencimiento o reprecio por moneda  
Posiciones al 31 de marzo de 2020 (MM\$)*



**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

*Fig. 7. Libro de banca al vencimiento o reprecio por moneda  
Posiciones al 31 de diciembre de 2019 (MM\$)*

| <b>ACTIVOS</b> | <b>1Y</b>         | <b>5Y</b>         | <b>10Y</b>       | <b>10Y+</b>      | <b>Total</b>      |
|----------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| CLP            | 10.745.050        | 4.645.590         | 621.753          | 75.328           | 16.087.721        |
| UF             | 3.951.509         | 5.790.349         | 3.534.605        | 2.700.284        | 15.976.747        |
| MX             | 11.524.220        | 5.438.677         | 2.170.959        | 682.842          | 19.816.698        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>26.220.779</b> | <b>15.874.616</b> | <b>6.327.317</b> | <b>3.458.454</b> | <b>51.881.166</b> |

| <b>PASIVOS</b> | <b>1Y</b>         | <b>5Y</b>         | <b>10Y</b>       | <b>10Y+</b>      | <b>Total</b>      |
|----------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| CLP            | 12.702.877        | 4.419.158         | 41.394           | -                | 17.163.429        |
| UF             | 1.292.474         | 4.733.007         | 3.352.536        | 1.332.838        | 10.710.855        |
| MX             | 8.958.395         | 8.610.249         | 1.479.152        | 87.615           | 19.135.411        |
| <b>TOTAL</b>   | <b>22.953.746</b> | <b>17.762.414</b> | <b>4.873.082</b> | <b>1.420.453</b> | <b>47.009.695</b> |

| <b>DESCALCE</b> | <b>1Y</b>        | <b>5Y</b>          | <b>10Y</b>       | <b>10Y+</b>      | <b>Total</b>     |
|-----------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| CLP             | (1.957.827)      | 226.432            | 580.359          | 75.328           | (1.075.708)      |
| UF              | 2.659.035        | 1.057.342          | 182.069          | 1.367.446        | 5.265.892        |
| MX              | 2.565.825        | (3.171.572)        | 691.807          | 595.227          | 681.287          |
| <b>TOTAL</b>    | <b>3.267.033</b> | <b>(1.887.798)</b> | <b>1.454.235</b> | <b>2.038.001</b> | <b>4.871.471</b> |

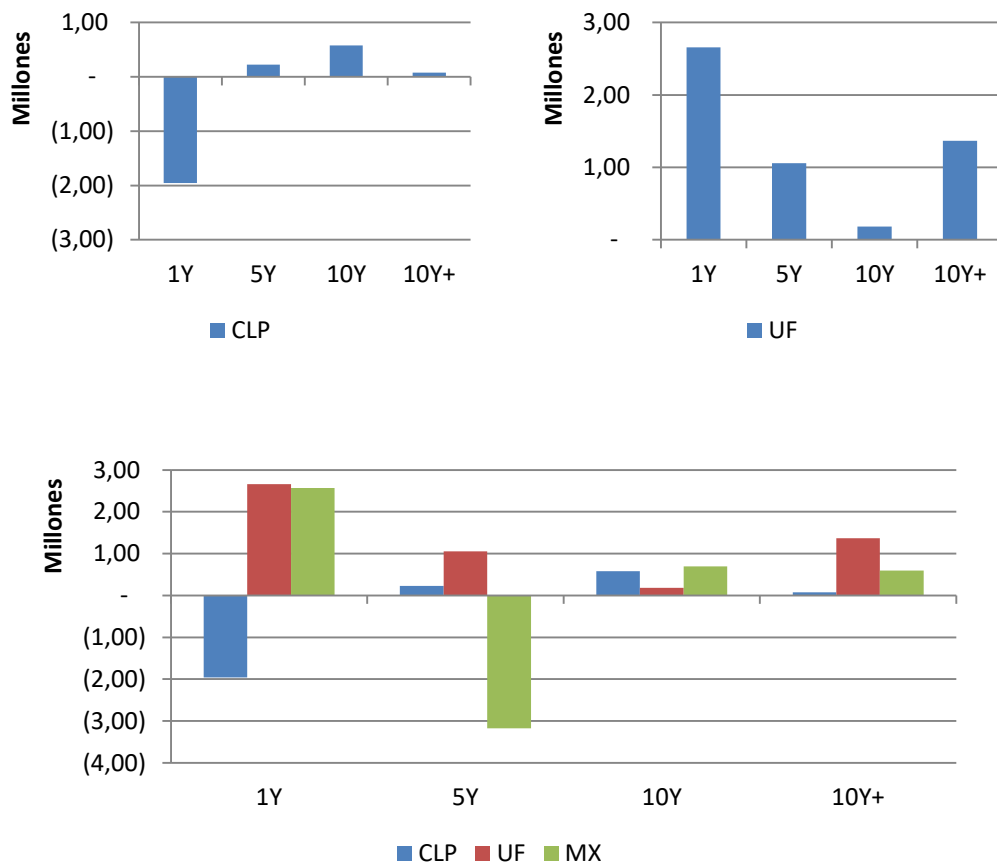
## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

*Fig. 8. Libro de banca al vencimiento o reprecio por moneda  
Posiciones al 31 de diciembre de 2019 (MM\$)*



**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN***Fig. 9. Libro de banca al vencimiento o reprecio por cuenta  
Posiciones al 31 de marzo de 2020 (MM\$)*

| <b>Activos</b>                                                       | <b>1Y</b>         | <b>5Y</b>         | <b>10Y</b>       | <b>10Y+</b>      | <b>TOTAL</b>      |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Banco Central de Chile                                               | 401.449           | 9.693             | -                | -                | 411.142           |
| Banco e instituciones financieras del país                           | 654.022           | 1.374.156         | 547.664          | 294.752          | 2.870.594         |
| Compras con pacto de reventa                                         | 84.038            | -                 | -                | -                | 84.038            |
| Créditos comerciales                                                 | 12.431.687        | 5.255.598         | 1.715.623        | 912.251          | 20.315.159        |
| Créditos de consumo                                                  | 1.326.675         | 1.826.734         | 151.382          | 54.454           | 3.359.245         |
| Créditos hipotecarios de vivienda con mutuos hipotecarios endosables | 989.878           | 3.156.780         | 2.059.096        | 1.931.500        | 8.137.254         |
| Créditos hipotecarios de vivienda en letras de crédito               | 10.054            | 6.543             | 183              | -                | 16.780            |
| Disponibles                                                          | 1.821.754         | -                 | -                | -                | 1.821.754         |
| Forwards                                                             | 345.149           | -                 | -                | -                | 345.149           |
| Gobierno de Chile                                                    | 278.345           | 169.900           | 96.275           | 56.176           | 600.696           |
| Leasing de consumo                                                   | 13                | -                 | -                | -                | 13                |
| Operaciones de leasing comercial                                     | 527.565           | 685.953           | 187.137          | 37.326           | 1.437.981         |
| Otras entidades del país                                             | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| Otras entidades extranjeras                                          | 61.989            | 347.022           | 157.302          | 45.051           | 611.364           |
| Otros activos                                                        | 6.207.826         | 288.685           | 22.545           | 143              | 6.519.199         |
| Otros créditos hipotecarios de vivienda                              | 936.496           | 866.485           | 267.436          | 212.153          | 2.282.570         |
| Otros, excepto opciones                                              | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| Swaps                                                                | 4.377.124         | 2.270.117         | 1.488.650        | 86.430           | 8.222.321         |
| <b>Total activos</b>                                                 | <b>30.454.064</b> | <b>16.257.666</b> | <b>6.693.293</b> | <b>3.630.236</b> | <b>57.035.259</b> |
| <b>Pasivos</b>                                                       | <b>1Y</b>         | <b>5Y</b>         | <b>10Y</b>       | <b>10Y+</b>      | <b>TOTAL</b>      |
| Bonos corrientes                                                     | 425.509           | 3.903.842         | 2.603.234        | 175.866          | 7.108.451         |
| Bonos subordinados                                                   | 46.342            | 192.156           | 211.760          | 1.088.496        | 1.538.754         |
| Cuentas de ahorro con giro diferido                                  | 40.596            | -                 | -                | -                | 40.596            |
| Cuentas de ahorro con giro incondicional                             | 145.370           | -                 | -                | -                | 145.370           |
| Depósitos a la vista (*)                                             | 3.298.304         | 12.129.973        | -                | -                | 15.428.277        |
| Depósitos a plazo                                                    | 13.490.722        | 196.892           | 6                | 128              | 13.687.748        |
| Forwards                                                             | 340.310           | -                 | -                | -                | 340.310           |
| Letras de crédito                                                    | 3.101             | 6.212             | 255              | -                | 9.568             |
| Otros pasivos                                                        | 2.052.446         | -                 | -                | -                | 2.052.446         |
| Otros, excepto opciones                                              | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| Préstamos y otras obligaciones contraídas en el exterior             | 2.137.768         | -                 | -                | -                | 2.137.768         |
| Préstamos y otras obligaciones contraídas en el país                 | 1.184.918         | 477.381           | -                | -                | 1.662.299         |
| Swaps                                                                | 3.238.133         | 2.579.937         | 1.805.842        | 55.558           | 7.679.470         |
| Ventas con pacto de retrocompra                                      | 80.157            | -                 | -                | -                | 80.157            |
| <b>Total pasivos</b>                                                 | <b>26.483.676</b> | <b>19.486.393</b> | <b>4.621.097</b> | <b>1.320.048</b> | <b>51.911.214</b> |

(\*) Determinado en base a modelos internos.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN***Fig. 10. Libro de banca al vencimiento o reprecio por cuenta  
Posiciones al 31 de diciembre de 2019 (MM\$)*

| <b>Activos</b>                                                       | <b>1Y</b>         | <b>5Y</b>         | <b>10Y</b>       | <b>10Y+</b>      | <b>TOTAL</b>      |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Banco Central de Chile                                               | 16.853            | 243.547           | -                | -                | 260.400           |
| Banco e instituciones financieras del país                           | 675.370           | 1.240.627         | 427.613          | 313.024          | 2.656.634         |
| Compras con pacto de reventa                                         | 65.123            | -                 | -                | -                | 65.123            |
| Créditos comerciales                                                 | 10.530.098        | 5.153.080         | 1.791.531        | 850.607          | 18.325.316        |
| Créditos de consumo                                                  | 1.301.987         | 1.834.921         | 148.157          | 55.834           | 3.340.899         |
| Créditos hipotecarios de vivienda con mutuos hipotecarios endosables | 971.550           | 3.073.763         | 2.023.085        | 1.879.719        | 7.948.117         |
| Créditos hipotecarios de vivienda en letras de crédito Disponible    | 10.159            | 7.220             | 247              | -                | 17.626            |
| Forwards                                                             | 2.492.652         | -                 | -                | -                | 2.492.652         |
| Gobierno de Chile                                                    | 472.033           | 58.448            | -                | -                | 530.481           |
| Leasing de consumo                                                   | 195.278           | 386.567           | 110.416          | 9.300            | 701.561           |
| Operaciones de leasing comercial                                     | 13                | -                 | -                | -                | 13                |
| Otras entidades del país                                             | 513.665           | 666.196           | 189.376          | 40.939           | 1.410.176         |
| Otras entidades extranjeras                                          | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| Otros activos                                                        | 49.893            | 215.392           | 115.628          | 23.134           | 404.047           |
| Otros créditos hipotecarios de vivienda                              | 4.451.261         | 278.330           | 18.111           | 158              | 4.747.860         |
| Otros, excepto opciones                                              | 785.351           | 786.556           | 243.964          | 198.695          | 2.014.566         |
| Swaps                                                                | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| Swaps                                                                | 3.689.493         | 1.929.969         | 1.259.189        | 87.044           | 6.965.695         |
| <b>Total activos</b>                                                 | <b>26.220.779</b> | <b>15.874.616</b> | <b>6.327.317</b> | <b>3.458.454</b> | <b>51.881.166</b> |

| <b>Pasivos</b>                                           | <b>1Y</b>         | <b>5Y</b>         | <b>10Y</b>       | <b>10Y+</b>      | <b>TOTAL</b>      |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Bonos corrientes                                         | 386.731           | 3.764.574         | 2.297.651        | 262.423          | 6.711.379         |
| Bonos subordinados                                       | 45.876            | 190.218           | 206.219          | 1.086.357        | 1.528.670         |
| Cuentas de ahorro con giro diferido                      | 39.925            | -                 | -                | -                | 39.925            |
| Cuentas de ahorro con giro incondicional                 | 127.803           | -                 | -                | -                | 127.803           |
| Depósitos a la vista (*)                                 | 3.193.976         | 10.957.035        | -                | -                | 14.151.011        |
| Depósitos a plazo                                        | 12.054.015        | 174.859           | 6                | 142              | 12.229.022        |
| Forwards                                                 | 467.099           | 56.618            | -                | -                | 523.717           |
| Letras de crédito                                        | 3.162             | 6.964             | 332              | -                | 10.458            |
| Otros pasivos                                            | 1.676.191         | -                 | -                | -                | 1.676.191         |
| Otros, excepto opciones                                  | -                 | -                 | -                | -                | -                 |
| Préstamos y otras obligaciones contraídas en el exterior | 1.116.008         | 23.172            | 665.809          | -                | 1.804.989         |
| Préstamos y otras obligaciones contraídas en el país     | 1.016.333         | 444.299           | -                | -                | 1.460.632         |
| Swaps                                                    | 2.765.017         | 2.144.675         | 1.703.065        | 71.531           | 6.684.288         |
| Ventas con pacto de retrocompra                          | 61.610            | -                 | -                | -                | 61.610            |
| <b>Total pasivos</b>                                     | <b>22.953.746</b> | <b>17.762.414</b> | <b>4.873.082</b> | <b>1.420.453</b> | <b>47.009.695</b> |

(\*) Determinado en base a modelos internos.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

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.

*Fig. 11.a Inversiones disponibles para la venta  
Valor razonable al 31 de marzo de 2020 (MM\$)  
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank*

|                                        | CLP            | UF             | USD              | EUR | OTRAS |
|----------------------------------------|----------------|----------------|------------------|-----|-------|
| <b>Bonos soberanos</b>                 | 169.206        | 419.590        | 202.941          | -   | -     |
| <b>Bonos corporativos</b>              | 1.175          | 531            | 217.831          | -   | -     |
| <b>Bonos instituciones financieras</b> | -              | 81.585         | 2.852.944        | -   | -     |
| <b>Letras de crédito hipotecario</b>   | -              | 36.975         | -                | -   | -     |
| <b>Depósito a plazo</b>                | 54.718         | -              | -                | -   | -     |
| <b>Fondos de inversión (*)</b>         | -              | -              | 41.662           | -   | -     |
| <b>Acciones (*)</b>                    | -              | -              | 92.191           | -   | -     |
| <b>Total</b>                           | <b>225.099</b> | <b>538.681</b> | <b>3.407.569</b> | -   | -     |

(\*) Los fondos de inversiones junto con las acciones corresponden a la cartera disponible para la venta de City National Bank of Florida (CNB).

*Fig. 11.b Inversiones disponibles para la venta  
Valor razonable al 31 de diciembre de 2019 (MM\$)  
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank*

|                                        | CLP            | UF             | USD              | EUR | OTRAS |
|----------------------------------------|----------------|----------------|------------------|-----|-------|
| <b>Bonos soberanos</b>                 | 153.490        | 481.999        | 143.257          | -   | -     |
| <b>Bonos corporativos</b>              | 4.561          | 1.155          | 160.060          | -   | -     |
| <b>Bonos instituciones financieras</b> | -              | 37.779         | 2.140.604        | -   | -     |
| <b>Letras de crédito hipotecario</b>   | -              | 38.837         | -                | -   | -     |
| <b>Depósito a plazo</b>                | 63.620         | -              | -                | -   | -     |
| <b>Fondos de inversión (*)</b>         | -              | -              | 38.699           | -   | -     |
| <b>Acciones (*)</b>                    | -              | -              | 81.861           | -   | -     |
| <b>Total</b>                           | <b>221.671</b> | <b>559.770</b> | <b>2.564.481</b> | -   | -     |

(\*) Los fondos de inversiones junto con las acciones corresponden a la cartera disponible para la venta de City National Bank of Florida (CNB).

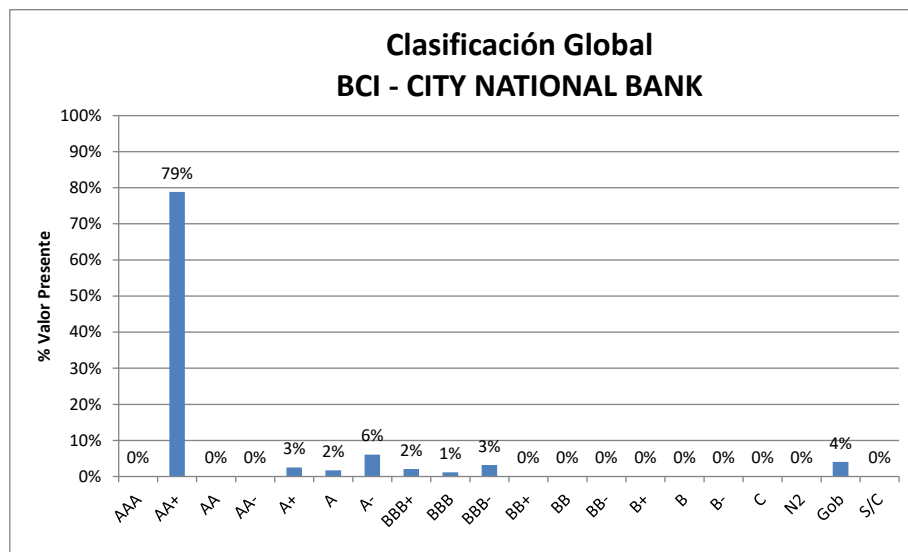
## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

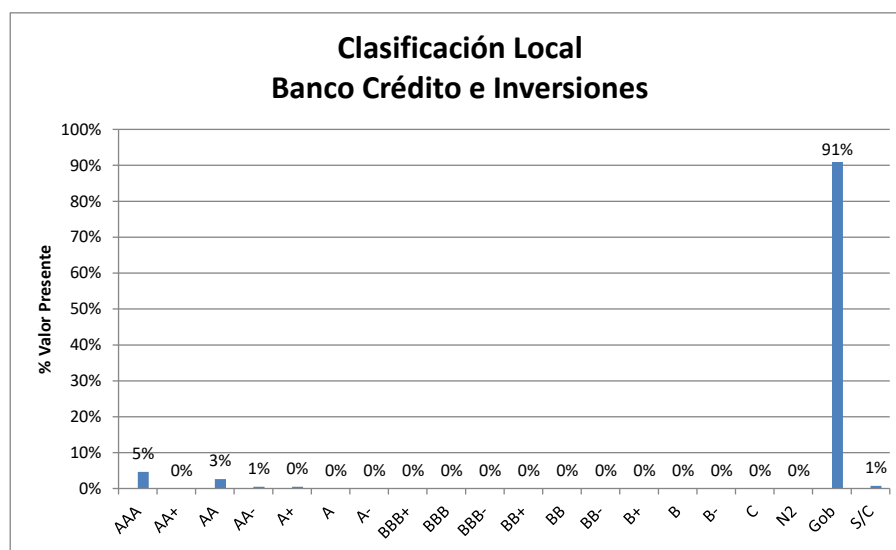
AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

*Fig. 12. Inversiones disponibles para la venta*  
*Clasificación de riesgo cartera de bonos de emisión internacional al 31 de marzo de 2020 (%)*  
*Banco de Crédito e Inversiones (BCI) y City National Bank*



*Fig. 13. Inversiones disponibles para la venta*  
*Clasificación de riesgo cartera de bonos y LCH de emisión nacional al 31 de marzo de 2020 (%)*  
*Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank*



## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

##### **b. Análisis de sensibilidad**

Las medidas de sensibilidad son utilizadas para monitorear el riesgo de mercado de las posiciones para movimientos de cada uno de los factores de riesgo. Por ejemplo, cambio en valor presente ante movimiento de 100 puntos bases de la tasa de interés. Se desprende que este tipo de modelo es especialmente útil para medir el riesgo de descalce entre activos y pasivos, es decir, esencialmente del libro de banca.

Las medidas de sensibilidad regulatorias realizan estos análisis aplicando *shocks* a las tasas de interés, tipo de cambio, inflación, posición en commodities, acciones, y exposición a instrumentos derivados, según sensibilidades predeterminadas.

Dentro de los modelos utilizados se encuentra el *Market Value Sensitivity* (MVS), que mide el cambio en el valor económico del patrimonio ante un movimiento paralelo de 100 puntos bases de las tasas de interés.

Para un horizonte de corto plazo, se utiliza el modelo de *Spreads en Riesgo* (SeR), que mide el impacto en los resultados a 12 meses plazo de un movimiento paralelo de tasas. Para ambos modelos existen límites internos explícitos, medidos como ratio sobre el Capital – para el MVS – y sobre el Margen Financiero –para el SeR–.

El Banco de manera estructural genera exposición al riesgo de tasa, lo que se explica principalmente por mantener activos a largo plazo a tasa fija, y por obtener financiamientos de corto plazo, por ejemplo depósitos a plazo. Al respecto, el Banco es un activo agente del mercado en la gestión su riesgo de tasa utilizando estrategia de coberturas contables.

Algunas de las estrategias de coberturas son: a) transformar riesgo de corto plazo a largo plazo (llevar pasivos de corto a largo plazo a través de swap de tasas) y b) colocaciones de largo plazo flotarlas con uso de swap de tasas.

En el escenario de un aumento de 100 puntos bases manteniendo constantes las otras variables, los efectos comparados a marzo de 2020 y diciembre de 2019 son:

- En el corto plazo la exposición a tasas de interés a marzo de 2020 y diciembre de 2019 ascienden a MM\$41.617 y MM\$29.946 respectivamente, lo que equivale a esperar un efecto adverso en el margen financiero en un horizonte de 3 meses.
- La sensibilidad al riesgo de tasa aplicada a la totalidad de las partidas del libro de banca y a todos los plazos, medido a través del MVS, para marzo de 2020 y diciembre 2019 son de MM\$184.119 y MM\$168.531, respectivamente.

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

##### c. Value at Risk

*Value-at-Risk* (VaR), 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* (riesgos de cola) de los retornos financieros. Se emplea una ventana de nueve años de datos diarios. Se mide el percentil 1 de la distribución de utilidades y pérdidas, o lo que es lo mismo, VaR al 99% de confianza. Se utiliza la técnica de *volatility up dating* (volatilidad actualizada) que reconoce la existencia de *clusters* o agrupaciones de volatilidad.

El horizonte del *forecast* o proyección es de un día. Se utiliza la regla de la raíz cuadrada para escalar este valor al horizonte regulatorio de diez días.

El modelo de *value-at-risk* se valida mediante *back testing* (pruebas de observaciones históricas) de los resultados diarios observados y teóricos.

En promedio se espera que el 1% de los días registren pérdidas mayores al VaR informado. Al 31 de marzo de 2020, el *back-test* sitúa al modelo en la zona amarilla de Basilea con cinco fallas en los últimos 250 días hábiles de medición.

##### 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 la cartera en un período de tiempo con un nivel de confianza dado en condiciones normales de mercado.

Este método es muy fácil de aplicar 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. Sin embargo, esto supone contar con la historia de las variables asociadas para la realización de este cálculo, lo cual implica un esfuerzo en contar con dicha data. Además, al contar con un cierto grado de confianza en la medida, en este caso con un VaR al 99%, esto conlleva a que las pérdidas de 1 de cada 100 días serán a lo menos lo que predice el VaR, sin tener una cota para este posible valor.

- Stress Testing VaR

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 – aunque posibles. Se emplean escenarios de distintos tipos:

- I. Escenarios de simulación histórica, que incorporan fluctuaciones observadas durante eventos históricos extremos.
- II. Escenarios de simulación de Montecarlo, que genera multiplicidad de escenarios posibles a partir de los datos históricos.

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

III. Escenarios de sensibilidad, que consideran movimientos en los factores de riesgo no capturadas por la historia reciente.

- Límites VaR

El Banco ha fijado límites específicos al VaR corporativo, así como sublímites a los portafolios de trading, de balance, y de inversiones disponibles para la venta.

#### d. Límites de posición

Adicionalmente a los límites de los modelos de riesgo de carácter predictivo como el VaR y los análisis de sensibilidad, existen límites contables de posiciones máximas.

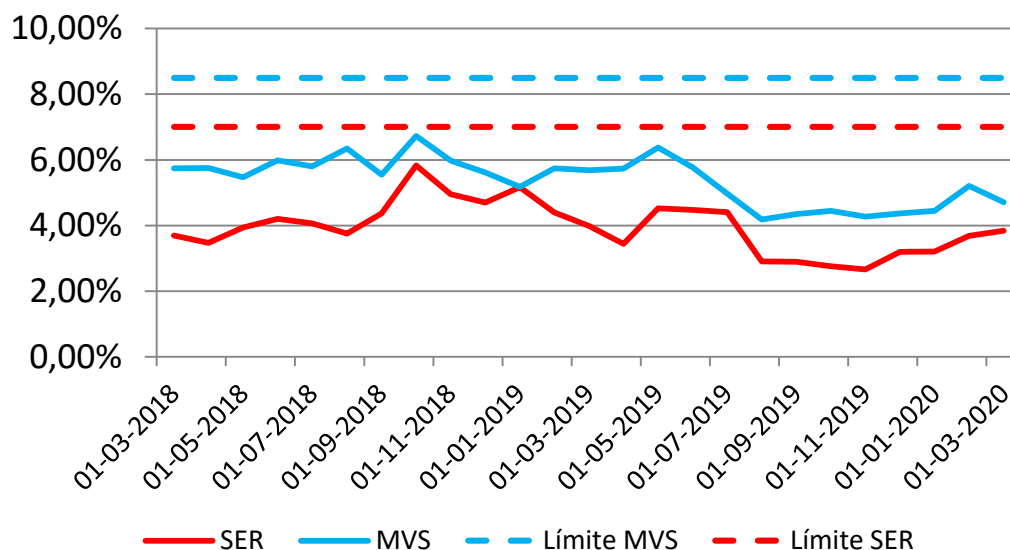
#### e. Variaciones

- Análisis de sensibilidad del libro de banca

El uso de coberturas contables y emisión de bonos, ayudaron a mantener los riesgos de tasa de interés del banking book acotados.

La medición de largo plazo MVS promedio 2020 fue de 4,79% (5,09% año 2019) del capital sobre un límite de 8,5%. El SeR en tanto tuvo una media hasta marzo de 2020 de 3,58% versus una media de 3,74% en 2019.

*Fig. 14. MVS - SeR  
Al 31 de marzo de 2020*



## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

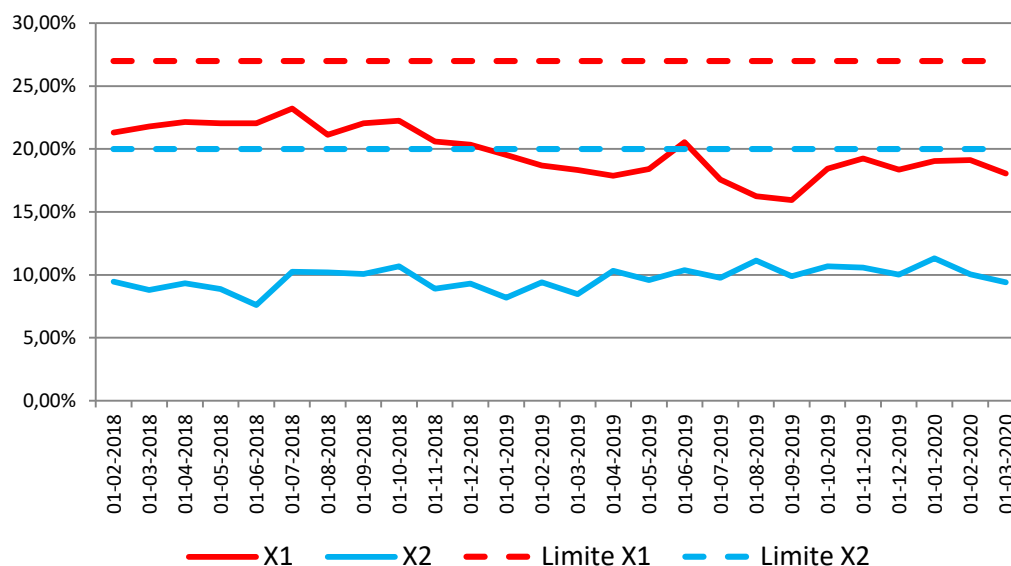
### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

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 al 31 de marzo de 2020, explicado principalmente por el manejo del balance con coberturas contables.

*Fig. 15. Riesgo de Mercado Normativo X1 – X2.  
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank <sup>1</sup>  
Al 31 de marzo de 2020*



X1: Límite sobre margen financiero  
X2: Límite sobre patrimonio efectivo

<sup>1</sup> Los valores de margen financiero se adicionan para X1 mientras que se usa el patrimonio efectivo consolidado para el factor X2.

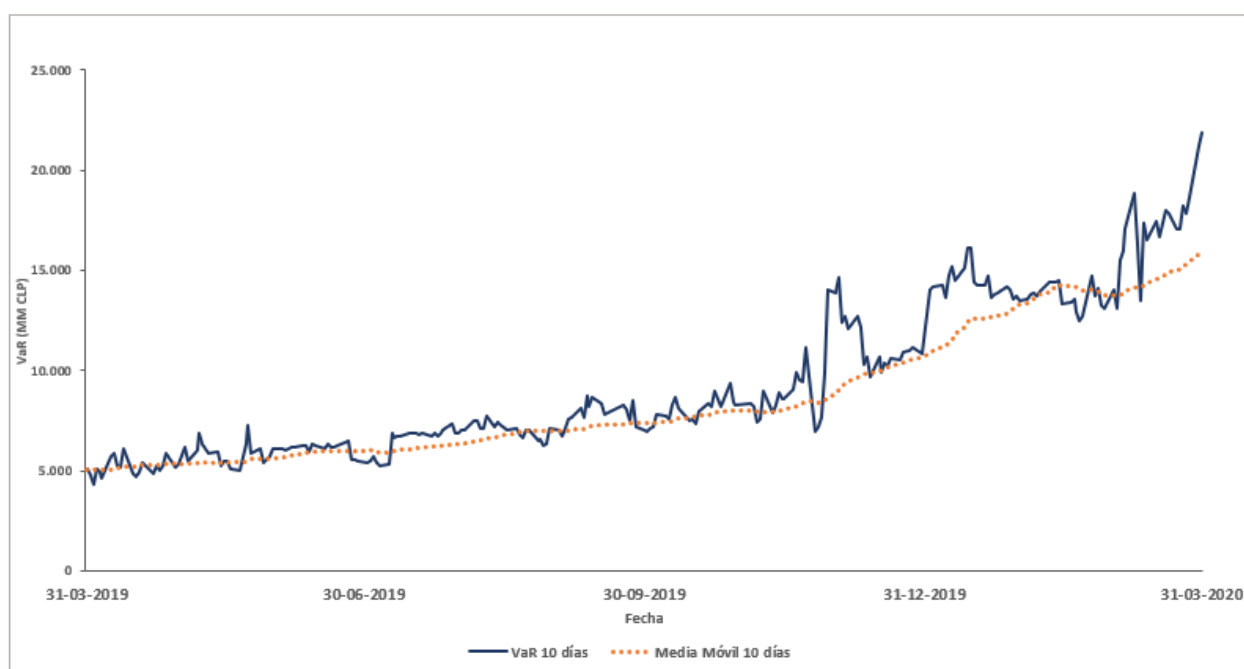
**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**  
AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

- Value at Risk

A continuación se muestra la evolución del VaR a 10 días para el último trimestre. Datos al 31 de marzo de 2020.

*Fig. 16. Value at Risk consolidado  
Al 31 de marzo de 2020 (MM\$)*



## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

Durante el primer trimestre del año 2020, el riesgo total consolidado promedió MM\$15.082 medido al horizonte regulatorio de 10 días, registrando un aumento del 78% respecto a diciembre 2019. En el período comprendido entre enero y marzo, la volatilidad del tipo de cambio aumentó considerablemente producto tanto de la crisis social que vivió en el país como al impacto del COVID-19 en los mercados a nivel mundial I, el cual también impacta a los niveles de tasas de los bonos. Excesos en los límites en dicho período fueron aprobados por la alta administración.

A nivel consolidado, el riesgo de tasa de interés promedia MM\$7.502 mientras que el riesgo de moneda extranjera (FX)MM\$10.912. En negociación el promedio agregado fué de MM\$4.314 del cual MM\$3.873 por tasa de interés y MM\$942 por moneda extranjera. Finalmente, para los portafolios de inversiones disponibles para la venta el VaR total promedió MM\$4.028, donde MM\$369, corresponde a riesgo de tasa y MM\$4.068 a riesgo de moneda.

*Fig. 17. Value at Risk por mesa y tipo de riesgo  
Al 31 de marzo de 2020 (MM\$)*

| <b>(a) VaR consolidado por tipo de riesgo (MM\$)</b>                                         |               |               |               |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 3 meses hasta el 31 de marzo de 2020                                                         |               |               |               |               |
|                                                                                              | Promedio      | Máximo        | Mínimo        | Final         |
| Riesgo FX                                                                                    | 10.912        | 15.820        | 5.895         | 15.820        |
| Riesgo tasa de interés                                                                       | 7.502         | 11.181        | 3.888         | 9.849         |
| Diversificación (*)                                                                          | 3.332         | 5.144         | 2.701         | 3.813         |
| <b>VaR total</b>                                                                             | <b>15.082</b> | <b>21.857</b> | <b>12.484</b> | <b>21.857</b> |
| <b>(b) VaR portafolio de negociación por tipo de riesgo (MM\$)</b>                           |               |               |               |               |
| 3 meses hasta el 31 de marzo de 2020                                                         |               |               |               |               |
|                                                                                              | Promedio      | Máximo        | Mínimo        | Final         |
| Riesgo FX                                                                                    | 942           | 5.426         | 3             | 5.426         |
| Riesgo tasa de interés                                                                       | 3.873         | 5.165         | 2.284         | 3.584         |
| Diversificación                                                                              | 501           | 2.932         | 544           | 1.351         |
| <b>VaR total</b>                                                                             | <b>4.314</b>  | <b>7.658</b>  | <b>2.832</b>  | <b>7.658</b>  |
| <b>(c) VaR portafolio de inversiones disponibles para la venta por tipo de riesgo (MM\$)</b> |               |               |               |               |
| 3 meses hasta el 31 de marzo de 2020                                                         |               |               |               |               |
|                                                                                              | Promedio      | Máximo        | Mínimo        | Final         |
| Riesgo FX                                                                                    | 4.068         | 5.176         | 1.357         | 3.295         |
| Riesgo tasa de interés                                                                       | 369           | 621           | 155           | 495           |
| Diversificación                                                                              | 409           | 753           | 254           | 305           |
| <b>VaR total</b>                                                                             | <b>4.028</b>  | <b>5.045</b>  | <b>1.258</b>  | <b>3.486</b>  |

(\*) Diversificación se define como el efecto que tiene la correlación en el VaR total.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**  
AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

*Fig. 18. Value at Risk por mesa y tipo de riesgo  
Al 31 de diciembre de 2019 (MM\$)(\*\*)*

|                                                                                             |                                           |               |              |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| <b>(a) VaR consolidado por tipo de riesgo (MM\$)</b>                                        |                                           |               |              |               |
|                                                                                             | 12 meses hasta el 31 de diciembre de 2019 |               |              |               |
|                                                                                             | Promedio                                  | Máximo        | Mínimo       | Final         |
| Riesgo FX                                                                                   | 4.976                                     | 17.208        | 1.794        | 11.455        |
| Riesgo tasa de interés                                                                      | 5.798                                     | 10.595        | 3.572        | 7.333         |
| Diversificación (*)                                                                         | 2.279                                     | 8.360         | 515          | 3.406         |
| <b>VaR total</b>                                                                            | <b>8.495</b>                              | <b>19.443</b> | <b>4.851</b> | <b>15.382</b> |
| <b>(b) VaR portfolio de negociación por tipo de riesgo (MM\$)</b>                           |                                           |               |              |               |
|                                                                                             | 12 meses hasta el 31 de diciembre de 2019 |               |              |               |
|                                                                                             | Promedio                                  | Máximo        | Mínimo       | Final         |
| Riesgo FX                                                                                   | 1.045                                     | 8.646         | 8            | 156           |
| Riesgo tasa de interés                                                                      | 4.047                                     | 6.470         | 2.628        | 4.330         |
| Diversificación                                                                             | 778                                       | 4.267         | 287          | 224           |
| <b>VaR total</b>                                                                            | <b>4.314</b>                              | <b>10.849</b> | <b>2.349</b> | <b>4.262</b>  |
| <b>(c) VaR portfolio de inversiones disponibles para la venta por tipo de riesgo (MM\$)</b> |                                           |               |              |               |
|                                                                                             | 12 meses hasta el 31 de diciembre de 2019 |               |              |               |
|                                                                                             | Promedio                                  | Máximo        | Mínimo       | Final         |
| Riesgo FX                                                                                   | 1.636                                     | 6.470         | 378          | 5.513         |
| Riesgo tasa de interés                                                                      | 449                                       | 2.657         | 76           | 184           |
| Diversificación                                                                             | 412                                       | 2.705         | 257          | 269           |
| <b>VaR total</b>                                                                            | <b>1.673</b>                              | <b>6.422</b>  | <b>197</b>   | <b>5.428</b>  |

(\*) Diversificación se define como el efecto que tiene la correlación en el VaR total.

(\*\*) Resumen actualizada a nivel consolidado con respecto al informe anterior Diciembre 2019.

Mientras que el VaR capta la exposición diaria del Banco a los riesgos de monedas y tasas de interés, el análisis de sensibilidad evalúa el impacto de un cambio razonablemente posible de las tasas de interés y los tipos de cambio a lo largo de un año. El marco de tiempo más largo del análisis de sensibilidad complementa el VaR y ayuda al Banco a evaluar sus exposiciones al riesgo de mercado. Los detalles del análisis de sensibilidad para el riesgo de tipos de cambio y el riesgo de tasas de interés se establecen a continuación.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN****Sensibilidad de la tasa de interés**

La tabla a continuación muestra la sensibilidad de los valores razonables a las suposiciones alternativas razonablemente posibles:

|                                                           | Reconocido en resultados |                     | Reconocido en otros resultados integrales |                     |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------------------------|---------------------|
|                                                           | Cambio favorable         | Cambio no favorable | Cambio favorable                          | Cambio no favorable |
|                                                           | MM\$                     | MM\$                | MM\$                                      | MM\$                |
| <b>Al 31 de marzo de 2020</b>                             |                          |                     |                                           |                     |
| Valores respaldados por activos mantenidos para negociar  | (76)                     | 76                  | -                                         | -                   |
| Otros activos no derivados mantenidos para negociar       | (66)                     | 66                  | -                                         | -                   |
| Valores respaldados por activos disponibles para la venta | -                        | -                   | (205)                                     | 205                 |
| <b>Al 31 de diciembre de 2019</b>                         |                          |                     |                                           |                     |
| Valores respaldados por activos mantenidos para negociar  | (54)                     | 54                  | -                                         | -                   |
| Otros activos no derivados mantenidos para negociar       | (33)                     | 33                  | -                                         | -                   |
| Valores respaldados por activos disponibles para la venta | -                        | -                   | (48)                                      | 48                  |

**Riesgo de monedas**

El riesgo de monedas se define como el riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe debido a los cambios en los tipos de cambio. El Banco está expuesto a los efectos de las fluctuaciones de los tipos de cambio prevalecientes con respecto a su posición financiera y flujos de efectivo.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

La exposición del Banco al riesgo de tipos de cambio de monedas extranjeras se presenta en la tabla a continuación:

Al 31 de marzo de 2020

Cifras en MM\$

| <b>Activos</b>                                                      | <b>USD</b>        | <b>EUR</b>     | <b>Otras</b>     |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|
| Disponible                                                          | 884.981           | 68.813         | 19.298           |
| Créditos comerciales                                                | 2.818.888         | 41.193         | 2.510            |
| Compras con pacto de venta                                          | -                 | -              | -                |
| Operaciones de leasing comercial                                    | 121.407           | -              | -                |
| Créditos hipotecarios de vivienda LC – letra de crédito             | -                 | -              | -                |
| Créditos hipotecarios de vivienda MHE – mutuo hipotecario endosable | -                 | -              | -                |
| Otros créditos hipotecarios de vivienda                             | -                 | -              | -                |
| Leasing para vivienda                                               | -                 | -              | -                |
| Créditos de consumo                                                 | 22.348            | -              | -                |
| Leasing de consumo                                                  | -                 | -              | -                |
| Créditos comerciales LCS – líneas de crédito y de sobregiros        | -                 | -              | -                |
| Créditos de consumo LCS – líneas de crédito y de sobregiros         | -                 | -              | -                |
| Banco Central de Chile                                              | -                 | -              | -                |
| Gobierno de Chile                                                   | 30.195            | 52.698         | -                |
| Bancos e Instituciones financieras del país                         | 15.068            | -              | -                |
| Otras entidades del país                                            | -                 | -              | -                |
| Gobiernos y entidades gubernamentales mx                            | -                 | -              | -                |
| Bancos del extranjero                                               | -                 | -              | -                |
| Otras entidades extranjeras                                         | 139.658           | -              | -                |
| Forward                                                             | 10.767.622        | 243.744        | 146.402          |
| Futuros                                                             | 5.590             | -              | -                |
| Swaps                                                               | 18.254.384        | 371.155        | 1.016.771        |
| Otros, excepto opciones                                             | -                 | -              | -                |
| Otros activos                                                       | 4.480.376         | 77.840         | 5.498            |
| Delta opciones                                                      | 257.835           | -              | -                |
| <b>Total activos</b>                                                | <b>37.798.352</b> | <b>855.443</b> | <b>1.190.479</b> |
| <b>Pasivos</b>                                                      |                   |                |                  |
| Depósitos a la vista                                                | 962.811           | 60.222         | 122              |
| Depósitos a plazo                                                   | 2.550.410         | 5.923          | -                |
| Cuentas de ahorro con giro diferido                                 | -                 | -              | -                |
| Cuentas de ahorro con giro incondicional                            | -                 | -              | -                |
| Ventas con pacto de recompra                                        | 12.827            | -              | -                |
| Préstamos y otras obligaciones mn – moneda nacional                 | 1.414.101         | -              | -                |
| Préstamos y otras obligaciones mx – moneda extranjera               | 370.179           | 8.074          | 2.510            |
| Letras de crédito                                                   | -                 | -              | -                |
| Bonos corrientes                                                    | 1.334.312         | 18.863         | 835.375          |
| Bonos subordinados                                                  | -                 | -              | -                |
| Forward                                                             | 10.580.231        | 305.550        | 166.643          |
| Futuros                                                             | 5.133             | -              | -                |
| Swaps                                                               | 17.094.060        | 406.733        | 105.443          |
| Otros, excepto opciones                                             | -                 | -              | -                |
| Otros pasivos                                                       | 1.417.952         | 47.311         | 13               |
| Delta opciones                                                      | 198.144           | -              | -                |
| <b>Total pasivos</b>                                                | <b>35.940.160</b> | <b>852.676</b> | <b>1.110.106</b> |
| <b>Neto</b>                                                         | <b>1.858.192</b>  | <b>2.767</b>   | <b>80.373</b>    |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

Al 31 de diciembre de 2019

Cifras en MM\$

| <b>Activos</b>                                                      | <b>USD</b>        | <b>EUR</b>     | <b>Otras</b>   |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|
| Disponible                                                          | 509.258           | 44.242         | 11.419         |
| Créditos comerciales                                                | 1.956.901         | 40.488         | 8.138          |
| Compras con pacto de venta                                          | -                 | -              | -              |
| Operaciones de leasing comercial                                    | 75.877            | -              | -              |
| Créditos hipotecarios de vivienda LC – letra de crédito             | -                 | -              | -              |
| Créditos hipotecarios de vivienda MHE – mutuo hipotecario endosable | -                 | -              | -              |
| Otros créditos hipotecarios de vivienda                             | -                 | -              | -              |
| Leasing para vivienda                                               | -                 | -              | -              |
| Créditos de consumo                                                 | 22.456            | -              | -              |
| Leasing de consumo                                                  | -                 | -              | -              |
| Créditos comerciales LCS – líneas de crédito y de sobregiros        | -                 | -              | -              |
| Créditos de consumo LCS – líneas de crédito y de sobregiros         | -                 | -              | -              |
| Banco Central de Chile                                              | -                 | -              | -              |
| Gobierno de Chile                                                   | 156.324           | 120.780        | -              |
| Bancos e Instituciones financieras del país                         | 1.507             | -              | -              |
| Otras entidades del país                                            | 243               | 1.955          | -              |
| Gobiernos y entidades gubernamentales mx                            | -                 | -              | -              |
| Bancos del extranjero                                               | -                 | -              | -              |
| Otras entidades extranjeras                                         | 31.603            | -              | 4.017          |
| Forward                                                             | 7.682.304         | 139.623        | 63.237         |
| Futuros                                                             | 3.911             | -              | -              |
| Swaps                                                               | 13.244.469        | 183.967        | 609.014        |
| Otros, excepto opciones                                             | -                 | -              | -              |
| Otros activos                                                       | 1.458.198         | 21.186         | 1.953          |
| Delta opciones                                                      | 163.866           | -              | -              |
| <b>Total activos</b>                                                | <b>25.306.917</b> | <b>552.241</b> | <b>697.779</b> |
| <b>Pasivos</b>                                                      | <b>USD</b>        | <b>EUR</b>     | <b>Otras</b>   |
| Depósitos a la vista                                                | 591.811           | 36.996         | 393            |
| Depósitos a plazo                                                   | 926.126           | 4.810          | -              |
| Cuentas de ahorro con giro diferido                                 | -                 | -              | -              |
| Cuentas de ahorro con giro incondicional                            | -                 | -              | -              |
| Ventas con pacto de recompra                                        | -                 | -              | -              |
| Préstamos y otras obligaciones mn – moneda nacional                 | 7.902             | -              | -              |
| Préstamos y otras obligaciones mx – moneda extranjera               | 1.117.122         | 737            | 25             |
| Letras de crédito                                                   | -                 | -              | -              |
| Bonos corrientes                                                    | 983.216           | 15.879         | 479.339        |
| Bonos subordinados                                                  | -                 | -              | -              |
| Forward                                                             | 7.479.956         | 183.627        | 76.129         |
| Futuros                                                             | 3.767             | -              | -              |
| Swaps                                                               | 12.842.017        | 295.060        | 105.069        |
| Otros, excepto opciones                                             | -                 | -              | -              |
| Otros pasivos                                                       | 715.793           | 20.058         | 3.340          |
| Delta opciones                                                      | 63.318            | -              | -              |
| <b>Total pasivos</b>                                                | <b>24.731.028</b> | <b>557.167</b> | <b>664.295</b> |
| <b>Neto</b>                                                         | <b>575.889</b>    | <b>(4.926)</b> | <b>33.484</b>  |

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

##### ***Sensibilidad del riesgo de monedas***

La tabla a continuación detalla la sensibilidad del Banco frente a un aumento y disminución del 10% en el peso chileno con relación a las monedas extranjeras relevantes. El 10% corresponde a la tasa de sensibilidad usada al informar sobre el riesgo de monedas extranjeras internamente al personal clave de la administración y representa la evaluación de la administración del cambio razonablemente posible en los tipos de cambio.

El análisis de sensibilidad incluye sólo los ítems monetarios pendientes denominados en monedas extranjeras y reajusta su conversión al cierre del período sobre el cual se informa para un cambio del 10% en los tipos de cambio. El análisis de sensibilidad incluye los préstamos externos así como también los préstamos a las operaciones extranjeras con el Banco donde el préstamo se denomina en una moneda que no sea la moneda funcional del prestador ni el prestatario. Una cifra positiva a continuación indica un aumento de las utilidades y otro patrimonio neto cuando el peso chileno sube un 10% con relación a la moneda correspondiente.

En el caso de una baja del 10% del peso chileno con relación a la moneda correspondiente, se produciría un impacto comparable sobre las utilidades y otro patrimonio neto y los saldos a continuación serían negativos.

# BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

### NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

| Cifras en MM\$                                                      | Al 31 de marzo de 2020 |                |                   |                |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                                     | Disminución 10%        |                | Aumento 10%       |                |
|                                                                     | USD                    | EUR            | USD               | EUR            |
| <b>Activos</b>                                                      |                        |                |                   |                |
| Disponible                                                          | 796.484                | 61.932         | 973.480           | 75.695         |
| Créditos comerciales                                                | 2.536.999              | 37.074         | 3.100.777         | 45.312         |
| Compras con pacto de venta                                          | -                      | -              | -                 | -              |
| Operaciones de leasing comercial                                    | 109.267                | -              | 133.549           | -              |
| Créditos hipotecarios de vivienda LC – letra de crédito             | -                      | -              | -                 | -              |
| Créditos hipotecarios de vivienda MHE – mutuo hipotecario endosable | -                      | -              | -                 | -              |
| Otros créditos hipotecarios de vivienda                             | -                      | -              | -                 | -              |
| Leasing para vivienda                                               | -                      | -              | -                 | -              |
| Créditos de consumo                                                 | 20.113                 | -              | 24.583            | -              |
| Leasing de consumo                                                  | -                      | -              | -                 | -              |
| Créditos comerciales LCS – líneas de crédito y sobregiros           | -                      | -              | -                 | -              |
| Créditos de consumo LCS – líneas de crédito y sobregiros            | -                      | -              | -                 | -              |
| Banco Central de Chile                                              | -                      | -              | -                 | -              |
| Gobierno de Chile                                                   | 27.176                 | 47.429         | 33.215            | 57.969         |
| Bancos e instituciones financieras del país                         | 13.561                 | -              | 16.575            | -              |
| Otras entidades del país                                            | -                      | -              | -                 | -              |
| Gobiernos y entidades gubernamentales mx                            | -                      | -              | -                 | -              |
| Bancos del extranjero                                               | -                      | -              | -                 | -              |
| Otras entidades extranjeras                                         | 125.693                | -              | 153.624           | -              |
| Forward                                                             | 9.690.860              | 219.370        | 11.844.385        | 268.119        |
| Futuros                                                             | 5.032                  | -              | 6.150             | -              |
| Swaps                                                               | 16.428.946             | 334.040        | 20.079.823        | 408.271        |
| Otros, excepto opciones                                             | -                      | -              | -                 | -              |
| Otros activos                                                       | 4.032.333              | 70.054         | 4.928.407         | 85.622         |
| Delta opciones                                                      | 232.052                | -              | 283.619           | -              |
| <b>Total activos</b>                                                | <b>34.018.516</b>      | <b>769.899</b> | <b>41.578.187</b> | <b>940.988</b> |
| <b>Pasivos</b>                                                      |                        |                |                   |                |
| Depósitos a la vista                                                | 866.530                | 54.200         | 1.059.092         | 66.244         |
| Depósitos a plazo                                                   | 2.295.369              | 5.331          | 2.805.452         | 6.515          |
| Cuentas de ahorro con giro diferido                                 | -                      | -              | -                 | -              |
| Cuentas de ahorro con giro incondicional                            | -                      | -              | -                 | -              |
| Ventas con pacto de recompra                                        | 11.545                 | -              | 14.110            | -              |
| Préstamos y otras obligaciones mn – moneda nacional                 | 1.272.691              | -              | 1.555.511         | -              |
| Préstamos y otras obligaciones mx – moneda extranjera               | 333.161                | 7.267          | 407.197           | 8.882          |
| Letras de crédito                                                   | -                      | -              | -                 | -              |
| Bonos corrientes                                                    | 1.200.881              | 16.976         | 1.467.743         | 20.749         |
| Bonos subordinados                                                  | -                      | -              | -                 | -              |
| Forward                                                             | 9.522.208              | 274.995        | 11.638.254        | 336.105        |
| Futuros                                                             | 4.620                  | -              | 5.646             | -              |
| Swaps                                                               | 15.384.654             | 366.060        | 18.803.466        | 447.406        |
| Otros, excepto opciones                                             | -                      | -              | -                 | -              |
| Otros pasivos                                                       | 1.276.157              | 42.580         | 1.559.747         | 52.042         |
| Delta opciones                                                      | 178.329                | -              | 217.958           | -              |
| <b>Total pasivos</b>                                                | <b>32.346.145</b>      | <b>767.409</b> | <b>39.534.176</b> | <b>937.943</b> |
| <b>Neto</b>                                                         | <b>1.672.371</b>       | <b>2.490</b>   | <b>2.044.011</b>  | <b>3.045</b>   |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

| Cifras en MM\$                                                      | Al 31 de diciembre de 2019 |                |                   |                |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                                     | Disminución 10 %           |                | Aumento 10 %      |                |
|                                                                     | USD                        | EUR            | USD               | EUR            |
| <b>Activos</b>                                                      |                            |                |                   |                |
| Disponible                                                          | 458.332                    | 39.818         | 560.184           | 48.666         |
| Créditos comerciales                                                | 1.761.210                  | 36.439         | 2.152.591         | 44.537         |
| Compras con pacto de venta                                          | -                          | -              | -                 | -              |
| Operaciones de leasing comercial                                    | 68.289                     | -              | 83.465            | -              |
| Créditos hipotecarios de vivienda LC – letra de crédito             | -                          | -              | -                 | -              |
| Créditos hipotecarios de vivienda MHE – mutuo hipotecario endosable | -                          | -              | -                 | -              |
| Otros créditos hipotecarios de vivienda                             | -                          | -              | -                 | -              |
| Leasing para vivienda                                               | -                          | -              | -                 | -              |
| Créditos de consumo                                                 | 20.210                     | -              | 24.702            | -              |
| Leasing de consumo                                                  | -                          | -              | -                 | -              |
| Créditos comerciales LCS – líneas de crédito y sobregiros           | -                          | -              | -                 | -              |
| Créditos de consumo LCS – líneas de crédito y sobregiros            | -                          | -              | -                 | -              |
| Banco Central de Chile                                              | -                          | -              | -                 | -              |
| Gobierno de Chile                                                   | 140.691                    | 108.702        | 171.956           | 132.858        |
| Bancos e instituciones financieras del país                         | 1.356                      | -              | 1.658             | -              |
| Otras entidades del país                                            | 219                        | 1.759          | 268               | 2.150          |
| Gobiernos y entidades gubernamentales mx                            | -                          | -              | -                 | -              |
| Bancos del extranjero                                               | -                          | -              | -                 | -              |
| Otras entidades extranjeras                                         | 28.443                     | -              | 34.763            | -              |
| Forward                                                             | 6.914.073                  | 125.661        | 8.450.534         | 153.586        |
| Futuros                                                             | 3.520                      | -              | 4.302             | -              |
| Swaps                                                               | 11.920.022                 | 165.570        | 14.568.916        | 202.363        |
| Otros, excepto opciones                                             | -                          | -              | -                 | -              |
| Otros activos                                                       | 1.312.381                  | 19.068         | 1.604.017         | 23.305         |
| Delta opciones                                                      | 147.480                    | -              | 180.253           | -              |
| <b>Total activos</b>                                                | <b>22.776.226</b>          | <b>497.017</b> | <b>27.837.609</b> | <b>607.465</b> |
| <b>Pasivos</b>                                                      | <b>USD</b>                 | <b>EUR</b>     | <b>USD</b>        | <b>EUR</b>     |
| Depósitos a la vista                                                | 532.630                    | 33.297         | 650.992           | 40.696         |
| Depósitos a plazo                                                   | 833.513                    | 4.329          | 1.018.738         | 5.291          |
| Cuentas de ahorro con giro diferido                                 | -                          | -              | -                 | -              |
| Cuentas de ahorro con giro incondicional                            | -                          | -              | -                 | -              |
| Ventas con pacto de recompra                                        | -                          | -              | -                 | -              |
| Préstamos y otras obligaciones mn – moneda nacional                 | 7.112                      | -              | 8.692             | -              |
| Préstamos y otras obligaciones mx – moneda extranjera               | 1.005.410                  | 663            | 1.228.834         | 811            |
| Letras de crédito                                                   | -                          | -              | -                 | -              |
| Bonos corrientes                                                    | 884.894                    | 14.291         | 1.081.538         | 17.467         |
| Bonos subordinados                                                  | -                          | -              | -                 | -              |
| Forward                                                             | 6.731.960                  | 165.264        | 8.227.952         | 201.989        |
| Futuros                                                             | 3.391                      | -              | 4.144             | -              |
| Swaps                                                               | 11.557.815                 | 265.554        | 14.126.219        | 324.566        |
| Otros, excepto opciones                                             | -                          | -              | -                 | -              |
| Otros pasivos                                                       | 644.214                    | 18.052         | 787.372           | 22.064         |
| Delta opciones                                                      | 56.986                     | -              | 69.649            | -              |
| <b>Total pasivos</b>                                                | <b>22.257.925</b>          | <b>501.451</b> | <b>27.204.130</b> | <b>612.884</b> |
| <b>Neto</b>                                                         | <b>518.301</b>             | <b>(4.434)</b> | <b>633.479</b>    | <b>(5.419)</b> |

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 35- ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

##### ***Limitaciones del análisis de sensibilidad***

Las tablas anteriores demuestran el efecto de un cambio de una suposición clave mientras las otras suposiciones siguen iguales. De hecho, existe una correlación entre las suposiciones y los otros factores. Se debe observar también que estas sensibilidades no son lineales, y los impactos más grandes y más pequeños no se deberían interpolar ni extrapolar de estos resultados.

Los análisis de sensibilidad no toman en cuenta que los activos y pasivos del Banco son administrados activamente. Además, la posición financiera del Banco puede variar en el momento en que ocurre un movimiento real del mercado. Por ejemplo, la estrategia de gestión de riesgos financieros del Banco busca gestionar la exposición a las fluctuaciones de mercado. A medida que los mercados de inversiones pasan por diferentes niveles de activación, las acciones de gestión podrían incluir la venta de las inversiones, el cambio de la asignación de la cartera de inversiones y la adopción de otras medidas de protección.

Por consiguiente, el impacto real de un cambio en las suposiciones podría no tener ningún impacto sobre los pasivos, mientras que los activos se mantienen al valor de mercado en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera. En esas circunstancias, las diferentes bases de medición de los activos y pasivos podrían resultar en la volatilidad del patrimonio.

##### ***Riesgo de precios – productos propios***

El Banco está expuesto a los riesgos de precios de sus productos que están sujetos a las fluctuaciones de mercado generales y específicas.

El Banco gestiona el riesgo de precios mediante la estimación de pruebas de stress periódicas, las que establecen diversos escenarios adversos de las condiciones de mercado, por otra parte, se cuenta con planes de contingencias que abordan acciones transversales en el Banco, a fin de hacer frente a escenarios que exponen a la pérdida significativa del Banco.

##### ***Otros riesgos de precios***

El riesgo de precio del patrimonio corresponde al riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe como resultado de los cambios de los precios de mercado, ya sea que dichos cambios sean causados por factores específicos al valor individual y el emisor del mismo o factores que afectan todos los valores transados en el mercado.

Los análisis de sensibilidad a continuación se han determinado basado en la exposición de precios de patrimonio al cierre del período sobre el cual se informa.

Si los precios de patrimonios hubieran sido un 1% más altos/bajos:

Las utilidades netas del período al 31 de marzo de 2020, no se habrían afectado ya que las inversiones de patrimonio están clasificadas como disponibles para la venta y ninguna inversión se desapropió ni quedó deteriorada; no obstante, el efecto negativo en patrimonio ascendería a MM\$184.119 mientras que a diciembre de 2019 el impacto fue de MM\$168.531.

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

##### f. Valor razonable

El área de Riesgo de Mercado es la encargada de definir las metodologías de valoración de activos y pasivos medidos a valor razonable, en tanto que Operaciones se encarga de la ejecución de éstas. El principio fundamental de la tarea de valoración a valor razonable es el de determinar el precio de salida de un activo o pasivo, en una transacción normal en un mercado representativo. Pero no sólo la información contable depende de esta valoración; los indicadores de riesgo como el *value-at-risk* son también función de estos precios, por lo que la volatilidad implícita en cualquier modelo de valoración es también muy relevante.

Siguiendo las disposiciones contables internacionales, se utilizan siempre que estén disponibles-cotizaciones o precios observables de activos o pasivos idénticos al que se quiere medir. Estos se conocen como inputs o datos de nivel 1. De no existir activos o pasivos idénticos, la medición se realiza basada en los precios observables. Típicamente clasificamos en este grupo interpolaciones para el caso de instrumentos derivados y *matrix pricing* (matriz de precios) u otros modelos para instrumentos de renta fija. Esta clase se conoce como inputs nivel 2.

Por último, cuando no es posible contar con los inputs anteriores, la medición se realiza en base a inputs que no son directamente observables en el mercado. Estos son los inputs nivel 3. En la nota 34 presentamos la clasificación de los instrumentos financieros según nivel de valorización. A continuación damos una breve explicación de ese ordenamiento.

Las posiciones en moneda extranjera, los bonos del Banco Central de Chile y los contratos futuros y otros instrumentos transados en bolsas tienen mercados muy líquidos donde sus precios o cotizaciones para instrumentos idénticos son normalmente observables. Estos instrumentos se incluyen en el nivel 1.

Aun siendo líquidos, algunos mercados necesitan de la existencia de *brokers* o intermediarios para juntar oferta con demanda y permitir que las transacciones se realicen. Normalmente, los depósitos y los instrumentos derivados transados *over-the-counter* (OTC, operaciones fuera de la Bolsa realizadas entre Bancos, Clientes Corporativos, Intermediarios e Instituciones Financieras) se encuentran en este segmento. Estos cuentan con cotizaciones de los distintos *brokers*, lo que garantiza la existencia de precios o *inputs* de mercado necesarios para su valorización. Entre los instrumentos derivados se encuentran los contratos *forward* de moneda y de tasas de interés, *swaps* de tasas, *cross currency swaps*, y opciones de moneda extranjera. Como es habitual, para aquellos plazos distintos a los cotizados se utilizan técnicas de construcción de curvas e interpolación que son estándar en los mercados. Instrumentos de renta fija menos líquidos, como son algunos bonos soberanos, bonos corporativos y letras de crédito hipotecario de emisión nacional, se valoran - salvo que existan precios - en base a modelos de valor razonable basados en precios o factores directamente observables del mercado. Todos estos instrumentos se clasifican en el nivel 2 de valorización.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

El modelo base para la valoración de instrumentos de renta fija poco líquidos en el mercado local es un modelo dinámico de tasas de interés que utiliza paneles de datos incompletos e incorpora toda la historia reciente de precios de los papeles en cuestión y de instrumentos de características similares en cuanto a emisor, clasificación de riesgo, duración, etc. Los modelos de valor razonable utilizados, tanto propios como externos son testeados periódicamente y su *back testing* (pruebas de observaciones históricas) auditado por partes independientes.

Por último, todos aquellos instrumentos cuyos precios o factores de mercado no son directamente observables, se clasifican en el nivel 3.

##### **g. Instrumentos derivados**

Al 31 de marzo del 2020, el Banco tiene un activo neto por MM\$5.680 correspondiente al valor razonable de instrumentos derivados. Los instrumentos derivados se clasifican en dos grupos según su tratamiento contable: (1) instrumentos para negociación, e (2) instrumentos con tratamiento especial de coberturas contables. Los instrumentos de negociación se originan en las actividades de Sales & Trading (S&T), ya sea por ventas a terceros o por hedge de los riesgos incurridos en dichas ventas. Las áreas encargadas del Asset & Liability Management (ALM) también utilizan derivados para cubrir sus riesgos. Estos pueden seguir el tratamiento estándar de negociación, o bien tener un tratamiento especial de cobertura contable. Las coberturas buscan, de acuerdo a las normas contables vigentes, aminorar fluctuaciones en el valor de activos y pasivos, o en los flujos de caja.

El riesgo de mercado asociado a los instrumentos derivados es medido a través del VaR y de análisis de *stress*.

##### **h. Riesgo de contraparte**

El Banco gestiona su riesgo de contraparte mediante el uso de líneas de créditos y cálculo de provisiones por riesgo de crédito *Credit Value Adjustment (CVA)*.

##### **Consumo de línea**

El consumo de línea de crédito de un derivado *over-the-counter (OTC)* debe corresponder a la exposición crediticia que genera para el Banco. El riesgo de crédito en estos contratos existe cuando la valorización o *mark-to-market (MTM)* o valor de mercado es positiva a favor del Banco. Como estos contratos son valorizados diariamente, en el presente existe incertidumbre con 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 máximas futuras por contraparte. Límites específicos por contraparte aseguran que no se sobrepasen los niveles de riesgo aceptables y se logre una adecuada diversificación. La siguiente tabla detalla el consumo de línea por segmento para los períodos de marzo 2020 y 2019.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

| Segmento                 | Consumo de línea<br>31.03.2020 | Consumo de línea<br>31.12.2019 |
|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                          | MM\$                           | MM\$                           |
| <b>Banco Retail</b>      | <b>7.017</b>                   | <b>2.650</b>                   |
| Banco Retail             | -                              | -                              |
| Banco Empresario         | 7.017                          | 2.650                          |
| <b>Banco Wholesale</b>   | <b>1.603.083</b>               | <b>902.860</b>                 |
| Banco Comercial          | 350.185                        | 172.229                        |
| División Comercial C&IB  | 1.252.898                      | 730.631                        |
| <b>División Finanzas</b> | <b>1.605.870</b>               | <b>1.118.381</b>               |
| <b>Total</b>             | <b>3.215.970</b>               | <b>2.023.891</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) asociada al default de la contraparte. La tabla a continuación detalla la provisión de CVA por segmento para el período de marzo 2020 y al ejercicio 2019.

| CreditValueAdjustment     |               |               |               |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Segmento                  | 31.03.2020    | 31.12.2019    | Variación     |
|                           | MM\$          | MM\$          | MM\$          |
| <b>Banco Retail</b>       | <b>78</b>     | <b>70</b>     | <b>8</b>      |
| Banco Retail              | -             | -             | -             |
| Banco Empresarios         | 78            | 70            | 8             |
| <b>Banco Wholesale</b>    | <b>36.810</b> | <b>25.052</b> | <b>11.758</b> |
| Banco Comercial           | 5.158         | 4.608         | 550           |
| División Comercial C&IB   | 31.652        | 20.444        | 11.208        |
| <b>División Finanzas</b>  | <b>785</b>    | <b>546</b>    | <b>239</b>    |
| <b>City National Bank</b> | <b>4.176</b>  | <b>2.790</b>  | <b>1.386</b>  |
| <b>Total</b>              | <b>41.849</b> | <b>28.458</b> | <b>13.391</b> |

## BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

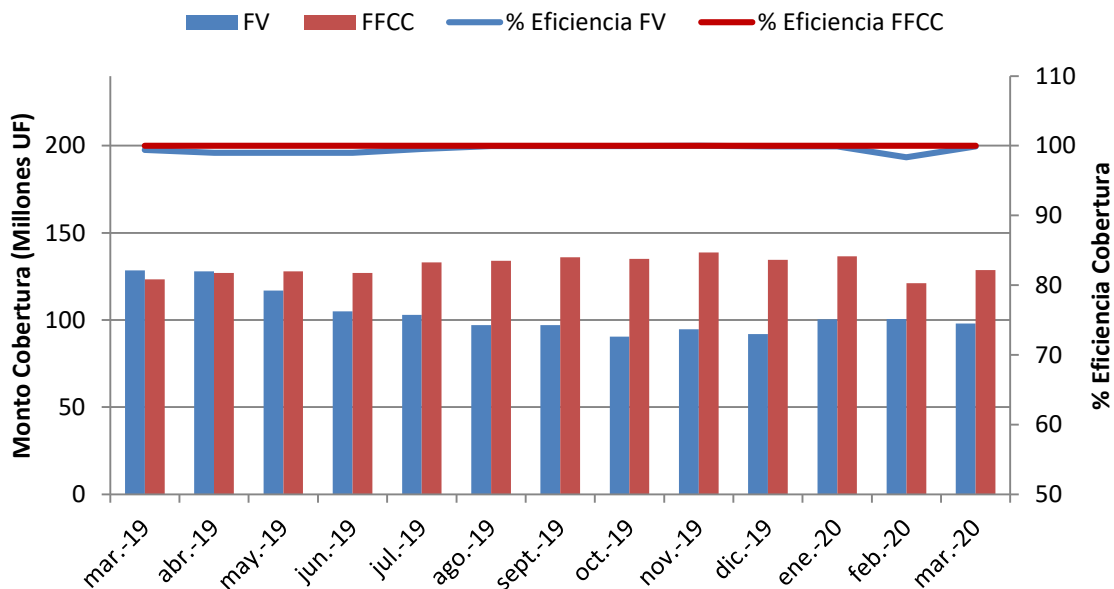
##### i. Coberturas contables

El Banco utiliza coberturas contables para gestionar el riesgo de valor razonable y de flujo de caja a los que está expuesto. Las coberturas de valor razonable utilizan instrumentos derivados para cubrir el cambio en el valor razonable de un activo o pasivo en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera.

Las coberturas de flujo de caja, en tanto, registran en el patrimonio neto los cambios de valor razonable de los derivados que forman parte de la cobertura. El tratamiento de este tipo de instrumento se apega estrictamente a las normas internacionales de contabilidad NIC 39. La Gerencia de Riesgo Financiero se encarga de diseñar y validar la efectividad de las coberturas, generando indicadores de efectividad que son monitoreados constantemente e informados al ALCO.

Al 31 de marzo de 2020 el monto total en nocional de coberturas de flujo de caja asciende a los 128.644.583UF en tanto que las coberturas de valor razonable llegan a 97.950.904UF.

*Fig. 19. Monto, tipo y eficiencia coberturas contables  
Al 31 de marzo de 2020 (MMUF)*



## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

##### **4. Riesgo de Crédito**

###### **Estructura de administración de riesgo**

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.

###### **Provisiones por riesgo de crédito**

De acuerdo a lo señalado por la CMF, los bancos deberán mantener permanentemente evaluada su cartera de colocaciones y créditos contingentes, con el objeto de constituir oportuna y suficientemente provisiones, para cubrir las eventuales pérdidas, de acuerdo a la Normativa de este organismo, contenida en la Circular B-1, referente a provisiones por riesgo de crédito.

El Banco cuenta con una serie de modelos tanto para la cartera individual, como para la cartera grupal, que son aplicados en funcional tipo de cartera y operaciones. Estos modelos están aprobados por el Directorio a quien se le da cuenta anualmente de la suficiencia de provisiones.

###### **Modelos basados en el análisis individual de deudores**

Es necesaria cuando se trate de clientes que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, sea necesario conocerlas y analizarlas en detalle una a una.

Estos modelos consideran el análisis de aspectos como la situación financiera de los deudores, comportamiento de pago, conocimiento y experiencia de los socios y administración en el negocio, el grado de compromiso de los mismos con la empresa, así como la industria en que está inserta la empresa y la posición relativa de la empresa en ésta.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN****Calidad de los créditos por clase de activo financiero**

En cuanto a la calidad de los créditos, éstos se describen en conformidad al Compendio de Normas Contables de la CMF, el detalle por calidad de créditos se resume a continuación:

| Al 31 de marzo de 2020 |                        |                                                |                   |                        |                                                |                |
|------------------------|------------------------|------------------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------------------------------------|----------------|
| Deuda                  | DEUDA                  |                                                |                   | PROVISIÓN              |                                                |                |
|                        | Adeudado<br>por bancos | Créditos y cuentas<br>por cobrar a<br>clientes | Total             | Adeudado<br>por bancos | Créditos y cuentas<br>por cobrar a<br>clientes | Total          |
|                        | MM\$                   | MM\$                                           | MM\$              | MM\$                   | MM\$                                           | MM\$           |
| A1                     | -                      | 263.111                                        | 263.111           | -                      | 92                                             | 92             |
| A2                     | 161.263                | 1.861.574                                      | 2.022.837         | 133                    | 1.163                                          | 1.296          |
| A3                     | 51.133                 | 2.545.697                                      | 2.596.830         | 112                    | 3.693                                          | 3.805          |
| A4                     | -                      | 2.530.800                                      | 2.530.800         | -                      | 19.103                                         | 19.103         |
| A5                     | -                      | 2.492.508                                      | 2.492.508         | -                      | 13.911                                         | 13.911         |
| A6                     | -                      | 858.435                                        | 858.435           | -                      | 6.432                                          | 6.432          |
| B1                     | -                      | 192.180                                        | 192.180           | -                      | 3.640                                          | 3.640          |
| B2                     | -                      | 136.625                                        | 136.625           | -                      | 4.786                                          | 4.786          |
| B3                     | -                      | 164.461                                        | 164.461           | -                      | 16.551                                         | 16.551         |
| B4                     | -                      | 64.103                                         | 64.103            | -                      | 19.186                                         | 19.186         |
| C1                     | -                      | 108.240                                        | 108.240           | -                      | 2.165                                          | 2.165          |
| C2                     | -                      | 22.054                                         | 22.054            | -                      | 2.205                                          | 2.205          |
| C3                     | -                      | 27.792                                         | 27.792            | -                      | 6.948                                          | 6.948          |
| C4                     | -                      | 43.075                                         | 43.075            | -                      | 17.230                                         | 17.230         |
| C5                     | -                      | 6.031                                          | 6.031             | -                      | 3.920                                          | 3.920          |
| C6                     | -                      | 39.598                                         | 39.598            | -                      | 35.638                                         | 35.638         |
| Grupal                 | -                      | 13.082.635                                     | 13.082.635        | -                      | 378.595                                        | 378.595        |
| Filiales               | 406.552                | 12.156.240                                     | 12.562.792        | 468                    | 182.723                                        | 183.191        |
| <b>Total</b>           | <b>618.948</b>         | <b>36.595.159</b>                              | <b>37.214.107</b> | <b>713</b>             | <b>717.981</b>                                 | <b>718.694</b> |

# BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

### NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN

| Al 31 de diciembre de 2019 |                        |                                                |                   |                        |                                                |                |
|----------------------------|------------------------|------------------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------------------------------------|----------------|
| Deuda                      | DEUDA                  |                                                |                   | PROVISIÓN              |                                                |                |
|                            | Adeudado<br>por bancos | Créditos y cuentas<br>por cobrar a<br>clientes | Total             | Adeudado<br>por bancos | Créditos y cuentas<br>por cobrar a<br>clientes | Total          |
|                            | MM\$                   | MM\$                                           | MM\$              | MM\$                   | MM\$                                           | MM\$           |
| A1                         | -                      | 193.155                                        | 193.155           | -                      | 70                                             | 70             |
| A2                         | 83.442                 | 1.416.715                                      | 1.500.157         | 69                     | 811                                            | 880            |
| A3                         | 42.485                 | 2.391.456                                      | 2.433.941         | 93                     | 3.368                                          | 3.461          |
| A4                         | -                      | 2.417.035                                      | 2.417.035         | -                      | 16.311                                         | 16.311         |
| A5                         | -                      | 2.318.233                                      | 2.318.233         | -                      | 9.649                                          | 9.649          |
| A6                         | -                      | 799.300                                        | 799.300           | -                      | 7.228                                          | 7.228          |
| B1                         | -                      | 170.241                                        | 170.241           | -                      | 2.237                                          | 2.237          |
| B2                         | -                      | 131.480                                        | 131.480           | -                      | 4.173                                          | 4.173          |
| B3                         | -                      | 144.394                                        | 144.394           | -                      | 16.232                                         | 16.232         |
| B4                         | -                      | 55.179                                         | 55.179            | -                      | 15.360                                         | 15.360         |
| C1                         | -                      | 100.422                                        | 100.422           | -                      | 2.008                                          | 2.008          |
| C2                         | -                      | 20.310                                         | 20.310            | -                      | 2.031                                          | 2.031          |
| C3                         | -                      | 25.467                                         | 25.467            | -                      | 6.367                                          | 6.367          |
| C4                         | -                      | 41.853                                         | 41.853            | -                      | 16.741                                         | 16.741         |
| C5                         | -                      | 6.530                                          | 6.530             | -                      | 4.244                                          | 4.244          |
| C6                         | -                      | 37.521                                         | 37.521            | -                      | 33.769                                         | 33.769         |
| Grupal                     | -                      | 12.792.831                                     | 12.792.831        | -                      | 367.144                                        | 367.144        |
| Filiales                   | 332.218                | 10.818.656                                     | 11.150.874        | 343                    | 160.578                                        | 160.921        |
| <b>Total</b>               | <b>458.145</b>         | <b>33.880.778</b>                              | <b>34.338.923</b> | <b>505</b>             | <b>668.321</b>                                 | <b>668.826</b> |

El análisis de antigüedad de los saldos de las cuotas en mora por clase de activo financiero, es el siguiente:

|                                             | Menor a 30 días |                | Entre 31 y 89 días |                | 90 días o más  |                | Total            |                |
|---------------------------------------------|-----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
|                                             | 31.03.2020      | 31.12.2019     | 31.03.2020         | 31.12.2019     | 31.03.2020     | 31.12.2019     | 31.03.2020       | 31.12.2019     |
|                                             | MM\$            | MM\$           | MM\$               | MM\$           | MM\$           | MM\$           | MM\$             | MM\$           |
| Adeudado por bancos                         | -               | -              | -                  | -              | -              | -              | -                | -              |
| Créditos y cuentas por<br>cobrar a clientes | 695.701         | 436.062        | 138.984            | 105.508        | 314.649        | 287.816        | 1.149.334        | 829.386        |
| <b>Total</b>                                | <b>695.701</b>  | <b>436.062</b> | <b>138.984</b>     | <b>105.508</b> | <b>314.649</b> | <b>287.816</b> | <b>1.149.334</b> | <b>829.386</b> |

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN****Exposición máxima al riesgo crediticio**

La exposición máxima al riesgo crediticio varía significativamente y depende de tanto los riesgos individuales como los riesgos generales de la economía y del mercado.

Al 31 de marzo de 2020

|                                                                      | Exposición<br>máxima | Provisión | Exposición neta<br>después de<br>provisión | Garantías<br>asociadas | Exposición neta |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------|--------------------------------------------|------------------------|-----------------|
|                                                                      | MM\$                 | MM\$      | MM\$                                       | MM\$                   | MM\$            |
| Instrumentos para negociación                                        | 2.701.631            | -         | 2.701.631                                  | -                      | 2.701.631       |
| Adeudado por bancos                                                  | 618.948              | (713)     | 618.235                                    | -                      | 618.235         |
| Créditos y cuentas por cobrar a cliente, y créditos contingentes (1) | 47.630.544           | (764.803) | 46.865.741                                 | (12.857.460)           | 34.008.281      |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta                  | 4.823.951            | -         | 4.823.951                                  | -                      | 4.823.951       |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento                       | 30.090               | -         | 30.090                                     | -                      | 30.090          |
| Contratos de derivados financieros y coberturas financieras (2)      | 6.653.557            | 631       | 6.654.188                                  | -                      | 6.654.188       |

- (1) En esta línea se incluyen créditos y cuentas por cobrar a clientes por MM\$36.595.159 (ver nota 10) y créditos contingentes por MM\$11.035.385 (ver nota 22). Las garantías informadas están legalmente constituidas a favor del Banco y no existe incertidumbre respecto a su eventual ejecución o liquidación.
- (2) Para el ejercicio 2019 no se constituyeron garantías a favor del Banco.

Al 31 de diciembre de 2019

|                                                                      | Exposición<br>máxima | Provisión | Exposición neta<br>después de<br>provisión | Garantías<br>asociadas | Exposición neta |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------|--------------------------------------------|------------------------|-----------------|
|                                                                      | MM\$                 | MM\$      | MM\$                                       | MM\$                   | MM\$            |
| Instrumentos para negociación                                        | 2.212.257            | -         | 2.212.257                                  | -                      | 2.212.257       |
| Adeudado por bancos                                                  | 458.145              | (505)     | 457.640                                    | -                      | 457.640         |
| Créditos y cuentas por cobrar a cliente, y créditos contingentes (3) | 43.791.832           | (710.990) | 43.080.842                                 | (12.248.254)           | 30.832.588      |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta                  | 4.011.029            | -         | 4.011.029                                  | -                      | 4.011.029       |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento                       | 7.369                | -         | 7.369                                      | -                      | 7.369           |
| Contratos de derivados financieros y coberturas financieras (4)      | 4.260.655            | 634       | 4.261.289                                  | -                      | 4.261.289       |

- (3) En esta línea se incluyen créditos y cuentas por cobrar a clientes por MM\$33.880.778 (ver nota 10) y créditos contingentes por MM\$9.911.054 (ver nota 22). Las garantías informadas están legalmente constituidas a favor del Banco y no existe incertidumbre respecto a su eventual ejecución o liquidación.
- (4) Para el ejercicio 2019 no se constituyeron garantías a favor del Banco.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

##### **5. Gestión riesgo operacional**

El Banco gestiona sus riesgos operacionales en el día a día y toma decisiones en comités específicos para la gestión de las distintas materias, donde los responsables de las áreas y los procesos participan activamente. Estos comités son: comité de riesgos operacionales, comité de seguridad de la información y riesgos tecnológicos, comité de riesgo de continuidad de negocio y comité de gestión de riesgo en servicios externalizados. Dichos comités sesionan periódicamente y su objetivo es velar por la ejecución del programa de identificación y evaluación de riesgos, así como la gestión de las causas raíces para mitigar dichos riesgos.

Respecto a la gestión del riesgo operacional en las filiales, durante el año 2019 se han reforzado las metodologías de trabajo de riesgo operacional con los equipos 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 y gobierno de riesgo corporativo.

Durante el 2019, se ha profundizado la estrategia de gestión del riesgo operacional de utilizar modelos estadísticos para detectar riesgos emergentes y anticiparse a dichos riesgos, el fortalecimiento de la gestión de riesgos en un entorno digital y la mantención de una cultura de riesgo robusta, mediante la difusión y capacitación a los colaboradores en estas materias, así como el monitoreo continuo de los controles.

##### **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.

El Banco cuenta con un Comité de Seguridad de la Información y Riesgo Tecnológico, conformado por representantes de diversas áreas del Banco, que vela 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.

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 ataques a la seguridad de la información y los fraudes electrónicos.

##### **Continuidad del negocio**

Las estrategias de continuidad del negocio 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.

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 35 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, CONTINUACIÓN**

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.

Actualmente y como consecuencia de la pandemia COVID-19 que está afectando a la economía mundial, el Banco ha tomado una serie de medidas para hacer frente a la crisis sanitaria con el objeto de (i) salvaguardar la salud de nuestros clientes y colaboradores, incluida la suspensión temporal del funcionamiento de algunas sucursales; (ii) asegurar la continuidad operativa de nuestros servicios y mitigar potenciales riesgos operacionales; y, (iii) fortalecer nuestros canales remotos y la implementación de teletrabajo para gran parte de nuestros colaboradores.

#### **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, del Banco y proteja la reputación de BCI. Para ello se han reforzados los procesos, tecnologías, metodologías y modelos de datos que permitan prevenir y anticiparse a los 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.

En este ámbito se ha implementado soluciones tecnológicas que fortalecen la capacidad del Banco para detectar intentos de fraudes digitales a clientes.

#### **Gestión de riesgo operacional en servicios externalizados**

La Gerencia de Riesgo Operacional 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 contratado a un tercero durante 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.

#### **Cálculos de capital según Basilea**

El Banco ha desarrollado ejercicios de cálculo de capital de acuerdo a los estándares de Basilea II y Basilea III, cálculos donde se integra el riesgo operacional con el riesgo de crédito y riesgo de mercado, como un indicador global de la exposición al riesgo.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**  
AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 36 - VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS**

Al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

**Marzo 2020**

|                                                     | <b>A la<br/>vista</b> | <b>Hasta<br/>1 mes</b> | <b>Entre 1 y<br/>3 meses</b> | <b>Entre 3 y<br/>12 meses</b> | <b>Subtotal<br/>hasta 1 año</b> | <b>Entre 1 y<br/>5 años</b> | <b>Más de<br/>5 años</b> | <b>Subtotal<br/>sobre 1 año</b> | <b>Total</b>      |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|
|                                                     | <b>MM\$</b>           | <b>MM\$</b>            | <b>MM\$</b>                  | <b>MM\$</b>                   | <b>MM\$</b>                     | <b>MM\$</b>                 | <b>MM\$</b>              | <b>MM\$</b>                     | <b>MM\$</b>       |
| <b>Activos</b>                                      |                       |                        |                              |                               |                                 |                             |                          |                                 |                   |
| Efectivo y depósitos en bancos                      | 3.085.935             | -                      | -                            | -                             | 3.085.935                       | -                           | -                        | -                               | 3.085.935         |
| Operaciones con liquidación en curso                | -                     | 486.714                | -                            | -                             | 486.714                         | -                           | -                        | -                               | 486.714           |
| Instrumentos para negociación                       | -                     | 2.701.631              | -                            | -                             | 2.701.631                       | -                           | -                        | -                               | 2.701.631         |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores     | -                     | 54.875                 | 105.983                      | 39.708                        | 200.566                         | -                           | -                        | -                               | 200.566           |
| Contratos de derivados financieros                  | -                     | 94.761                 | 191.790                      | 519.428                       | 805.979                         | 2.349.481                   | 3.498.728                | 5.848.209                       | 6.654.188         |
| Adeudado por bancos (*)                             | -                     | 185.695                | 113.176                      | 219.791                       | 518.662                         | 100.286                     | -                        | 100.286                         | 618.948           |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)       | -                     | 3.615.058              | 2.566.381                    | 5.699.826                     | 11.881.265                      | 11.691.854                  | 12.765.628               | 24.457.482                      | 36.338.747        |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta | -                     | 568.433                | 3.365                        | 1.008.424                     | 1.580.222                       | 532.113                     | 2.711.616                | 3.243.729                       | 4.823.951         |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento      | -                     | -                      | -                            | -                             | -                               | -                           | 30.090                   | 30.090                          | 30.090            |
| <b>Total activos</b>                                | <b>3.085.935</b>      | <b>7.707.167</b>       | <b>2.980.695</b>             | <b>7.487.177</b>              | <b>21.260.974</b>               | <b>14.673.734</b>           | <b>19.006.062</b>        | <b>33.679.796</b>               | <b>54.940.770</b> |
| <b>Pasivos</b>                                      |                       |                        |                              |                               |                                 |                             |                          |                                 |                   |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista           | 15.780.594            | -                      | -                            | -                             | 15.780.594                      | -                           | -                        | -                               | 15.780.594        |
| Operaciones con liquidación en curso                | -                     | 435.707                | -                            | -                             | 435.707                         | -                           | -                        | -                               | 435.707           |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores     | -                     | 906.823                | 203.993                      | 72.619                        | 1.183.435                       | 91.836                      | 8.568                    | 100.404                         | 1.283.839         |
| Depósitos y otras captaciones a plazo               | -                     | 7.505.838              | 3.274.161                    | 3.737.817                     | 14.517.816                      | 299.612                     | 143                      | 299.755                         | 14.817.571        |
| Contratos de derivados financieros                  | -                     | 109.624                | 151.961                      | 649.926                       | 911.511                         | 2.456.057                   | 3.289.941                | 5.745.998                       | 6.657.509         |
| Obligaciones con bancos                             | -                     | 1.942.891              | 297.408                      | 596.537                       | 2.836.836                       | 641.363                     | -                        | 641.363                         | 3.478.199         |
| Instrumentos de deuda emitidos                      | -                     | 71.103                 | 136.872                      | 9.005                         | 216.980                         | 3.719.479                   | 3.512.871                | 7.232.350                       | 7.449.330         |
| Otras obligaciones financieras                      | -                     | 1.637.859              | 37.841                       | 120.327                       | 1.796.027                       | 3.207                       | -                        | 3.207                           | 1.799.234         |
| Obligaciones por contrato de arrendamiento          | -                     | -                      | -                            | 21.452                        | 21.452                          | 92.355                      | 95.840                   | 188.195                         | 209.647           |
| <b>Total pasivos</b>                                | <b>15.780.594</b>     | <b>12.609.845</b>      | <b>4.102.236</b>             | <b>5.207.683</b>              | <b>37.700.358</b>               | <b>7.303.909</b>            | <b>6.907.363</b>         | <b>14.211.272</b>               | <b>51.911.630</b> |

(\*) Presenta valores brutos.

(\*\*) Excluye los montos cuya fecha de vencimiento ya ha transcurrido y de provisión.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**  
**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**  
AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 36 - VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS, CONTINUACIÓN**

Diciembre 2019

|                                                     | A la<br>vista     | Hasta<br>1 mes    | Entre 1 y<br>3 meses | Entre 3 y<br>12 meses | Subtotal<br>hasta 1 año | Entre 1 y<br>5 años | Más de<br>5 años  | Subtotal<br>sobre 1 año | Total             |
|-----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
|                                                     | MM\$              | MM\$              | MM\$                 | MM\$                  | MM\$                    | MM\$                | MM\$              | MM\$                    | MM\$              |
| <b>Activos</b>                                      |                   |                   |                      |                       |                         |                     |                   |                         |                   |
| Efectivo y depósitos en bancos                      | 3.153.760         | -                 | -                    | -                     | 3.153.760               | -                   | -                 | -                       | 3.153.760         |
| Operaciones con liquidación en curso                | -                 | 310.602           | -                    | -                     | 310.602                 | -                   | -                 | -                       | 310.602           |
| Instrumentos para negociación                       | -                 | 2.212.257         | -                    | -                     | 2.212.257               | -                   | -                 | -                       | 2.212.257         |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores     | -                 | 73.834            | 82.473               | 39.708                | 196.015                 | -                   | -                 | -                       | 196.015           |
| Contratos de derivados financieros                  | -                 | 615.215           | 205.467              | 403.828               | 1.224.510               | 1.572.806           | 1.463.973         | 3.036.779               | 4.261.289         |
| Adeudado por bancos (*)                             | -                 | 9.453             | 107.625              | 321.217               | 438.295                 | 19.850              | -                 | 19.850                  | 458.145           |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes (**)       | -                 | 3.229.341         | 2.351.798            | 5.379.838             | 10.960.977              | 10.804.335          | 11.872.937        | 22.677.272              | 33.638.249        |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta | -                 | 478.938           | 51                   | 262.504               | 741.493                 | 889.079             | 2.380.457         | 3.269.536               | 4.011.029         |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento      | -                 | -                 | -                    | -                     | -                       | -                   | 7.369             | 7.369                   | 7.369             |
| <b>Total activos</b>                                | <b>3.153.760</b>  | <b>6.929.640</b>  | <b>2.747.414</b>     | <b>6.407.095</b>      | <b>19.237.909</b>       | <b>13.286.070</b>   | <b>15.724.736</b> | <b>29.010.806</b>       | <b>48.248.715</b> |
| <b>Pasivos</b>                                      |                   |                   |                      |                       |                         |                     |                   |                         |                   |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista           | 14.180.699        | -                 | -                    | -                     | 14.180.699              | -                   | -                 | -                       | 14.180.699        |
| Operaciones con liquidación en curso                | -                 | 200.976           | -                    | -                     | 200.976                 | -                   | -                 | -                       | 200.976           |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores     | -                 | 573.387           | 7.880                | 42.485                | 623.752                 | 277.071             | 8.568             | 285.639                 | 909.391           |
| Depósitos y otras captaciones a plazo               | -                 | 5.928.757         | 3.513.034            | 3.656.734             | 13.098.525              | 274.105             | 126               | 274.231                 | 13.372.756        |
| Contratos de derivados financieros                  | -                 | 642.742           | 204.037              | 454.693               | 1.301.472               | 1.668.533           | 1.442.360         | 3.110.893               | 4.412.365         |
| Obligaciones con bancos                             | -                 | 1.217.662         | 1.194.647            | 645.140               | 3.057.449               | 424.812             | -                 | 424.812                 | 3.482.261         |
| Instrumentos de deuda emitidos                      | -                 | 40.818            | 94                   | 130.936               | 171.848                 | 3.559.143           | 3.285.751         | 6.844.894               | 7.016.742         |
| Otras obligaciones financieras                      | -                 | 1.429.531         | 2.970                | 15.265                | 1.447.766               | 2.820               | -                 | 2.820                   | 1.450.586         |
| Obligaciones por contrato de arrendamiento          | -                 | -                 | -                    | 21.176                | 21.176                  | 89.011              | 96.189            | 185.200                 | 206.376           |
| <b>Total pasivos</b>                                | <b>14.180.699</b> | <b>10.033.873</b> | <b>4.922.662</b>     | <b>4.966.429</b>      | <b>34.103.663</b>       | <b>6.295.495</b>    | <b>4.832.994</b>  | <b>11.128.489</b>       | <b>45.232.152</b> |

(\*) Presenta valores brutos.

(\*\*) Excluye los montos cuya fecha de vencimiento ya ha transcurrido y de provisión.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 37 - MONEDA EXTRANJERA**

En los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 31 de marzo de 2020 y al 31 de diciembre de 2019, se incluyen activos y pasivos en moneda extranjera y activos y pasivos pagaderos en moneda chilena por los montos que se indican a continuación:

|                                                     | <b>Pagaderos en moneda<br/>extranjera</b> |                       | <b>Pagaderos en moneda<br/>chilena</b> |                       | <b>Total</b>      |                       |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
|                                                     | Al 31 de marzo de                         | Al 31 de diciembre de | Al 31 de marzo de                      | Al 31 de diciembre de | Al 31 de marzo de | Al 31 de diciembre de |
|                                                     | 2020                                      | 2019                  | 2020                                   | 2019                  | 2020              | 2019                  |
|                                                     | MM\$                                      | MM\$                  | MM\$                                   | MM\$                  | MM\$              | MM\$                  |
| <b>ACTIVOS</b>                                      |                                           |                       |                                        |                       |                   |                       |
| Efectivo y depósitos en bancos                      | 2.475.515                                 | 2.064.211             | 610.420                                | 1.089.549             | 3.085.935         | 3.153.760             |
| Operaciones con liquidación en curso                | 268.350                                   | 137.562               | 218.364                                | 173.040               | 486.714           | 310.602               |
| Instrumentos para negociación                       | 89.889                                    | 70.126                | 2.611.742                              | 2.142.131             | 2.701.631         | 2.212.257             |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores     | -                                         | -                     | 200.566                                | 196.015               | 200.566           | 196.015               |
| Contratos de derivados financieros                  | 228.877                                   | 132.104               | 6.425.311                              | 4.129.185             | 6.654.188         | 4.261.289             |
| Adeudado por bancos                                 | 618.235                                   | 457.640               | -                                      | -                     | 618.235           | 457.640               |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes            | 13.676.655                                | 11.679.038            | 22.200.523                             | 21.533.419            | 35.877.178        | 33.212.457            |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta | 3.686.078                                 | 3.222.190             | 1.137.873                              | 788.839               | 4.823.951         | 4.011.029             |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento      | 30.090                                    | 7.369                 | -                                      | -                     | 30.090            | 7.369                 |
| Inversiones en sociedades                           | -                                         | 16                    | 28.516                                 | 27.807                | 28.516            | 27.823                |
| Intangibles                                         | 165.880                                   | 148.261               | 254.184                                | 255.954               | 420.064           | 404.215               |
| Activo fijo                                         | 58.872                                    | 46.607                | 202.938                                | 203.587               | 261.810           | 250.194               |
| Activo por derecho a usar bienes de arrendamientos  | 81.714                                    | 73.889                | 154.079                                | 157.455               | 235.793           | 231.344               |
| Impuestos corrientes                                | -                                         | 9.222                 | 90.979                                 | 80.273                | 90.979            | 89.495                |
| Impuesto diferidos                                  | 4.211                                     | 4.074                 | 112.864                                | 99.255                | 117.075           | 103.329               |
| Otros activos                                       | 1.318.847                                 | 988.968               | 525.054                                | 418.834               | 1.843.901         | 1.407.802             |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                | <b>22.703.213</b>                         | <b>19.041.277</b>     | <b>34.773.413</b>                      | <b>31.295.343</b>     | <b>57.476.626</b> | <b>50.336.620</b>     |
| <b>PASIVOS</b>                                      |                                           |                       |                                        |                       |                   |                       |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista           | 9.857.160                                 | 8.433.542             | 5.923.434                              | 5.747.157             | 15.780.594        | 14.180.699            |
| Operaciones con liquidación en curso                | 291.972                                   | 115.142               | 143.735                                | 85.834                | 435.707           | 200.976               |
| Contratos de retrocompra y préstamos de valores     | 115.383                                   | 128.110               | 1.168.456                              | 781.281               | 1.283.839         | 909.391               |
| Depósitos y otras captaciones a plazo               | 5.342.078                                 | 4.311.173             | 9.475.493                              | 9.061.583             | 14.817.571        | 13.372.756            |
| Contratos de derivados financieros                  | 275.097                                   | 143.963               | 6.382.412                              | 4.268.402             | 6.657.509         | 4.412.365             |
| Obligaciones con bancos                             | 3.076.258                                 | 3.177.441             | 401.941                                | 304.820               | 3.478.199         | 3.482.261             |
| Instrumentos de deuda emitidos                      | 2.157.549                                 | 1.811.585             | 5.291.781                              | 5.205.157             | 7.449.330         | 7.016.742             |
| Otras obligaciones financieras                      | 1.763.978                                 | 1.406.963             | 35.256                                 | 43.623                | 1.799.234         | 1.450.586             |
| Obligaciones por contratos de arrendamientos        | 66.543                                    | 60.007                | 143.104                                | 146.369               | 209.647           | 206.376               |
| Impuestos corrientes                                | 524                                       | -                     | 1.558                                  | 1.240                 | 2.082             | 1.240                 |
| Impuestos diferidos                                 | 32.298                                    | 22.567                | 2.148                                  | 1.262                 | 34.446            | 23.829                |
| Provisiones                                         | 46.774                                    | 59.802                | 269.990                                | 249.238               | 316.764           | 309.040               |
| Otros pasivos                                       | 387.093                                   | 237.231               | 831.210                                | 740.608               | 1.218.303         | 977.839               |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                | <b>23.412.707</b>                         | <b>19.907.526</b>     | <b>30.070.518</b>                      | <b>26.636.574</b>     | <b>53.483.225</b> | <b>46.544.100</b>     |

## **BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

#### **NOTA 38 - HECHOS POSTERIORES**

Con fecha 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró como pandemia el brote del nuevo coronavirus (“COVID-19”), lo que ha llevado a tomar una serie de medidas de salud que se han puesto en marcha para combatir la propagación de este virus. Producto de esta pandemia se están observando impactos en la economía mundial, afectando directamente a la producción, creando trastornos en la cadena de suministro y en el mercado, impactando directamente a las empresas y los mercados financieros. La duración y el impacto real del COVID-19 se desconocen en este momento y no es posible estimar de manera confiable dicho impacto, ni la gravedad que pueda tener en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco.

El Gobierno de Chile por intermedio del Ministerio de Hacienda en conjunto con el Banco Central y Comisión para el Mercado Financiero, han implementado una serie de medidas transitorias para facilitar el flujo liquidez y de crédito a las empresas y hogares para mitigar los impactos generados por COVID-19. Dentro de las medidas se encuentran:

1. Con fecha 8 de abril de 2020, el Estado de Chile a través del Banco Central anunció que entregará líneas de financiamiento a bancos para ser entregadas a las empresas con ventas anuales hasta de 1 millón de UF con garantía del Estado.
2. Con fecha 23 de marzo de 2020, la Comisión para el Mercado de Financiero anunció un paquete de medidas para facilitar el flujo de créditos a empresas y hogares. Dentro de las principales medidas se encuentran:
  - Posibilidad de postergar hasta tres cuotas en el pago de los créditos hipotecarios. Esto para permitir que cuotas recalendarizadas por los clientes a fechas posteriores al vencimiento original del crédito no sean tratadas como renegociaciones para la constitución de provisiones. En nuestro caso, el Banco dispuso de 3 meses adicionales lo indicado por la CMF, lo cual se materializó en poner a disposición de nuestros clientes la posibilidad de postergar los próximos 6 dividendos hipotecarios para vivienda y fines generales a partir de mayo de 2020, sin costos adicionales y por un plazo de hasta 60 meses.
  - Facilidades para que los bancos flexibilicen los plazos de los créditos a los deudores Pymes hasta 6 meses, sin que ello sea considerado una renegociación para efectos de provisiones.

A la fecha de estos estados financieros intermedios, la Administración de Banco, continúa evaluando activamente y respondiendo a la evolución del brote de COVID-19 en nuestros clientes, colaboradores y proveedores para reducir los impactos financieros y económicos.

El 20 de abril de 2020, a través de Circular N° 2.249, la CMF modifica capítulo E “Disposiciones transitorias” y posterga plazo de primera aplicación de las nuevas disposiciones del Compendio de Normas Contables, con el propósito que los bancos tengan mayor flexibilidad para reasignar sus recursos técnicos y humanos durante el periodo de contingencia sanitaria. Por tanto, se reemplaza el texto del Capítulo E del referido compendio por el siguiente: “La primera aplicación de esta versión actualizada del Compendio de Normas Contables para Bancos, será a partir del primero de enero del año 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”.

**BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES**

**Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados**

AL 31 DE MARZO DE 2020 Y 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

**NOTA 38 - HECHOS POSTERIORES, CONTINUACIÓN**

Entre el 1 de Abril de 2020 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados, no se han registrado otros hechos posteriores que puedan afectar la presentación de estos Estados Financieros Intermedios Consolidados.