



Estados Financieros Intermedios Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre del 2021 (Proforma) y por los periodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 (Proforma)

CONTENIDO

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

Índice

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA 1

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE RESULTADO DEL PERÍODO 2

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO 3

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 4

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO 5

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN.....7

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS DE CONTABLES UTILIZADOS7

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

NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES34

NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES40

NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS42

NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.....43

NOTA 8 – ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....44

NOTA 9 – ACTIVOS FINANCIEROS NO DESTINADOS A NEGOCIACIÓN VALORADOS OBLIGATORIAMENTE A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS.....45

NOTA 10 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DESIGNADOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS45

NOTA 11 – ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL.....46

NOTA 12 – CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE47

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO.....52

NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES65

NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES66

NOTA 16 – ACTIVO FIJO68

NOTA 17 – ACTIVOS POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO69

NOTA 18 – IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS 71

NOTA 19 – OTROS ACTIVOS 73

NOTA 20 – ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLE PARA LA VENTA Y PASIVOS INCLUIDOS EN GRUPO ENAJENABLES PARA LA VENTA 74

NOTA 21 – PASIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS 75

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO..... 76

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS81

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS83

NOTA 25 – PROVISIONES PARA DIVIDENDOS, PAGO DE INTERESES Y REAPRECIACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO.....84

NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO84

NOTA 27 – OTROS PASIVOS.....86

NOTA 28 – PATRIMONIO86

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS89

NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES91

NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES.....92

NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES.....93

NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO.....94

NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES95

NOTA 35 – RESULTADO DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GRUPO ENAJENABLES NO ADMISIBLES COMO OPERACIONES DISCONTINUADAS96

NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES.....97

NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS.....98

NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.....99

NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN100

NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS100

NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS100

NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS101

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS102

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS106

NOTA 45 – VENCIMIENTO SEGÚN SUS PLAZOS REMANENTES DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS109

NOTA 46 – ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS Y NO FINANCIEROS POR MONEDA110

NOTA 47 – ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS112

NOTA 48 – INFORMACIÓN SOBRE EL CAPITAL REGULATORIO Y LOS INDICADORES DE ADECUACIÓN DEL CAPITAL135

NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES138

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre del 2021 (Proforma)
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

		Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de (Proforma)
		2022	2021
	Nota	MM\$	MM\$
ACTIVO			
Efectivo y depósitos en bancos	7	5.924.699	3.960.496
Operaciones con liquidación en curso	7	229.453	350.072
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		6.362.074	6.066.332
Contratos de derivados financieros	8	5.238.331	5.192.466
Instrumentos financieros de deuda	8	1.042.557	717.057
Otros	8	81.186	156.809
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	9	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		8.403.310	10.813.647
Instrumentos financieros de deuda	11	8.403.310	10.813.647
Otros	11	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	1.645.967	1.589.059
Activos financieros a costo amortizado		44.286.867	43.730.733
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	13	303.051	186.753
Instrumentos financieros de deuda	13	2.711.941	2.296.066
Adeudado por bancos	13	599.094	639.533
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	13	26.432.260	26.686.188
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	13	10.945.540	10.699.055
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	13	3.294.981	3.223.138
Inversiones en sociedades	14	33.420	33.302
Activos intangibles	15	415.017	440.960
Activos fijos	16	249.037	252.734
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	17	173.891	189.025
Impuestos corrientes	18	22.989	19.572
Impuestos diferidos	18	321.379	253.552
Otros activos	19	1.431.473	1.402.077
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	20	46.709	45.719
TOTAL ACTIVOS		69.546.285	69.147.280

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre del 2021 (Proforma)

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

		Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de (Proforma)
		2022	2021
	Nota	MM\$	MM\$
PASIVO			
Operaciones con liquidación en curso	7	815.053	258.686
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	21	5.197.898	5.094.231
Contratos de derivados financieros	21	5.197.898	5.094.231
Otros	21	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	10	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	12	2.060.303	1.492.815
Pasivos financieros a costo amortizado		53.154.760	54.086.903
Depósitos y otras obligaciones a la vista	22	26.062.935	27.653.442
Depósitos y otras captaciones a plazo	22	11.727.741	10.865.148
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	22	399.838	141.178
Obligaciones con bancos	22	6.476.339	6.970.837
Instrumentos financieros de deuda emitidos	22	7.542.101	7.428.195
Otras obligaciones financieras	22	945.806	1.028.103
Obligaciones por contratos de arrendamientos	17	160.526	173.726
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	23	1.370.085	1.332.936
Provisiones por contingencias	24	96.810	138.610
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	25	212.937	156.117
Provisiones especiales por riesgos de créditos	26	463.721	412.067
Impuestos corrientes	18	114.502	141.535
Impuestos diferidos	18	1.960	926
Otros pasivos	27	1.520.192	1.364.513
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	20	-	-
TOTAL PASIVOS		65.168.747	64.653.065
PATRIMONIO			
Capital	28	3.862.386	3.862.386
Reservas	28	(26.517)	(23.100)
Otro resultado integral acumulado	28	43.700	289.255
Elementos que no se reclasificarán en resultados	28	67	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultados	28	43.633	289.255
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	28	520.391	-
Utilidad del período/ejercicio	28	189.397	520.391
Menos: Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	28	(212.937)	(156.117)
De los propietarios del banco:	28	4.376.420	4.492.815
Del interés no controlador	28	1.118	1.400
TOTAL PATRIMONIO		4.377.538	4.494.215
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		69.546.285	69.147.280

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE RESULTADO DEL PERÍODO
Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 (Proforma)
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 31 de marzo de	
		2022	2021 (Proforma)
		MM\$	MM\$
Ingresos por intereses		546.481	398.008
Gastos por intereses		(168.049)	(66.323)
Ingreso neto por intereses	30	378.432	331.685
Ingresos por reajustes		216.790	115.614
Gastos por reajustes		(112.142)	(45.076)
Ingreso neto por reajustes	31	104.648	70.538
Ingresos por comisiones		125.593	111.611
Gastos por comisiones		(34.300)	(30.549)
Ingreso neto por comisiones	32	91.293	81.062
Resultado Financiero por:			
Activos y pasivos financieros para negociar		(65.773)	13.721
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		-	-
Activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		97.162	(12.325)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio		-	-
Otro resultado financiero		-	-
Resultado financiero neto	33	31.389	1.396
Resultado por inversiones en sociedades	34	1.187	91
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables para la venta no admisibles como operacionales discontinuas	35	2.698	3.271
Otros ingresos operacionales	36	12.613	5.878
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		622.260	493.921
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37	(147.697)	(128.000)
Gastos de administración	38	(88.033)	(74.690)
Depreciación y amortización	39	(27.946)	(26.300)
Deterioro de activos no financieros	40	-	(23)
Otros gastos operacionales	36	(14.194)	(27.528)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(277.870)	(256.541)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS		344.390	237.380
Gasto de pérdidas crediticias por:			
Provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes		(91.781)	(43.610)
Provisiones especiales por riesgo de crédito		(56.948)	(39.737)
Recuperación de créditos castigados		18.639	18.069
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		(8.410)	4.599
Gasto por pérdidas crediticias	41	(138.500)	(60.679)
RESULTADO OPERACIONAL	18	205.890	176.701
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos		205.890	176.701
Impuesto a la renta		(16.458)	(19.408)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos		189.432	157.293
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos		-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	42	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos		-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO		189.432	157.293
Atribuible a:			
Propietarios del banco		189.397	157.256
Interés no controlador		35	37
Utilidad por acción de los propietarios del banco:			
Utilidad básica		1.331	1.057
Utilidad diluida		1.331	1.057

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO
Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 (Proforma)
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

		Al 31 de marzo de	
		2022	2021 (Proforma)
		MM\$	MM\$
	Nota		
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO	24	189.432	157.293
<i>Otro resultado integral el ejercicio de:</i>			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS			
Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	24	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral		67	-
Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	24	-	-
Otros		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		67	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS		67	-
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS			
Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	24	5.126	(89.043)
Diferencias de conversión por entidades en el exterior	24	(161.044)	14.829
Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	24	-	-
Cobertura contable de flujo de efectivo	24	(121.612)	69.418
Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	24	-	-
Otros		(317)	(25)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS		24	(277.847)
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultados		31.908	(2.705)
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS		24	(245.939)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERÍODO		24	(245.872)
RESULTADO INTEGRAL DEL PERÍODO CONSOLIDADO		24	(56.440)
Atribuible a:			
Propietarios del banco		(56.158)	149.756
Interés no controlador		(282)	11

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 (Proforma)

(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Patrimonio atribuible a los propietarios													
	Otro resultado integral acumulado													Utilidades retenidas
	Capital Pagado	Reservas	Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Impuesto Renta	Total	Utilidades retenidas	Utilidad del ejercicio / período	Provisión dividendos mínimos	Total	Interés no controlador	Total Patrimonio
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo de cierre al 31 de diciembre 2020	3.655.827	109	-	77.966	79.986	(176.292)	40.562	22.222	(6.758)	317.454	(95.236)	215.460	1.085	3.894.704
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	(23.210)	-	13.593	-	-	2.356	15.948	-	-	-	-	-	(7.261)
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021 (Proforma)	3.655.827	(23.100)	-	91.559	79.986	(176.292)	42.918	38.171	(6.758)	317.454	(95.236)	215.460	1.085	3.887.443
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	-	317.454	(317.454)	-	-	-	-
Adiciones del capital pagado por capitalización sin emisión de acciones comunes liberadas de pago	206.559	-	-	-	-	-	-	-	(206.559)	-	-	(206.559)	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	(104.138)	-	95.236	(8.901)	-	(8.901)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(156.117)	(156.117)	-	(156.117)
Subtotal de transacciones con los propietarios en el período	3.862.386	(23.100)	-	91.559	79.986	(176.292)	42.918	38.171	-	-	(156.117)	(156.117)	1.085	3.722.424
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520.391	-	520.391	161	520.552
Otro resultado integral del periodo	-	-		(350.103)	325.380	353.329	(77.521)	251.084	-	-	-	-	154	251.239
Subtotal Resultado integral del periodo	-	-	-	(350.103)	325.380	353.329	(77.521)	251.084	-	520.391	-	520.391	315	771.791
Saldo de cierre al 31 de diciembre de 2021 (Proforma)	3.862.386	(23.100)		(258.544)	405.365	177.038	(34.604)	289.255	-	520.391	(156.117)	364.274	1.400	4.494.215
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	3.862.386	(23.100)	-	(258.544)	405.365	177.038	(34.604)	289.255	-	520.391	(156.117)	364.274	1.400	4.494.215
Traspaso a utilidades retenidas	-	-	-	-	-	-	-	-	520.391	(520.391)	-	-	-	-
Otros movimientos patrimoniales	-	(3.417)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.417)
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56.820)	(56.820)	-	(56.820)
Subtotal de transacciones con los propietarios en el período	3.862.386	(26.517)		(258.544)	405.365	177.038	(34.604)	289.255	520.391	-	(212.937)	307.454	1.400	4.433.977
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189.397		189.397	35	189.432
Otro resultado integral del período	-	-	67	5.126	(161.044)	(121.612)	31.908	(245.555)	-	-	-	-	(317)	(245.872)
Subtotal Resultado integral del período	-	-	67	5.126	(161.044)	(121.612)	31.908	(245.555)	-	189.397	-	189.397	(282)	(56.440)
Saldo de cierre al 31 de marzo de 2022	3.862.386	(26.517)	67	(253.418)	244.321	55.426	(2.696)	43.700	520.391	189.397	(212.937)	496.851	1.118	4.377.538

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 (Proforma)
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Nota	Al 31 de marzo de	
		2022	2021
		MM\$	MM\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA CONSOLIDADA DEL PERÍODO		205.890	176.701
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	39	27.946	26.300
Deterioro de activos no financieros		-	23
Provisiones por riesgo de crédito		148.729	83.347
Ajuste a valor de mercado de instrumentos financieros		20.990	22.198
Utilidad neta por inversión en sociedades	34	(1.186)	(93)
Utilidad neta en venta de activos recibidos en pago	35	-	(296)
Utilidad en venta de activo fijo	35	(101)	(1.033)
Pérdida en venta de activo fijo	35	7	-
Castigo de activos recibidos en pago	35	-	135
Ingreso neto por intereses	30	(378.432)	(331.685)
Ingreso neto por reajustes	31	(104.648)	(70.538)
Ingreso neto por comisiones	32	(91.293)	(81.062)
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		(58.212)	(60.381)
Cambios por aumento/disminuciones de activos y pasivos que afectan el flujo operacional:			
(Aumento) disminución en adeudado por bancos		40.773	(82.478)
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		53.566	(303.296)
(Aumento) disminución de inversiones financieras		304.258	912.591
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista		(1.591.162)	1.461.383
Aumento (disminución) de contratos de retrocompra y préstamos de valores		214.188	(190.028)
Aumento (disminución) de depósitos y otras captaciones a plazo		926.296	(1.190.223)
Aumento (disminución) de obligaciones con bancos		(149.978)	138.343
Aumento (disminución) de otras obligaciones financieras		(82.040)	(51.322)
Préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		-	118.946
Pago préstamos obtenidos del Banco Central de Chile (largo plazo)		(28.580)	-
Préstamos obtenidos del exterior a largo plazo		-	1.028.563
Pago de préstamos del exterior a largo plazo		(315.870)	(1.111.380)
Impuesto a la renta		(16.457)	-
Intereses y reajustes percibidos		763.271	513.622
Intereses y reajustes pagados		(280.191)	(111.399)
Comisiones percibidas	32	125.594	111.611
Comisiones pagadas	32	(34.300)	(30.549)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		(300.942)	978.000
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisiciones de inversiones en sociedades		-	(354)
Enajenaciones de inversiones en sociedades		-	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	(40)
Adquisiciones de activos fijos	16	(4.232)	(2.765)
Enajenaciones de activos fijos		11	402
Adquisiciones de activos intangibles	15	(12.843)	(7.906)
Enajenaciones de activos intangibles		-	-
Venta de bienes recibidos en pago o adjudicados		(765)	2.194
(Aumento)disminución neto de otros activos y pasivos		(35.384)	11.306
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		(53.213)	2.837

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
ESTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 (Proforma)
(Cifras en millones de pesos - MM\$)

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Nota		
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
<i>Atribuible al interés de los propietarios:</i>		
Emisión de letras de crédito	-	-
Rescate y pago de intereses / capital de letras de crédito	(719)	(852)
Emisión de bonos corrientes	364.308	342.715
Rescate y pago de intereses / capital de bonos corrientes	(152.981)	(25.476)
Emisión de bonos hipotecarios	-	-
Rescate y pago de intereses / capital de bonos hipotecarios	-	-
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	(783)	(792)
Emisión de bonos subordinados	-	-
Pago de intereses y capital de bonos subordinados	(12.116)	(49.079)
Emisión de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Rescate y pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Emisión de acciones preferentes	-	-
Rescate de acciones preferentes y pago de dividendos de acciones preferentes	-	-
Aumento del capital pagado por emisión de acciones comunes	1.164	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-
<i>Atribuibles al interés no controlador:</i>		
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador	-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento	198.873	266.516
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERÍODO	946.669	1.747.066
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	(1.101.951)	(499.713)
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	6.820.120	5.414.980
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	6	6.664.838
	6.664.838	6.662.333

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

NOTA 1 – ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

a) El Banco

Banco de Crédito e Inversiones o BCI (en adelante “el Banco”) es una corporación establecida en Chile, regulada por la Comisión para el Mercado Financiero en adelante la “CMF”, de acuerdo con las modificaciones introducidas a Ley General de Bancos por la Ley N° 21.130, quien define como fiscalizador a esta comisión a partir del 1 de junio de 2019 (Publicación Diario Oficial N°42.343 del jueves 2 de mayo de 2019). Su domicilio social está ubicado en Avenida El Golf número 125 en la comuna de Las Condes. Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (Proforma), y por los períodos terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021 (Proforma), incluyen al Banco y a sus filiales detalladas en el literal siguiente, así como también a la Sucursal Miami. El Banco participa en todos los negocios y operaciones que la Ley General de Bancos le permite, estando involucrado en la banca de personas, corporativa e inmobiliaria, grande y mediana empresa, banca privada y servicios de administración de activos.

NOTA 2 – PRINCIPALES CRITERIOS DE CONTABLES UTILIZADOS

a) Bases de preparación de los estados financieros

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

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

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados correspondientes al periodo terminado al 31 de marzo de 2022, han sido los primeros elaborados de acuerdo a la nueva versión del Compendio de Normas Contables para Bancos. Esta normativa incorpora los siguientes aspectos relevantes:

Los cambios obedecen a una mayor convergencia las NIIF, así como también una mejora en las revelaciones de información financiera.

Por otra parte, se incorporan mejoras a materias asociadas a Basilea III que facilitarán su total implementación.

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

b) Entidades controladas (filiales)

Los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (Proforma), y por los períodos terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021 (Proforma) incorporan los estados financieros del Banco y las sociedades controladas (filiales). El control se obtiene cuando el Banco está expuesto, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta.

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

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

Cuando el Banco tiene menos de la mayoría de los derechos de voto sobre una participada; pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que 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.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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 homogeneizar las políticas contables y criterios de valoración aplicados por el Banco, junto con la eliminación de todos los saldos y transacciones entre las sociedades consolidadas.

Adicionalmente, la participación de terceros en el patrimonio del Banco consolidado es presentada 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:

Entidades controladas por el Banco:

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

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

BCI Asset Management Administradora de Fondos S.A., fue creada por escritura pública de fecha 7 de enero de 1988. Su objeto social consiste en administrar todo tipo de fondos mutuos, fondos de inversión y carteras individuales regulados por la Ley 20.712, incluyendo el desarrollo de planes de ahorro previsional voluntario APV y APVC, otras actividades complementarias autorizadas por la CMF mediante Circular N°1.566 de 2001, y la administración de fondos y carteras de terceros de inversión, autorizados por la Circular N°1.897 de 2008. **BCI Asesoría Financiera S.A.**, fue constituida como sociedad anónima cerrada por escritura pública de fecha 23 de octubre de 1992. Su objeto social es asesorar en el estudio, análisis, evaluación y búsqueda de fuentes alternativas de financiamiento, en la reestructuración de pasivos, en las negociaciones para adquirir, capitalizar, vender o fusionar empresas, en la emisión y colocación de bonos y debentures, y en la colocación de fondos en el mercado de capitales.

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

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

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

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

Banco de Crédito e Inversiones Sucursal Miami., es una sucursal de Banco de Crédito e Inversiones, establecida en el estado de Florida en Estados Unidos de América. La sociedad inicialmente fue autorizada para operar como una agencia bancaria internacional por el Departament 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 NationalBank(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 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 BCI CAPITAL, INC.

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

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

Servicios y Cobranzas SEYCO Limitada., adquirida en diciembre de 2018, fue constituida como sociedad de responsabilidad limitada, por escritura pública de fecha 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 terceros del pago de todo tipo de cuentas y obligaciones; /c/ la prestación de servicios de custodia de todo tipo de documentos y de trámites administrativos en general; /d/ la prestación de servicios de marketing, de programación o ejecución de campañas, de confección de bases de datos, en todas sus formas y por todos los medios existentes o que en el futuro se crearen para tal fin, todo en cuanto fuere conducente, necesario o recomendable para la adecuada prestación de los servicios de cobranza de créditos; /e/ la prestación de servicios de recopilación, almacenamiento, custodia, administración, procesamiento, estudios y análisis de datos, antecedentes y/o información de toda clase que diga relación, provenga, hubiere sido proporcionada o fuere necesaria para el desarrollo de los servicios de cobranza de créditos, cualquiera sea el elemento o material de soporte de la misma, y /f/ adquirir o tomar participación en otras sociedades, con sujeción a los requisitos y limitaciones establecidos en la normativa vigente.

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

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

Banco BCI Perú S.A., fue constituido por escritura pública de fecha 14 de septiembre de 2021 en la República del Perú e inscrito ante el Registro de Personas Jurídicas de Lima y Callao con fecha 28 de septiembre de 2021. Asimismo, con fecha 20 de agosto de 2021, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP por medio de la Resolución SBS N° 02454-2021 autorizó la organización de la empresa

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

bancaria denominada Banco Bci Perú y señaló que para la autorización de funcionamiento se deberá cumplir con los plazos de la ley y las exigencias establecidas en el Reglamento de Autorización de Empresas y Representante de los Sistemas Financiero y de Seguros y los demás requerimientos establecidos por la Superintendencia.

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Entidades asociadas y 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, en caso contrario, dejando en cero la inversión hasta el momento en que ésta genere ganancias que reviertan el patrimonio negativo generado anteriormente producto de las pérdidas generadas. En caso contrario, no se reconoce un pasivo, pero igualmente se deja en cero la inversión.

Las siguientes entidades son consideradas “Entidades asociadas”:

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

(*) Durante el año 2021, se efectuaron aumentos de capital por MM\$872 el día 5 de mayo y MM\$ 1.744 el día 30 de agosto.
(**) El 10 de noviembre de 2021 se realizó la compra de 151 acciones al Banco Scotiabank Chile por un monto de MM\$101 producto revisión de la estructura de participación accionaria.

Las siguientes entidades son consideradas “Negocios conjuntos”:

Sociedad	Participación	
	2022	2021
	%	%
Artikos Chile S.A.	50,00	50,00
Servipag Ltda.	50,00	50,00

En los casos de las Sociedades 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.

d) Instrumentos de patrimonio por inversiones minoritarias en sociedades

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

El Banco al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre 2021, presenta acciones en BLADEx.

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

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

e) Bases de consolidación

Los presentes Estados Financieros Intermedios Consolidados comprenden los Estados Financieros del Banco y filiales al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 (Proforma), y por los períodos terminados el 31 de marzo de 2022 y 2021 (Proforma).

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

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

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

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

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

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

f. Moneda funcional

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

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

g. Transacciones en moneda extranjera

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

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

Al 31 de marzo de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021, los activos y pasivos en moneda extranjera del Banco se muestran a su valor equivalente en pesos, calculados al tipo de cambio de representación contable de \$784,30 al 31 de marzo de 2022 y \$854,4 al 31 de diciembre de 2021.

h. Segmentos de negocios

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

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

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

i. Clasificación y medición de los instrumentos financieros

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

j. Clasificación de activos financieros

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

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

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

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

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

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

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

ii. Clasificación de pasivos financieros

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

iii. Reclasificación

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

iv. Medición inicial

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

v. Medición posterior de activos financieros

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

a) Activo Financieros a costo amortizado (CA)

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

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

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

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

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

- Instrumentos financieros de deuda

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

- Instrumentos financieros de patrimonio

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

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

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

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

- Instrumentos financieros derivados

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

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

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

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

i. Definir condición de marketmakers o cliente del Banco

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

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

ii. Condición de marketmakers

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

iii. Condición de cliente

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

Durante el primer trimestre de 2021, el Banco adoptó nuevos ajustes asociados de la valorización de instrumentos derivados, con el objeto de mejorar estas estimaciones. De esta forma, se agregó un ajuste asociado al riesgo de financiamiento FVA (Funding Valuation Adjustment), el cual captura el diferencial de financiamiento de derivados no garantizados por encima de la tasa libre de riesgo y otras consideraciones técnicas. El efecto inicial al 31 de marzo de 2021, del mencionado ajuste implicó reconocer un cargo neto a resultados del ejercicio por MM\$11.966.

vi. Medición posterior de pasivos financieros

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

vii. Baja de activos y pasivos financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Etapa 1: Activos financieros que no han deteriorado significativamente su calidad crediticia respecto a su evaluación en la originación. Se reconocen pérdidas esperadas a 12 meses.
- Etapa 2: Cuando un préstamo ha mostrado un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el origen, el Banco registra una provisión para la PCE de por vida. Los préstamos en etapa también incluyen facilidades, donde el riesgo crediticio ha mejorado y el préstamo ha sido devuelto a la etapa 2.
- Etapa 3: Préstamos considerados con deterioro crediticio. El Banco registra una asignación para la PCE de por vida, estableciendo la provisión en 100%.

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

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

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

I. Medición de pérdidas crediticias esperadas

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

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

PI: La probabilidad de incumplimiento es una estimación de la probabilidad de incumplimiento en un horizonte de tiempo determinado.

Un incumplimiento sólo puede ocurrir en un momento determinado durante el período evaluado, si la operación no se ha dado de baja previamente y aún se encuentra en la cartera.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

l. Contratos de derivados financieros para coberturas contables

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

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

Si el ítem cubierto en una cobertura de valor razonable es un compromiso a firme, los cambios en el valor razonable del compromiso con respecto al riesgo cubierto son registrados como activo o pasivo con efecto en los resultados del período. Las utilidades o pérdidas provenientes de la medición a valor razonable del derivado de cobertura, son reconocidas con efecto en el resultado del período. Cuando se adquiere un activo o pasivo como resultado del compromiso, el reconocimiento inicial del activo o pasivo adquirido se ajusta para incorporar el efecto acumulado de la valorización a valor razonable del compromiso a firme que estaba registrado en los Estados Intermedios Consolidados de Situación Financiera.

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

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

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

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

Las colocaciones por préstamos son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinados que no se encuentran cotizados en un mercado activo y que el Banco no tiene intención de vender inmediatamente o en el corto plazo.

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

i. Contratos de leasing:

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

ii. Operaciones de factoring:

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

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

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

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

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

i. Provisiones por evaluación individual:

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

Como es natural, el análisis de los deudores debe centrarse en su capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, debiendo analizar también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

Para efectos de constituir las provisiones, se debe encasillar a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes, en las categorías que le corresponden, previa asignación a una de las siguientes tres categorías de cartera: normal, subestándar y en incumplimiento.

- Carteras en cumplimiento normal y subestándar:

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

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

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

Como resultado del análisis individual de esos deudores, se deben clasificar a los mismos en las siguientes categorías; asignándoles, subsecuentemente, los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado el consiguiente porcentaje de pérdida:

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

Provisiones sobre cartera en cumplimiento normal y subestándar:

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

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

- Cartera en incumplimiento:

Incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, así como también aquellos en que es necesaria una 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:

Tipo de cartera	Escala de riesgo	Rango de pérdida esperada	Provisión (%)
Cartera en incumplimiento	C1	Hasta 3 %	2
	C2	Más de 3% hasta 20%	10
	C3	Más de 20% hasta 30%	25
	C4	Más de 30 % hasta 50%	40
	C5	Más de 50% hasta 80%	65
	C6	Más de 80%	90

ii. Provisiones por evaluación grupal:

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

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

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

a. Comerciales grupales:

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

Operaciones de leasing comercial

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

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

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

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

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

Préstamos estudiantiles

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

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

Probabilidad de Incumplimiento (PI) aplicable según exigibilidad del pago, morosidad y tipo de préstamo (%)			
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	5,20	2,90
	01-29	37,20	15,00
	30-59	59,00	43,40
	60-89	72,80	71,90
	Cartera en Incumplimiento	100,00	100,00
No	n/a	41,60	16,50

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

Colocaciones comerciales genéricas y factoraje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Provisiones por deducible de garantías FOGAPE Covid-19

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

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

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

- Pérdidas esperadas menores al monto del deducible

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

- Pérdidas esperadas mayores al monto del deducible

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

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

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

b. Créditos de consumo:

Modelos de provisiones por riesgo de crédito cartera grupal

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

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

$$PE = Exposición * PI * PDI$$

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

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

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

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

c. Hipotecarios de vivienda:

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

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

Factor de provisión aplicable según morosidad y PVG						
Tramo PVG	Concepto	Días de mora al cierre de mes				Cartera en incumplimiento
		Al día	01-29	30-59	60-89	
PVG≤ 40%	PI (%)	1,0916	21,3407	46,0536	75,1614	100,0000
	PDI (%)	0,0225	0,0441	0,0482	0,0482	0,0537
	PE (%)	0,0002	0,0094	0,0222	0,0362	0,0537
40%<PVG≤ 80%	PI (%)	1,9158	27,4332	52,0824	78,9511	100,0000
	PDI (%)	2,1955	2,8233	2,9192	2,9192	3,0413
	PE (%)	0,0421	0,7745	1,5204	2,3047	3,0413
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

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

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

i. Castigo de colocaciones:

Por regla general, los castigos deben efectuarse cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aun cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo de acuerdo con lo indicado en el título II del Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables de la CMF.

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

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

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

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

ii. Recuperación de colocaciones castigadas:

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

s) Ingresos y gastos por comisiones

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

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

t) Deterioros

Para los activos del rubro “Créditos y cuentas por cobrar a clientes”, la cartera deteriorada se define según el Capítulo B-2 del Compendio de Normas Contables de la CMF como “los créditos de los deudores sobre los cuales se tiene evidencia de que no cumplirán con alguna

de sus obligaciones en las condiciones de pago en que se encuentran pactadas, con prescindencia de la posibilidad de recuperar lo adeudado recurriendo a las garantías, mediante el período de acciones de cobranza judicial o pactando condiciones distintas”.

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

i. Ingreso a cartera deteriorada:

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

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

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

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

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

Condiciones de salida

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

II. Activos no financieros:

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

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

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

El Banco efectúa seguimientos trimestrales a los activos intangibles y plusvalía (Goodwill) generados en la combinación de negocios de sus filiales BCI Servicios Financieros y City National Bank en Chile y Estados Unidos, respectivamente. Al 31 de marzo de 2022, el Banco efectuó una evaluación sobre si existen deterioros del valor de sus activos, concluyendo que no existen deterioros para registrar en los intangibles con vida útil indefinida y plusvalía sobre dichas inversiones.

u) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes son reconocidos en el Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período en base al principio del devengado usando el método de interés efectivo.

La tasa de interés efectiva, es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero). Para calcular la tasa de interés efectivo, el Banco determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero. El cálculo de dicha tasa incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la misma.

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

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

- Monto a suspender:

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

- Fecha de suspensión:

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

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

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

v) Activos intangibles

i) Software

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

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

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

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

ii) Intangibles originados en combinación de negocios

Como consecuencia del proceso de compra de BCI Financial Group, INC. and Subsidiaries que se materializó en octubre de 2015, la fusión realizada entre City National Bank of Florida y TotalBank materializada el 15 de 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). El Banco en forma permanente evalúa sus activos intangibles para identificar indicios de deterioro. Al respecto y, de acuerdo con la normativa CMF del Compendio de Normas Contables, Capítulo A-2 número 7, dos consultores independientes del Banco y distintos de los auditores externos procedieron a revisar durante el ejercicio 2019 los fundamentos de su valorización.

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

Para la adquisición de BCI Servicios Financieros, según la norma NIIF 3 “Combinaciones de negocios”, se determinaron en forma definitiva los valores con fecha 4 de diciembre de 2019, los cuales fueron ajustados dentro del plazo establecido por la norma.

Los intangibles amortizables reconocieron su porción de amortización sobre base lineal de acuerdo a la vida útil estimada.

iii) Plusvalía

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

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

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

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

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

w) Combinaciones de negocios

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

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

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

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

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

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

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

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

x) Activo fijo

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

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

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

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

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

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

y) Bienes recibidos en pago

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

z) Beneficios del personal

i. Vacaciones del personal:

El costo anual de vacaciones se reconoce sobre base devengada.

ii. Beneficios a corto plazo:

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

iii. Indemnización por años de servicio:

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

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

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

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

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

Los supuestos usados son los siguientes:

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

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

aa) Arrendamientos

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

(i) Activos por derecho de uso

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ii) Pasivo por arrendamiento

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

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

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

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

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

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

ab) Estados de flujos de efectivo

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

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

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

ac) Provisiones y pasivos contingentes

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

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

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

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

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

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

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

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

Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes

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

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

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

Provisiones por riesgo operacional

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

i. Provisiones adicionales:

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

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

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

Al 31 de marzo de 2022, se han constituidos provisiones por adicionales por MM\$405.360 (MM\$350.143 al 31 de diciembre de 2021). Las cuales han sido constituidas con el objeto de anticiparse al potencial deterioro de las carteras de colocaciones derivadas de la crisis originada por la pandemia Covid-19.

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

ii. Provisiones mínima exigida para la cartera individual normal:

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

ad) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros Intermedios Consolidados requiere que la Administración del Banco realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones, las cuales la Administración evalúa y monitorea periódicamente.

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

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

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

af) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios.

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

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

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

ag) Dividendos sobre acciones ordinarias

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

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

ah) Utilidad por acción

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

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

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

i) Operaciones de acopio:

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

Estos activos pueden ser de flujos futuros (se securitiza un "plan de negocio" o flujos futuros a obtener de un determinado activo o grupo de activos o empresa) o de un activo ya existente (una cartera de cuentas por cobrar, mutuos hipotecarios, etc.).

La distinción anterior es relevante a la hora de cómo se debe contabilizar la deuda en el Banco; en el primer caso de flujos futuros se debe contabilizar en el Patrimonio Separado y también al originador, y en caso de activos existentes sólo en el Patrimonio Separado.

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

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

ii) Operación Patrimonio Separado N°27:

Con fecha 16 de junio de 2021 se amortizó anticipadamente la totalidad de las acreencias por cobrar Patrimonio en Formación Separado N°27. Dicha amortización anticipada se realizó bajo las condiciones establecidas en el Convenio Judicial Preventivo de fecha 7 de noviembre de 2011, por un monto MM\$15.672.

Dicho lo anterior, no se registran saldos por cobrar a la Filial BCI Securitizadora al 31 de diciembre de 2021 referido al Patrimonio Separados N°27.

aj) Reclasificaciones

Al 31 de marzo de 2022, no se han producido reclasificaciones significativas. Al 1 de enero de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se han realizado reclasificaciones y ajustes contables producto de la implementación del nuevo Compendio de Normas Contables para Bancos, ver mayor detalle en nota 4 de cambios contables.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La Administración del Banco, estima que la aplicación de esta enmienda modificaciones no tuvo efectos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cuatro Normas:

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

La Administración del Banco estima que la aplicación de estas mejoras no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

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

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

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

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

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

La Administración del Banco estima que la aplicación de estas mejoras no tiene efectos significativos en los Estados Financieros Intermedios Consolidados.

Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)

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

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

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

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

NIIF 17, Contratos de seguro

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

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

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

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

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha modificado la NIC 1 *Presentación de Estados Financieros*. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.
- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC 32 *Instrumentos Financieros: Presentación*.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las modificaciones incluyen los siguientes:

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

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

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

Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 8 *Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La Administración del Banco, implementó éstas medidas en los Estados Financieros Intermedios Consolidados al 31 de marzo de 2022.

Circular N° 2.310: Con fecha 30 de marzo de 2022, la CMF elimina los siguientes archivos normativos:

D58: Tasas de interés diarias operaciones FOGAPE-COVID19

D59: Tasas de interés diarias operaciones garantizadas por el FOGAPE Reactivación y FOGAPE Postergación.

E20: Balance detallado de las solicitudes FOGAPE-COVID19.

E21: Balance agregado de las solicitudes FOGAPE-COVID19.

E22: Balance detallado del estado las solicitudes de financiamientos con garantía fogape-reactivación y postergación.

Todos estos archivos estaban relacionados a información relativa a las solicitudes y otorgamiento de créditos vinculados a los programas de garantía del FOGAPE Covid-19, Reactivación y Postergación. Y en consecuencia, se suprimen del Manual del Sistema de Información.

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

NOTA 4 – CAMBIOS CONTABLES

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

	Al 1 de enero de 2021			
	CNC	Ajustes de	Reclasificaciones	CNCB
	Antiguo	primera	de primera	Nuevo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	4.597.868	-	-	4.597.868
Operaciones con liquidación en curso	236.710	-	-	236.710
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	5.567.454	-	-	5.567.454
Contratos de derivados financieros	4.420.175	-	-	4.420.175
Instrumentos financieros de deuda	1.049.848	-	-	1.049.848
Otros Instrumentos Financieros	97.431	-	-	97.431
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	7.993.595	-	(301.727)	7.691.869
Instrumentos financieros de deuda	7.993.595	-	(301.727)	7.691.869
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.031.722	-	-	1.031.722
Activos financieros a costo amortizado:	35.290.744	(7.243)	305.632	35.589.133
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	190.248	-	-	190.248
Instrumentos financieros de deuda	25.145	-	-	25.145
Adeudado por bancos	356.669	-	-	356.669
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	23.173.727	-	305.632	23.479.359
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	8.945.702	-	-	8.945.702
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.389.284	-	-	3.389.284
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	(790.031)	(7.243)	-	(797.275)
Inversiones en sociedades	29.067	374	-	29.441
Activos intangibles	395.276	-	-	395.276
Activos fijos	251.217	-	-	251.217
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	204.807	-	-	204.807
Impuestos corrientes	36.270	-	-	36.270
Impuestos diferidos	211.224	(1.598)	-	209.658
Otros activos	1.265.215	-	-	1.265.215
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	45.506	-	-	45.506
TOTAL ACTIVOS	57.156.675	(8.468)	3.905	57.152.113

	Al 1 de enero de 2021			
	CNC	Ajustes de	Reclasificaciones	CNCB
	Antiguo	primera	de primera	Nuevo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con liquidación en curso	201.437	-	-	201.437
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	4.530.724	-	-	4.530.724
Contratos de derivados financieros	4.530.724	-	-	4.530.724
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.262.629	-	-	1.262.629
Pasivos financieros a costo amortizado:	44.271.213	-	-	44.271.213
Depósitos y otras obligaciones a la vista	19.726.574	-	-	19.726.574
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.840.931	-	-	10.840.931
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	350.314	-	-	350.314
Obligaciones con bancos	6.270.698	-	-	6.270.698
Instrumentos financieros de deuda emitidos	6.171.651	-	-	6.171.651
Otras obligaciones financieras	911.044	-	-	911.044
Obligaciones por contratos de arrendamiento	186.293	-	-	186.293
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.258.653	-	-	1.258.653
Provisiones por contingencias	130.964	-	-	130.964
Provisiones para dividendos, pagos de intereses y reapreciación de instrumentos	95.236	-	-	95.236
Provisiones especiales por riesgo de crédito	215.376	(6.880)	-	208.497
Impuestos corrientes	9.073	-	-	9.073
Impuestos diferidos	22.189	-	-	22.189
Otros pasivos	1.078.183	-	-	1.078.183
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-
TOTAL PASIVO	53.261.971	(6.880)	-	53.255.091

PATRIMONIO				
Capital	3.655.828	-	-	3.655.828
Reservas	24	(1.588)	(25.158)	(26.722)
Otro resultado integral acumulado	22.308	-	29.063	51.371
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	-	-	-
Elementos que pueden reclasificarse en resultado	22.308	-	29.063	51.371
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	(6.758)	-	-	(6.758)
Utilidad del ejercicio	317.454	-	-	317.454
Menos: Provisión para dividendos mínimos	(95.236)	-	-	(95.236)
De los propietarios del banco:	3.893.619	(1.588)	3.905	3.895.937
Del Interés no controlador	1.085	-	-	1.085
TOTAL PATRIMONIO	3.894.705	(1.588)	3.905	3.897.022

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	57.156.675	(8.468)	3.905	57.152.113
----------------------------	------------	---------	-------	------------

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

c) Estados de Situación Financiera Proforma

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

A continuación se presenta la formulación de los Estados de Situación Financiera proforma al 31 de marzo de 2021:

	Al 31 de marzo de 2021			
	CNC	Ajustes de	Reclasificaciones de	CNCB Nuevo
	Antiguo	primera	primera aplicación	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	4.659.509	-	-	4.659.509
Operaciones con liquidación en curso	374.540	-	-	374.540
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	3.704.050	-	-	3.704.050
Contratos de derivados financieros	3.262.982	-	-	3.262.982
Instrumentos financieros de deuda	354.415	-	-	354.415
Otros Instrumentos Financieros	86.653	-	-	86.653
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	8.739.221	-	-	8.739.221
Instrumentos financieros de deuda	8.739.221	-	-	8.739.221
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.030.037	-	-	1.030.037
Activos financieros a costo amortizado:	35.973.954	(7.610)	-	35.966.344
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	216.529	-	-	216.529
Instrumentos financieros de deuda	295.546	-	-	295.546
Adeudado por bancos	438.733	-	-	438.733
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	23.212.131	-	-	23.212.131
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	9.234.941	-	-	9.234.941
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.335.869	-	-	3.335.869
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	(759.795)	(7.610)	-	(767.405)
Inversiones en sociedades	27.009	416	-	27.425
Activos intangibles	391.691	-	-	391.691
Activos fijos	247.881	-	-	247.881
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	195.753	-	-	195.753
Impuestos corrientes	13.952	-	-	13.952
Impuestos diferidos	236.564	(3.479)	-	233.085
Otros activos	1.187.947	-	-	1.187.947
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	45.806	-	-	45.806
TOTAL ACTIVOS	56.827.914	(10.673)	-	56.817.241
PASIVOS				
Operaciones con liquidación en curso	369.186	-	-	369.186
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	3.312.120	-	-	3.312.120
Contratos de derivados financieros	3.312.120	-	-	3.312.120
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.196.529	-	-	1.196.529
Pasivos financieros a costo amortizado:	44.867.707	-	-	44.867.707
Depósitos y otras obligaciones a la vista	21.188.325	-	-	21.188.325
Depósitos y otras captaciones a plazo	9.625.354	-	-	9.625.354
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	239.794	-	-	239.794
Obligaciones con bancos	6.445.610	-	-	6.445.610
Instrumentos financieros de deuda emitidos	6.509.203	-	-	6.509.203
Otras obligaciones financieras	859.421	-	-	859.421
Obligaciones por contratos de arrendamiento	178.470	-	-	178.470
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.277.931	-	-	1.277.931
Provisiones por contingencias	130.254	-	-	130.254
Provisiones para dividendos, pagos de intereses y reapreciación de instrumentos	139.912	2.501	-	142.413
Provisiones especiales por riesgo de crédito	260.761	(13.138)	-	247.623
Impuestos corrientes	21.215	-	-	21.215
Impuestos diferidos	1.483	-	-	1.483
Otros pasivos	1.080.892	-	-	1.080.892
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-
TOTAL PASIVO	52.836.460	(10.637)	-	52.825.823
PATRIMONIO				
Capital	3.655.828	-	-	3.655.828
Reservas	24	-	-	24
Otro resultado integral acumulado	14.803	20.942	-	35.745
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	383	-	383
Elementos que pueden reclasificarse en resultado	14.803	20.559	-	35.362
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	310.696	(26.813)	-	283.883
Utilidad del período	148.919	8.336	-	157.255
Menos: Provisión para dividendos mínimos	(139.912)	(2.501)	-	(142.413)
De los propietarios del banco:	3.990.358	(36)	-	3.990.322
Del Interés no controlador	1.096	-	-	1.096
TOTAL PATRIMONIO	3.991.454	(36)	-	3.991.418
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	56.827.914	(10.673)	-	56.817.241

d) Estados de Resultados Proforma

A continuación se presenta la formulación de los Estados de Resultados Proforma al 31 de marzo de 2021:

	Al 31 de marzo de 2021			
	CNC Antiguo	Ajustes de primera aplicación	Reclasificaciones de primera aplicación	CNCB Nuevo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	397.950	58	-	398.008
Gastos por intereses	(66.323)	-	-	(66.323)
Ingreso neto por intereses	331.627	58	-	331.685
Ingresos por reajustes	115.614	-	-	115.614
Gastos por reajustes	(45.076)	-	-	(45.076)
Ingreso neto por reajustes	70.538	-	-	70.538
Ingresos por comisiones	111.611	-	-	111.611
Gastos por comisiones	(30.549)	-	-	(30.549)
Ingreso neto por comisiones	81.062	-	-	81.062
Resultado financiero por:				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	13.721	-	-	13.721
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Resultado por dar de baja activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera	(11.554)	(1)	(770)	(12.325)
Reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio	-	-	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contable inefectivas	-	-	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo	-	-	-	-
Resultado financiero neto	2.167	(1)	(770)	1.396
Resultado por inversiones en sociedades	91	-	-	91
Resultado de activos no corrientes y grupos enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas	3.271	-	-	3.271
Otros ingresos operacionales	5.878	-	-	5.878
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	494.634	57	770	493.921
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	(128.000)	-	-	(128.000)
Gastos de administración	(74.690)	-	-	(74.690)
Depreciación y amortización	(26.300)	-	-	(26.300)
Deterioro de activos no financieros	(23)	-	-	(23)
Otros gastos operacionales	(27.528)	-	-	(27.528)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	(256.541)	-	-	(256.541)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS	238.093	57	770	237.380
Gasto de pérdidas crediticias por:				
Gasto de provisiones por riesgo de crédito adeudado por bancos y créditos y cuentas por cobrar a clientes	(44.886)	506	770	(43.610)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(45.994)	6.257	-	(39.737)
Recuperación de créditos castigados	18.069	-	-	18.069
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	-	4.599	-	4.599
Gasto por pérdidas crediticias	(72.811)	13.362	770	60.679
RESULTADO OPERACIONAL	165.282	11.419	-	176.701
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos	165.282	11.419	-	176.701
Impuesto a la renta	(16.324)	(3.083)	-	(19.408)
Resultado de operaciones continuas después de impuestos	148.958	8.337	-	157.293
Resultado de operaciones discontinuadas antes de impuestos	-	-	-	-
Impuestos de operaciones discontinuadas	-	-	-	-
Resultado de operaciones discontinuadas después de impuestos	-	-	-	-
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO	148.958	-	-	157.293
RESULTADO DE LOS PROPIETARIOS	148.921	-	-	157.256
RESULTADO DEL INTERES NO CONTROLADOR	37	-	-	37

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

e) Estado de Situación Proforma

A continuación se presenta la formulación de los Estados de Resultados proforma al 31 de diciembre de 2021:

	Al 31 de diciembre de 2021				Nota explicativa
	CNC Antiguo	Ajustes	Reclasificaciones	Nuevo CNCB	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Efectivo y depósitos en bancos	3.960.496	-	-	3.960.496	
Operaciones con liquidación en curso	350.072	-	-	350.072	
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	6.066.332	-	-	6.066.332	
Contratos de derivados financieros	5.192.466	-	-	5.192.466	
Instrumentos financieros de deuda	717.057	-	-	717.057	
Otros Instrumentos Financieros	156.809	-	-	156.809	
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	11.204.593	-	(390.946)	10.813.647	
Instrumentos financieros de deuda	11.204.593	-	(390.946)	10.813.647	
Otros instrumentos financieros	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.589.059	-	-	1.589.059	
Activos financieros a costo amortizado:	43.354.039	(17.308)	394.002	43.730.733	
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	186.753	-	-	186.753	
Instrumentos financieros de deuda	2.297.355	(1.289)	-	2.296.066	f)
Adeudado por bancos	639.533	-	-	639.533	
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	26.788.935	(6.300)	394.002	27.176.637	c)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	10.762.626	(10.959)	-	10.751.667	c)
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.430.998	(208)	-	3.430.790	c)
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	(752.161)	1.448	-	(750.713)	b) d), e), g)
Inversiones en sociedades	32.763	539	-	33.302	h)
Activos intangibles	440.960	-	-	440.960	
Activos fijos	252.734	-	-	252.734	
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	189.025	-	-	189.025	
Impuestos corrientes	19.572	-	-	19.572	
Impuestos diferidos	251.196	2.356	-	253.552	
Otros activos	1.402.077	-	-	1.402.077	
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	45.719	-	-	45.719	
TOTAL ACTIVOS	69.158.637	(14.413)	3.057	69.147.280	
PASIVOS					
Operaciones con liquidación en curso	258.686	-	-	258.686	
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	5.094.231	-	-	5.094.231	
Contratos de derivados financieros	5.094.231	-	-	5.094.231	
Otros	-	-	-	-	
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.492.815	-	-	1.492.815	
Pasivos financieros a costo amortizado:	54.086.903	-	-	54.086.903	
Depósitos y otras obligaciones a la vista	27.653.442	-	-	27.653.442	
Depósitos y otras captaciones a plazo	10.865.148	-	-	10.865.148	
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	141.178	-	-	141.178	
Obligaciones con bancos	6.970.837	-	-	6.970.837	
Instrumentos financieros de deuda emitidos	7.428.195	-	-	7.428.195	
Otras obligaciones financieras	1.028.103	-	-	1.028.103	
Obligaciones por contratos de arrendamiento	173.726	-	-	173.726	
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.332.936	-	-	1.332.936	
Provisiones por contingencias	138.610	-	-	138.610	i)
Provisiones para dividendos, pagos de intereses y reapreciación de instrumentos	156.117	-	-	156.117	
Provisiones especiales por riesgo de crédito	416.162	(4.095)	-	412.067	
Impuestos corrientes	141.535	-	-	141.535	
Impuestos diferidos	926	-	-	926	
Otros pasivos	1.364.513	-	-	1.364.513	
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	
TOTAL PASIVO	64.657.160	(4.095)	-	64.653.065	
PATRIMONIO					
Capital	3.862.386	-	-	3.862.386	
Reservas	25	(10.318)	(12.807)	(23.100)	
Otro resultado integral acumulado	273.392	-	15.863	289.255	
Elementos que no se reclasificarán en resultados	-	-	-	-	
Elementos que pueden reclasificarse en resultado	273.392	-	15.863	289.255	a), b)
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	-	-	-	-	
Utilidad del ejercicio	520.391	-	-	520.391	
Menos: Provisión para dividendos mínimos	(156.117)	-	-	(156.117)	
De los propietarios del banco:	4.500.077	(10.318)	3.056	4.492.815	
Del Interés no controlador	1.400	-	-	1.400	
TOTAL PATRIMONIO	4.501.477	(10.318)	3.056	4.494.215	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	69.158.637	(14.413)	3.056	69.147.280	

f) Descripción de los principales ajustes

Los principales ajustes y /o reclasificaciones son los siguientes:

a. Créditos sindicados Miami Branch

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

b. Suspensión de devengo de intereses y reajustes

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

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

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

d. Cuentas corriente mercantil

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

e. Cambio en la segmentación de clientes grupales

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

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

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

g. Inversiones en otras sociedades en instrumentos de patrimonio

Corresponde al reconocimiento de las inversiones minoritarias en instrumentos de patrimonio de acuerdo a NIIF 9, las cuales de acuerdo al modelo de negocio establecido por el Banco no serán mantenidas para negociar y por lo tanto, se reconocerán y medirán a valor razonable con cambios en el Otro Resultado Integral.

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

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

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

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

Corresponde al reconocimiento de deterioro de valor de acuerdo a NIIF de los instrumentos de financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

NOTA 5 – HECHOS RELEVANTES

a) Acuerdo para la distribución de utilidades ejercicio 2021

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

- Distribuir el saldo de utilidades líquidas ascendente a \$ 520.391.300.750 (MM\$520.391), de la siguiente forma:
 - Repartir un dividendo de \$1.010 por acción entre el total de 155.886.505 acciones emitidas e inscritas en el Registro de Accionistas, lo que implica destinar a este propósito la suma de \$157.445.370.050 (MM\$157.445), esto es, el 30,26% de la utilidad líquida distribuible del ejercicio 2021..
 - Destinar el saldo remanente de las utilidades del ejercicio, al fondo de reservas provenientes de utilidades, esto es, la suma de \$362.945.930.700 (MM\$362.946).

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

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

b) Emisión y colocación de bonos

Durante el período 2022 no se han realizado emisiones de Bono subordinados.

Durante el año 2022 se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos corrientes en UF:

Serie	Fecha de colocación	UF	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
BBCII20219	07.01.2022	270.000	3,02%	01.02.2029
BBCIN21220	09.02.2022	1.750.000	2,83%	01.12.2027
BBCIN21220	10.02.2022	300.000	2,87%	01.12.2027
BBCIN41220	11.02.2022	850.000	3,03%	01.12.2030
BBCIN41220	11.02.2022	100.000	3,03%	01.12.2030
BBCIN41220	11.02.2022	100.000	3,03%	01.12.2030
BBCIN21220	16.03.2022	950.000	2,59%	01.12.2027

Durante el año 2022 se realizaron las siguientes emisiones de Bonos corrientes en Yen Japonés:

Serie	Fecha de emisión	YEN	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
XS2424489958	07.01.2022	5.000.000.000	0,5%	07.01.2027

Durante el año 2022 Se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos corrientes en Yen Japonés:

Serie	Fecha de colocación	YEN	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
XS2424489958	07.01.2022	5.000.000.000	0,5%	07.01.2027

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

Serie	Fecha de emisión	USD	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
XS2454830824	10.03.2022	10.000.000	1,6596%	10.03.2029
XS2457006521	15.03.2022	25.000.000	1,6694%	15.03.2027

Durante el año 2022 se realizaron las siguientes Colocaciones de Bonos Corrientes en Dólares Americanos:

Serie	Fecha de colocación	USD	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
XS2454830824	10.03.2022	10.000.000	1,6596%	10.03.2029
XS2457006521	15.03.2022	25.000.000	1,6694%	15.03.2027

Durante el año 2022 se realizaron las siguientes emisiones de Bonos corrientes en Francos Suizos:

Serie	Fecha de emisión	CHF	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
CH1142512339	26.01.2022	200.000.000	0,599%	26.04.2027

Durante el año 2022 se realizaron las siguientes colocaciones de Bonos corrientes en Francos Suizos:

Serie	Fecha de colocación	CHF	Tasa TIR	Fecha de vencimiento
CH1142512339	26.01.2022	200.000.000	0,599%	26.04.2027

c) Formación del Banco BCI Perú

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

Banco BCI Perú S.A. fue constituido por escritura pública de fecha 14 de septiembre de 2021 en la República del Perú.

Con fecha 3 de mayo de 2022, de acuerdo al hecho esencial N° 101, Banco BCI informó a la CMF que con fecha 29 de abril de 2022, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP de Perú otorgó la autorización de funcionamiento de Banco Bci Perú (en adelante "BCI Perú") como empresa bancaria de operaciones múltiples por medio de la Resolución SBS N° 1440-2022. Se dejó constancia que para que Bci Perú pueda definir la fecha exacta del inicio de sus operaciones, todavía se encuentra pendiente el registro de las acciones del capital social de Bci Perú ante la Superintendencia de Mercado de Valores y la Bolsa de Valores de Lima, circunstancias que serán oportunamente informadas a la Comisión para el Mercado Financiero.

NOTA 6 – SEGMENTOS DE NEGOCIOS

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

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

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

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

A partir de Junio de 2021 se produce la integración de la Banca Privada a la Banca Inversiones & Finanzas para profundizar así nuestro modelo de negocios y potenciar oportunidades de inversiones. De esta forma la Banca Privada se traslada desde el segmento Wholesale al segmento Finanzas. Los datos para el período de doce meses finalizado el 31 de diciembre de 2020 se reformularon para alinear con la presentación de los segmentos.

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

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

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

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

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

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

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

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

Asignación de resultado de filiales por cliente:

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

Asignación de resultado de la gestión de balance:

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

Asignación de gastos a los segmentos comerciales:

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

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

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

Estos criterios han sido aplicados para los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021.

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

a) Resultados 2022:

	Al 31 de marzo de 2022								
	PERSONAS	PYMEs	WHOLESALE	FINANZAS	Total Segmentos	BCI FINANCIAL GROUP	Servicios Financieros	OTROS	Total BCI Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos netos por intereses y reajustes	138.020	49.438	118.472	22.671	328.601	116.669	30.235	7.575	483.080
Ingresos netos por comisiones	43.182	8.791	19.974	1.826	73.773	7.924	8.301	1.295	91.293
Otros ingresos operacionales	1.256	3.266	14.453	17.380	36.355	6.354	5.408	(1.417)	46.700
Total ingresos operacionales	182.458	61.495	152.899	41.877	438.729	130.947	43.944	7.455	621.073
Provisiones por riesgo de crédito	(34.704)	(30.530)	(44.487)	1.547	(108.174)	(6.021)	(22.338)	(1.969)	(138.500)
Ingreso operacional neto	147.754	30.965	108.412	43.424	330.555	124.926	21.606	5.486	482.573
Total gastos operacionales	(89.152)	(26.342)	(42.249)	(18.787)	(176.530)	(59.438)	(20.191)	(21.711)	(277.870)
RESULTADO OPERACIONAL	58.602	4.623	66.163	24.637	154.025	65.488	1.415	(16.225)	204.703
Resultados por inversiones en sociedades									1.187
Resultado antes de impuesto a la renta									205.890
Impuesto a la renta									(16.458)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO									189.432

	Al 31 de marzo de 2022							
	PERSONAS	PYMEs	WHOLESALE	FINANZAS	Total Segmentos	CNB	Servicios Financieros	Total BCI Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	12.304.718	2.839.535	10.033.134	26.277.467	51.454.854	17.413.747	677.684	69.546.285
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	12.487.573	2.946.966	10.336.125	4.745.497	30.516.161	11.305.123	217.150	42.038.434
PASIVOS	7.617.684	2.346.023	10.867.527	27.948.391	48.779.625	15.808.467	580.655	65.168.747
Depósitos a la vista y a plazo (2)	6.475.125	2.134.803	10.348.045	4.080.700	23.038.673	14.749.439	2.564	37.790.676
PATRIMONIO								4.377.538

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

b) Resultados 2021:

	Al 31 de marzo de 2021								
	PERSONAS	PYMEs	WHOLESALE	FINANZAS	Total Segmentos	BCI FINANCIAL GROUP	Servicios Financieros	OTROS	Total BCI Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos netos por intereses y reajustes	118.897	44.250	92.997	27.724	283.868	92.064	28.648	(2.357)	402.223
Ingresos netos por comisiones	36.534	7.930	16.619	2.920	64.003	11.814	5.642	(397)	81.062
Otros ingresos operacionales	1.130	2.657	17.379	(9.164)	12.002	2.513	2.106	(6.077)	10.545
Total ingresos operacionales	156.561	54.837	126.995	21.481	359.874	106.391	36.396	(8.831)	493.830
Provisiones por riesgo de crédito	(25.866)	(19.840)	(22.458)	(581)	(68.745)	970	(4.718)	11.814	(60.679)
Ingreso operacional neto	130.695	34.997	104.537	20.900	291.129	107.361	31.678	2.983	433.151
Total gastos operacionales	(90.422)	(24.873)	(37.300)	(15.958)	(168.553)	(54.367)	(17.536)	(16.085)	(256.541)
RESULTADO OPERACIONAL	40.273	10.124	67.237	4.942	122.576	52.994	14.142	(13.102)	176.610
Resultados por inversiones en sociedades									91
Resultado antes de impuesto a la renta									176.701
Impuesto a la renta									(19.408)
UTILIDAD CONSOLIDADA DEL PERÍODO									157.293

	Al 31 de marzo de 2021							
	PERSONAS	PYMEs	WHOLESALE	FINANZAS	Total Segmentos	CNB	Servicios Financieros	Total BCI Consolidado
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS	11.068.282	2.910.795	8.896.987	19.098.031	41.974.095	14.225.188	617.958	56.817.241
Créditos y cuentas por cobrar a clientes (1)	11.208.683	3.059.451	9.265.259	3.328.164	26.861.557	9.192.650	167.467	36.221.674
PASIVOS	6.468.573	1.986.644	10.099.302	20.950.441	39.504.960	12.789.210	531.653	52.825.823
Depósitos a la vista y a plazo (2)	5.438.150	1.851.559	9.886.975	1.947.078	19.123.762	11.687.794	2.123	30.813.674
PATRIMONIO								3.991.418

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

NOTA 7 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos			
Efectivo	718.455	601.262	614.535
Depósitos en el Banco Central de Chile (i)	3.143.573	2.322.552	720.369
Depósitos en Bancos centrales del exterior	156.197	-	969.775
Depósitos en bancos del país	19.873	16.624	19.423
Depósitos en bancos del exterior	1.886.601	1.719.071	1.636.394
Sub total - Efectivo y depósitos en bancos	5.924.699	4.659.509	3.960.496
Operaciones con liquidación en curso netas (ii)	(585.600)	5.354	91.386
Otros equivalente de efectivo (iii)	1.325.739	1.997.470	2.768.240
Total efectivo y efectivo equivalente	6.664.838	6.662.333	6.820.122

- (i) El nivel de los fondos en efectivo y en el Banco Central de Chile responde a regulaciones sobre encaje que el banco debe mantener como promedio en los períodos mensuales.
- (ii) Las operaciones con liquidación en curso corresponden a transacciones en que sólo se resta la liquidación que aumentará o disminuirá los fondos en el Banco Central de Chile o en bancos del exterior, normalmente dentro de 12 o 24 hrs. hábiles, lo que se detalla como sigue:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021	2021
	MM\$	MM\$	MM\$
Activos			
Documentos a cargo de otros bancos (canje)	57.840	50.322	75.248
Transferencia de fondos en curso por recibir	171.613	324.218	274.824
Subtotal - activos	229.453	374.540	350.072
Pasivos			
Transferencia de fondos en curso por entregar	815.053	369.186	258.686
Subtotal - pasivos	815.053	369.186	258.686

Operaciones con liquidaciones en cursos netas

- (iii) Se refiera a instrumentos que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalente de efectivo” según lo definido por NIC7, es decir para clasificación como “equivalente de efectivo” las inversiones en los instrumentos financieros de deuda deben ser a corto plazo con un vencimiento original de 90 días o menos desde la fecha de adquisición, ser de alta liquidez, ser fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de inversión inicial, y que los instrumentos financieros están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

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

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	5.238.331	5.192.466
Instrumentos financieros de deuda	1.042.557	717.057
Otros instrumentos financieros	81.186	156.809
Total	6.362.074	6.066.332

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

	Al 31 de marzo de 2022								
	Monto Ncional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	37.915	12.019.785	8.943.589	15.096.595	4.625.023	821.080	2.178.745	43.722.732	764.855
Swaps	461.813	4.363.118	7.306.832	32.083.635	38.222.182	24.543.244	28.902.433	135.883.257	4.471.360
Opciones Call	-	16.179	41.146	26.381	-	-	-	83.706	1.541
Opciones Put	-	11.247	38.012	33.728	-	-	-	82.987	575
Futuros	-	-	4.799	-	-	-	-	4.799	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	499.728	16.410.329	16.334.378	47.240.339	42.847.205	25.364.324	31.081.178	179.777.481	5.238.331

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

	Al 31 de marzo de 2022								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Del estado y banco central de Chile	-	283.069	-	18.497	10.207	263.629	24.340	599.740	596.513
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	53.032	56.501	60.220	244.907	29.536	2.536	15.204	461.937	442.261
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	5.043	82	-	-	-	-	-	5.126	3.783
Total	58.076	339.652	60.220	263.403	39.743	266.165	39.543	1.044.195	1.042.557

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Del estado y banco central de Chile	5.259	69.637	10	2.121	47.207	222.282	30.477	376.993	376.863
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	15.541	80.354	4.817	53.838	55.734	4.319	15.756	230.359	336.376
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	864	1.641	-	-	-	-	-	2.505	3.818
Total	21.665	151.632	4.827	55.959	102.941	226.601	46.232	609.857	717.057

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

	Al 31 de marzo de 2022								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Inversiones en fondos mutuos	42.488	10.687	-	954	-	-	36.380	90.508	74.947
Instrumentos de patrimonio	9.643	260	-	-	-	-	-	9.903	6.239
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	52.131	10.947	-	954	-	-	36.380	100.411	81.186

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Monto Nocional								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años hasta cinco años	Más de cinco años	Total	Activo
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda									
Inversiones en fondos mutuos	43.591	83.530	-	2.499	-	-	30.267	159.887	145.846
Instrumentos de patrimonio	24.786	4.567	200	-	-	-	-	29.553	10.963
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	68.377	88.098	200	2.499	-	-	30.267	189.440	156.809

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

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el Banco no posee activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valora razonable con cambios en resultados.

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

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

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

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda		
Del Estado y Banco Central de Chile	3.170.071	4.982.811
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.361.962	1.278.359
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	3.871.277	4.552.477
Subtotal Instrumentos financieros de deuda	8.403.310	10.813.647
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Subtotal otros instrumentos financieros	-	-
Total	8.403.310	10.813.647

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

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total Etapas	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	10.746.000	17.647	-	10.813.647	30.688	3.770	-	34.458
Compras realizadas en el período	1.513.779	-	-	1.513.779	2.726	-	-	2.726
Transferencias a etapas 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapas 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapas 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(3.532.712)	(467)	-	(3.533.179)	(555)	(150)	-	(705)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	83.156	-	-	83.156	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	(472.517)	(1.577)	-	(474.903)	(2.131)	(337)	-	(2.468)
Saldo final al 31 de marzo de 2022	8.387.707	15.603	-	8.403.310	30.728	3.283	-	34.011

	Cambios en el valor razonable				Pérdida crediticia esperada			
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total Etapas	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total Etapas
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	7.674.142	14.310	-	7.688.452	22.462	2.696	-	25.158
Compras realizadas en el periodo	7.289.671	17.647	-	7.307.318	22.636	3.770	-	26.406
Transferencias a etapas 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapas 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a etapas 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos dados de baja o vencidos	(4.939.397)	(6.184)	-	(4.945.581)	(7.796)	(879)	-	(8.675)
Cambios debido a modificaciones no dadas de baja	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por tipo de cambio	771.584	(8.126)	-	763.458	(6.791)	(1.817)	-	(8.608)
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	10.796.000	17.647	-	10.813.647	30.511	3.770	-	34.281

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

	Al 31 de marzo de 2022				
	Valor Presente	Valor Mercado	Ganancia no realizada	Perdida no realizada	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:					
Del Estado y Banco Central de Chile	3.341.008	3.170.070	1.126	172.063	6.684.267
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.391.380	1.361.961	2.755	32.174	2.788.270
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	4.173.422	3.871.279	1.267	303.409	8.349.373
Subtotal	8.905.808	8.403.310	5.148	507.646	17.821.910
Otros instrumentos financieros:					
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-
Total	8.905.808	8.403.310	5.148	507.646	17.821.910

	Al 31 de diciembre de 2021				
	Valor Presente	Valor Mercado	Ganancia no realizada	Perdida no realizada	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:					
Del Estado y Banco Central de Chile	5.148.497	4.982.811	2.020	167.707	10.301.035
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	1.315.043	1.278.358	1.465	38.150	2.633.016
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	5.001.886	4.943.423	25.959	84.421	10.055.689
Subtotal	11.465.426	11.204.592	29.444	290.278	22.989.740
Otros instrumentos financieros:					
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-
Total	11.465.426	11.204.592	29.444	290.278	22.989.740

NOTA 12 – CONTRATO DE DERIVADOS FINANCIEROS PARA COBERTURA CONTABLE

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

	31 de marzo de 2022								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	134.400	187.683	1.027.115	1.788.544	934.527	1.436.520	5.508.789	335.397
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	134.400	187.683	1.027.115	1.788.544	934.527	1.436.520	5.508.789	335.397
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	28.555	58.825	646.953	222.094	-	-	956.427	19.603
Swaps	-	105.811	188.632	1.013.628	2.610.161	1.774.985	3.045.705	8.738.922	1.290.967
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	134.366	247.457	1.660.581	2.832.255	1.774.985	3.045.705	9.695.349	1.310.570
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	268.766	435.140	2.687.696	4.620.799	2.709.512	4.482.225	15.204.138	1.645.967

	31 de marzo de 2022								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	123.926	182.282	964.644	1.751.838	876.102	1.414.453	5.313.245	210.322
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	123.926	182.282	964.644	1.751.838	876.102	1.414.453	5.313.245	210.322
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	27.360	64.706	672.698	228.226	-	-	992.990	68.561
Swaps	-	111.047	209.210	1.074.069	2.842.199	1.991.565	3.189.738	9.417.828	1.781.420
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	138.407	273.916	1.746.767	3.070.425	1.991.565	3.189.738	10.410.818	1.849.981
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	262.333	456.198	2.711.411	4.822.263	2.867.667	4.604.191	15.724.063	2.060.303

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	854.088	1.823.551	914.095	1.371.655	4.963.388	312.371
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	1.371.655	4.963.388	312.371
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	-	77.479	743.237	247.934	-	-	1.068.650	47.330
Swaps	-	-	23.482	788.058	2.601.408	2.119.909	2.626.641	8.159.498	1.229.358
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	2.626.641	9.228.148	1.276.688
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	3.998.296	14.191.536	1.589.059

	Al 31 de diciembre de 2021								
	Nocionales								Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$
Derivados de cobertura de valor razonable:									
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap	-	-	-	784.015	1.785.857	847.854	1.343.469	4.761.195	119.363
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	784.015	1.785.857	847.854	1.343.469	4.761.195	119.363
Derivados de cobertura de flujo de efectivo:									
Forward	-	-	74.885	733.472	259.518	-	-	1.067.875	38.920
Swaps	-	-	30.992	825.590	2.787.416	2.599.611	2.675.487	8.919.096	1.334.532
Opciones Call	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	105.878	1.559.062	3.046.934	2.599.611	2.675.487	9.986.971	1.373.452
Derivado de cobertura en el exterior									
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	105.878	2.343.077	4.832.791	3.447.465	4.018.956	14.748.166	1.492.815

b) Tipos de derivados

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

i) Coberturas de valor razonable:

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

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

	Al 31 de marzo de 2022									
	Nocionales								Valor Razonable	Valor Razonable
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Totales	Activos	Pasivos
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$
Elemento cubierto:										
Sensibilidad	-	-	-	-	-	253.822	101.529	355.351	396	8.598
Set Partidas / Colocaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Del Estado y Banco Central de Chile	-	-	50.000	75.000	-	-	403.135	528.135	-	85.994
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	-	-	-	-	45.031	32.240	243.704	320.975	55	14.619
Consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Set de Partidas / Pasivas	-	39.217	-	-	1.144.100	-	-	1.183.317	81.229	-
Depósito a Plazo	-	-	42.500	534.838	-	-	-	577.338	2.861	1.901
Bonos corrientes	-	-	190.366	417.277	604.349	649.562	685.753	2.547.307	74.000	7.568
Bonos subordinados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	39.217	282.866	1.027.115	1.793.480	935.624	1.434.121	5.512.423	158.541	118.680
Instrumento de cobertura:										
Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CCS	-	39.217	190.366	317.277	593.105	658.271	447.238	2.245.474	11.891	53.409
IRS	-	-	92.500	709.838	1.200.375	277.353	986.883	3.266.949	113.241	110.085
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	39.217	282.866	1.027.115	1.793.480	935.624	1.434.121	5.512.423	125.132	163.494

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

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

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

	Al 31 de marzo de 2022							
Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	92	2.852	146.194	174.952	118.042	184.959	627.091
Egresos de flujos	-	66	2.187	122.786	143.946	105.483	158.261	532.729
Flujos netos	-	26	665	23.408	31.006	12.559	26.698	94.362
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	66	2.187	122.786	143.946	105.483	158.261	532.729
Egresos de flujo	-	92	2.852	146.194	174.952	118.042	184.959	627.091
Flujos netos	-	(26)	(665)	(23.408)	(31.006)	(12.559)	(26.698)	(94.362)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

	Al 31 de diciembre de 2021							
Proyección de flujos por riesgo de tasa de interés	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujos	-	1.152	5.149	16.315	311.028	663.320	479.352	1.476.316
Egresos de flujos	-	(1.790)	(5.086)	(11.357)	(292.953)	(653.864)	(453.006)	(1.418.056)
Flujos netos	-	(637)	62	4.958	18.074	9.456	26.347	58.260
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	1.790	5.086	11.357	292.953	653.864	453.006	1.418.056
Egresos de flujo	-	(1.152)	(5.149)	(16.315)	(311.028)	(663.320)	(479.352)	(1.476.316)
Flujos netos	-	637	(62)	(4.958)	(18.074)	(9.456)	(26.347)	(58.260)

ii) Proyección de flujos por riesgo de inflación:

	Al 31 de marzo de 2022							
Proyección de flujos por riesgo de inflación	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	197	55.544	273.749	502.094	2.534.986	1.513.547	2.233.134	7.113.251
Egresos de flujo	(1.651)	(55.585)	(270.767)	(618.931)	(2.674.776)	(1.661.147)	(2.355.951)	(7.638.808)
Flujos netos	(1.453)	(41)	2.983	(116.836)	(139.791)	(147.600)	(122.817)	(525.557)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	1.651	55.585	270.767	618.931	2.674.776	1.661.147	2.355.951	7.638.808
Egresos de flujo	(197)	(55.544)	(273.749)	(502.094)	(2.534.986)	(1.513.547)	(2.233.134)	(7.113.251)
Flujos netos	1.453	41	(2.983)	116.836	139.791	147.600	122.817	525.557

	Al 31 de diciembre de 2021							
Proyección de flujos por riesgo de inflación	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto								
Ingresos de flujo	-	66.048	109.717	780.522	2.378.918	1.791.213	1.960.848	7.087.266
Egresos de flujo	-	(75.453)	(135.932)	(862.610)	(2.568.788)	(1.904.677)	(2.090.130)	(7.637.590)
Flujos netos	-	(9.405)	(26.215)	(82.088)	(189.870)	(113.464)	(129.283)	(550.324)
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	75.453	135.932	862.610	2.568.788	1.904.677	2.090.130	7.637.590
Egresos de flujo	-	(66.048)	(109.717)	(780.522)	(2.378.918)	(1.791.213)	(1.960.848)	(7.087.266)
Flujos netos	-	9.405	(26.215)	82.088	189.870	113.464	129.283	550.324

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

	Al 31 de marzo de 2022							
Proyección de flujos por riesgo de tipo de cambio	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Elemento cubierto								
Ingresos de flujo	-	10.536	101.251	751.355	346.118	265.628	916.230	2.391.118
Egresos de flujo	-	(3.439)	(99.146)	(733.317)	(307.060)	(219.749)	(903.263)	(2.265.974)
Flujos netos	-	7.097	2.105	18.038	39.058	45.879	12.967	125.145
Instrumentos de cobertura								
Ingresos de flujo	-	3.439	99.146	733.317	307.060	219.749	903.263	2.265.974
Egresos de flujo	-	(10.536)	(101.251)	(751.355)	(346.118)	(265.628)	(916.230)	(2.391.118)
Flujos netos	-	(7.097)	(2.105)	(18.038)	(39.058)	(45.879)	(12.967)	(125.145)

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

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

	31 de marzo de	31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto		
Sensibilidad	-	-
Set Partidas / Colocaciones	4.050	49.220
Del Estado y Banco Central de Chile	66.829	76.658
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	131	-
Consumo	-	-
Hipotecario	-	-
Comercial	(165)	(44)
Set de Partidas / Pasivas	(5.999)	885
Depósitos a Plazo	-	-
Bonos corrientes	(8.235)	49.220
Bonos subordinados	-	-
Bonos hipotecarios	-	-
Inversión Extranjero	-	-
Desarme	(1.187)	1.097
Impuesto diferido	(14.965)	(47.800)
Total	40.459	129.237

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

	31 de marzo de	31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Elemento Cubierto		
Sensibilidad	-	-
Set Partidas / Colocaciones	(529.727)	(408.439)
Del Estado y Banco Central de Chile	(46.966)	(35.939)
Otros instrumentos emitidos en el país	-	-
Instrumentos emitidos en el exterior	503	-
Consumo	-	-
Hipotecario	-	-
Comercial	97	98
Set de Partidas / Pasivas	(38.438)	17.945
Depósitos a plazo	-	-
Bonos corrientes	22.189	169.072
Bonos subordinados	-	-
Bonos hipotecarios	-	-
Inversión extranjero	-	-
Total	(592.342)	(257.262)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

NOTA 13 – ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	303.051	186.753
Instrumentos financieros de deuda	2.711.941	2.296.066
Adeudado por bancos	599.094	639.533
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	26.432.260	26.686.188
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	10.945.540	10.699.055
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	3.294.981	3.223.138
Total	44.286.867	43.730.733

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

	Vencimiento del compromiso a marzo de 2022							
	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retroventa con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retroventa con bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retroventa con otras entidades en el país	15.090	58.628	119.768	109.565	-	-	-	303.051
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	15.090	58.628	119.768	109.565	-	-	-	303.051
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Operaciones con otras entidades en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Derechos por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro acumulado en derechos por pactos de retroventa	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	15.090	58.628	119.768	109.565	-	-	-	303.051

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de deuda:		
Del Estado y Banco Central de Chile	1.147.080	1.024.195
Otros instrumentos financieros de deuda emitidos en el país	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos en el exterior	1.571.459	1.271.871
Instrumentos financieros de deuda	(6.598)	-
Total	2.711.941	2.296.066

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

Al 31 de marzo de 2022	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	Total	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		
	marzo	marzo	marzo		marzo	marzo	marzo		
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior	599.865	-	-	599.865	(771)	-	-	(771)	599.094
Préstamos interbancarios de liquidez	516.220			516.220	(653)			(653)	515.567
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	29.423	-	-	29.423	(38)			(38)	29.385
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	54.222	-	-	54.222	(80)	-	-	(80)	54.142
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	599.865	-	-	599.865	(771)	-	-	(771)	599.094
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	599.865	-	-	599.865	(771)	-	-	(771)	599.094

Al 31 de diciembre de 2021	Activos financieros antes de provisiones				Provisiones constituidas				Activo Financiero Neto
	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	Total	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	Total	
	Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		Evaluación individual	Evaluación individual	Evaluación individual		
	marzo	marzo	marzo		marzo	marzo	marzo		
Bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos no transferibles en bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del país	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos del exterior	640.332	-	-	640.332	(779)	-	-	(779)	639.533
Préstamos interbancarios de liquidez	521.153	-	-	521.153	(657)	-	-	(657)	520.496
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	43.629	-	-	43.629	(48)	-	-	(48)	43.581
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comercio exterior entre terceros países	75.550	-	-	75.550	(94)	-	-	(94)	75.456
Depósitos en cuenta corriente en bancos del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos no transferibles en bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con bancos del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal bancos del país y del exterior	640.332	-	-	640.332	(799)	-	-	(799)	639.533
Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente del Banco Central de Chile por operaciones de derivados con una contraparte central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en el Banco Central de Chile no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con el Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos en cuenta corriente de Bancos Centrales del exterior por operaciones de derivados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en Bancos Centrales del exterior no disponibles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras acreencias con Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Banco Central de Chile y Bancos Centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	640.332	-	-	640.332	(799)	-	-	(799)	639.533

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

EXPOSICIÓN AL RIESGO DE CRÉDITO POR CRÉDITOS CONTINGENTES	Exposición por créditos contingentes antes de provisiones						Provisiones constituidas						Exposición neta por riesgo de crédito de créditos contingentes
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación	Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Al 31 de marzo de 2022													
Avales y fianzas	322.449	1.182	2.956	2.091	24	328.702	(2.207)	(31)	(516)	(836)	(13)	(3.603)	325.099
Cartas de crédito de operaciones de circulación de mercancías	52.448	707	59	-	-	53.214	(344)	(15)	(8)	-	-	(367)	52.847
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	1.110.274	53.703	21.925	5.387	1.757	1.193.046	(7.508)	(1.149)	(1.116)	(2.341)	(869)	(12.983)	1.180.063
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata	-	376.194	-	-	10.781	386.975	-	(2.399)	-	-	(3.572)	(5.971)	381.004
Líneas de crédito de libre disposición	1.989.718	908.237	25.011	1.893	5.481	2.930.340	(10.911)	(9.865)	(1.163)	(1.516)	(2.719)	(26.174)	2.904.166
Otros compromisos de crédito	826.936	24.776	860	-	-	852.572	(2.516)	(225)	(52)	-	-	(2.793)	849.779
Otros créditos contingentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

Al 31 de marzo de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo			
	Evaluación Individual			Total
	Cartera Normal	Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos				
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	799	-	-	799
Constitución / (liberación) de provisiones por:				
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	1	-	-	1
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	236	-	-	236
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-
Pago de créditos	(245)	-	-	(245)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-
Diferencias de conversión	(20)	-	-	(20)
Saldo al 31 de marzo de 2022	771	-	-	771

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

Al 31 de marzo de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo							
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$			
Colocaciones comerciales								
Saldo Inicial al 1 de Enero de 2022	131.601	38.347	46.040	118.150	110.121	444.259	46.192	490.451
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	9.610	318	(1.664)	1.576	(3.405)	6.435	(959)	5.476
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	1.229	(5.079)	1.592	2.538	1.887	2.167	(229)	1.938
Normal individual hasta Subestándar	(1.997)	-	4.066	-	-	2.069	-	2.069
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(42)	-	-	842	-	800	-	800
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(799)	2.101	-	1.302	-	1.302
Subestándar hasta Normal individual	111	-	(1.040)	-	-	(929)	-	(929)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	33	(562)	-	(529)	-	(529)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(2.186)	-	-	8.495	6.309	(224)	6.085
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	247	-	-	(5.621)	(5.374)	-	(5.374)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	2.503	(2.648)	(890)	59	(720)	(1.696)	(7)	(1.703)
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	654	(492)	222	98	(267)	215	2	217
Nuevos créditos originados	15.403	3.570	738	653	1.910	22.274	5	22.279
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	2.322	1.024	1.761	59	796	5.962	-	5.962
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	(19.249)	(6.134)	(1.792)	(1.281)	(1.635)	(30.091)	-	(30.091)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(14)	-	(11.067)	(8.794)	(19.875)	(13)	(19.888)
Recuperación de créditos castigados	-	3	-	-	-	3	-	3
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(1.737)	(159)	(741)	(1.193)	(243)	(4.073)	-	(4.073)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2022	139.179	31.876	45.934	109.435	100.637	427.061	44.996	472.057

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

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

Al 31 de marzo de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones para vivienda			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	39.581	13.028	52.609
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	7.234	(3.024)	4.210
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	(880)	386	(494)
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(940)	1.138	198
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	60	(752)	(692)
Nuevos créditos originados	803	-	803
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(691)	(408)	(1.099)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(103)	(103)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2022	46.047	9.879	55.926

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

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

Al 31 de marzo de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo		
	Evaluación Grupal		Total
	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	
	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones de consumo			
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	111.912	95.740	207.652
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	22.629	(161)	22.468
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	(11.990)	22.266	10.276
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	(12.821)	27.022	14.201
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	831	(4.756)	(3.925)
Nuevos créditos originados	6.705	8.894	15.599
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	13.694	2.774	16.468
Nuevos créditos comprados	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-
Pago de créditos	(8.391)	(8.156)	(16.547)
Aplicación de provisiones por castigos	(26)	(18.111)	(18.137)
Recuperación de créditos castigados	126	2	128
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-
Diferencias de conversión	(97)	(5)	(102)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2022	134.562	103.243	237.805

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

Al 31 de marzo de 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo					
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	
Créditos contingentes						
Saldo Inicial al 1 de enero de 2022	24.569	18.882	5.005	4.602	5.383	58.441
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	2.818	(9.390)	181	48	(199)	(6.542)
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	78	120	(565)	1.929	(109)	1.453
Normal individual hasta Subestándar	(56)	-	229	-	-	173
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	15	-	15
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	(656)	633	-	(23)
Subestándar hasta Normal individual	41	-	(87)	-	-	(46)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	4	(30)	-	(26)
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(108)	-	-	1.620	1.512
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	21	-	-	(1.719)	(1.698)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	31	258	(57)	1.311	1	1.544
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	62	(51)	2	-	(11)	2
Nuevos créditos originados	3.163	1.010	284	54	141	4.652
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	2	-	-	-	-	2
Pago de créditos	(504)	(1.400)	(1.529)	(626)	(1.485)	(5.544)
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	(304)	(3)	(489)	224	1	(571)
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2022	29.822	9.219	2.887	6.231	3.732	51.891

Al 31 de diciembre de 2021	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo					
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación			Evaluación		
	Individual	Grupal		Individual	Grupal	
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	
Créditos contingentes						
Saldo Inicial al 1 de enero de 2021	15.156	21.610	4.251	2.042	9.063	52.122
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el período:	4.925	60	266	36	924	6.211
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)] :	(59)	(52)	411	622	140	1.062
Normal individual hasta Subestándar	(227)	-	584	-	-	357
Normal individual hasta Incumplimiento individual	(28)	-	-	622	-	594
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	73	-	(205)	-	-	(132)
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(189)	-	-	4.195	4.006
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	107	-	-	(4.125)	(4.018)
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	103	55	(4)	-	77	231
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	20	(25)	36	-	(7)	24
Nuevos créditos originados	9.162	5.033	1.074	695	779	16.743
Créditos contingentes por conversión a colocaciones	1.375	0	-	-	0	1.375
Pago de créditos	(8.176)	(3.372)	(1.381)	(331)	(2.136)	(15.396)
Aplicación de provisiones por castigos	-	(285)	-	-	(124)	(409)
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	465	9	351	-	(1)	824
Otros cambios en provisiones (si aplica)	1.721	(4.121)	33	1.538	(3.262)	(4.091)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	24.569	18.882	5.005	4.602	5.383	58.441

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

I) Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre del 2021, la concentración de créditos por actividad económica es la siguiente:

Al 31 de marzo de 2022	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constitutivas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos	-	599.864	599.864	-	(771)	(771)
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	498.374	34.027	532.401	(17.449)	(2.869)	(20.318)
Fruticultura	327.561	24.131	351.692	(12.982)	(126)	(13.108)
Silvicultura y extracción de madera	161.521	1.303	162.824	(2.421)	(19)	(2.440)
Pesca	60.741	91.566	152.307	(2.984)	(4.776)	(7.760)
Explotación de minas y canteras	173.774	102.490	276.264	(2.126)	(170)	(2.296)
Producción de petróleo crudo y gas natural	170.891	-	170.891	(2.560)	-	(2.560)
Industria Manufacturera de productos	1.921.771	330.951	2.252.723	(42.262)	(3.017)	(45.279)
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	377.994	114.260	492.254	(7.542)	(667)	(8.209)
Industria textil y del cuero	76.787	9.538	86.325	(2.039)	(387)	(2.426)
Industria de la madera y muebles	55.430	4.113	59.543	(1.978)	(13)	(1.991)
Industria del papel imprentas y editoriales	63.457	4.266	67.723	(3.792)	(40)	(3.832)
Químicos y derivados del petróleo	310.253	40.542	350.795	(5.933)	(271)	(6.204)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	550.842	157.178	708.020	(14.333)	(1.606)	(15.939)
Otras Industrias Manufactureras	487.007	1.056	488.063	(6.646)	(32)	(6.678)
Electricidad, gas y agua	671.895	1.074	672.969	(6.665)	(39)	(6.704)
Construcción de viviendas	79.957	-	79.957	(1.101)	-	(1.101)
Otras obras y construcciones	1.780.855	9.121	1.789.976	(29.469)	(233)	(29.702)
Comercio por mayor	1.527.652	326.236	1.853.888	(41.235)	(4.460)	(45.695)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	2.248.510	59.773	2.308.283	(53.807)	(745)	(54.552)
Transporte y almacenamiento	1.299.345	168.361	1.467.706	(21.251)	(343)	(21.594)
Telecomunicaciones	412.843	185	413.028	(5.286)	(3)	(5.289)
Establecimientos financieros y de seguros	2.803.399	12.781	2.816.180	(34.618)	(1.231)	(35.849)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	3.409.483	5.089	3.414.572	(68.032)	(101)	(68.133)
Servicios comunales sociales y personales	8.182.995	5.662	8.188.657	(109.489)	(188)	(109.677)
Total Colocaciones Comerciales	25.731.567	1.172.750	26.904.317	(453.737)	(18.320)	(472.057)
Colocaciones para vivienda	11.001.466	-	11.001.466	(55.926)	-	(55.926)
Colocaciones de consumo	3.532.786	-	3.532.786	(237.805)	-	(237.805)
Exposición por créditos contingentes	5.021.688	723.161	5.744.849	(47.106)	(4.785)	(51.891)

Al 31 de diciembre de 2021	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constitutivas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	MM\$	MM\$		MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos	-	640.332	640.332	-	(799)	(799)
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	524.333	33.096	557.429	(16.355)	(3.205)	(19.560)
Fruticultura	351.808	12.125	363.933	(13.139)	(61)	(13.200)
Silvicultura y extracción de madera	170.327	1.782	172.109	(2.697)	(22)	(2.719)
Pesca	65.041	99.946	164.987	(3.156)	(5.476)	(8.632)
Explotación de minas y canteras	148.087	109.487	257.574	(1.979)	(158)	(2.137)
Producción de petróleo crudo y gas natural	157.330	-	157.330	(2.698)	-	(2.698)
Industria Manufacturera de productos	1.700.074	343.823	2.043.898	(42.022)	(3.164)	(45.185)
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	343.279	101.690	444.969	(7.359)	(906)	(8.265)
Industria textil y del cuero	45.719	7.180	52.899	(2.039)	(313)	(2.352)
Industria de la madera y muebles	55.629	3.257	58.886	(2.157)	(9)	(2.166)
Industria del papel imprentas y editoriales	63.494	7.195	70.689	(4.062)	(236)	(4.298)
Químicos y derivados del petróleo	173.023	63.435	236.458	(5.191)	(370)	(5.561)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	536.305	160.251	696.556	(14.362)	(1.315)	(15.677)
Otras Industrias Manufactureras	482.627	814	483.441	(6.852)	(14)	(6.866)
Electricidad, gas y agua	722.428	2.701	725.129	(7.284)	(23)	(7.307)
Construcción de viviendas	97.208	-	97.208	(1.057)	-	(1.057)
Otras obras y construcciones	1.828.720	7.737	1.836.457	(29.828)	(214)	(30.042)
Comercio por mayor	1.433.146	357.723	1.790.869	(42.003)	(4.538)	(46.541)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	2.398.116	70.158	2.468.274	(54.134)	(1.207)	(55.341)
Transporte y almacenamiento	1.328.112	179.030	1.507.142	(23.293)	(374)	(23.667)
Telecomunicaciones	372.852	318	373.170	(4.794)	(5)	(4.799)
Establecimientos financieros y de seguros	2.819.756	17.587	2.837.343	(33.552)	(1.375)	(34.927)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	3.557.836	5.844	3.563.680	(68.960)	(110)	(69.070)
Servicios comunales sociales y personales	8.252.798	7.300	8.260.098	(123.320)	(249)	(123.569)
Total Colocaciones Comerciales	25.927.972	1.248.657	27.176.630	(470.271)	(20.181)	(490.451)
Colocaciones para vivienda	10.751.664	-	10.751.664	(52.809)	-	(52.809)
Colocaciones de consumo	3.430.790	-	3.430.790	(207.652)	-	(207.652)
Exposición por créditos contingentes	5.810.797	655.086	6.465.883	(52.539)	(5.902)	(58.441)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

Al 31 marzo 2022 Tramo Préstamo / Valor Garantía (%)	Colocaciones para Vivienda (MM\$)						Provisiones constituidas de Colocaciones para Vivienda (MM\$)					
	Días de mora al cierre del periodo						Días de mora al cierre del periodo					
	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total	0	1 a 29	30 a 59	60 a 89	>= 90	Total
PVG <= 40%	850.361	9.322	8.808	2.666	5.087	876.244	(3.389)	(60)	(235)	(16)	(97)	(3.797)
40% < PVG <= 80%	7.555.923	105.544	55.692	22.867	71.783	7.811.809	(24.470)	(1.458)	(1.087)	(584)	(1.590)	(29.189)
80% < PVG <= 90%	1.808.007	16.807	7.659	3.794	4.126	1.840.393	(12.375)	(1.500)	(1.081)	(758)	(841)	(16.555)
PVG > 90%	462.523	4.859	2.864	662	2.112	473.020	(4.634)	(618)	(391)	(167)	(575)	(6.385)
Total LTV	10.676.814	136.532	75.023	29.989	83.108	11.001.466	(44.868)	(3.636)	(2.794)	(1.525)	(3.103)	(55.926)

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

Al 31 de marzo de 2022	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																									
	Evaluación																							Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19(i)	
	Individual																				Grupal					
	Cartera Normal							Cartera Subestandar					Cartera en Incumplimiento								Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento			Total
	MM\$	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	MM\$						
Adeudado por bancos	-	313.450	179.200	-	23.569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	516.219	-	-	-	516.219	-	
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	19.779	9.598	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.423	-	-	-	29.423	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	28.667	25.555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.222	-	-	-	54.222	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	361.896	214.353	46	23.569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	599.864	-	-	-	599.864	-	
Provisiones constituidas	-	299	469	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	771	-	-	-	771	-	
% Provisiones constituidas	0,00%	0,08%	0,22%	2,17%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%			
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	204.755	1.369.467	2.965.173	2.964.078	3.879.220	5.494.303	16.876.996	1.056.342	236.062	94.265	187.403	1.574.072	152.254	34.056	96.602	43.431	32.219	35.564	394.126	18.845.194	3.640.641	293.362	3.934.003	22.779.197	44.997	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	96.712	221.240	108.077	96.771	44.996	567.796	16.840	8.190	-	-	25.030	-	-	-	-	-	-	-	592.826	11.829	307	12.136	604.962	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	10.014	105.484	104.057	65.492	23.914	308.961	4.004	5.931	-	-	9.935	-	-	-	-	-	-	-	318.896	20.589	25	20.614	339.510	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	191.063	2.409	11.596	7.949	213.017	4.052	5.703	-	5.508	15.263	-	-	-	-	-	-	-	228.280	-	-	-	228.280	-	
Deudores en cuentas corrientes	27.997	2.592	20.115	6.775	3.248	3.933	64.660	6.255	680	186	201	7.322	180	117	47	8	86	779	1.217	73.199	59.486	7.102	66.588	139.787	-	
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.022	1.458	1.303	1.107	863	5.753	1.025	96	13	10	1.144	-	10	-	27	17	27	81	6.978	50.408	3.560	53.968	60.946	-	
Operaciones de factoraje	34.608	162.822	240.406	397.143	108.356	23.754	967.089	6.360	610	-	-	6.970	-	-	-	-	-	-	-	974.059	71.531	1.410	72.941	1.047.000	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	89.488	173.514	321.020	223.813	329.431	1.137.266	86.188	15.226	4.942	4.471	110.827	13.175	2.807	1.090	3.600	4.227	1.894	26.793	1.274.886	281.213	9.764	290.977	1.565.863	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117.393	18.014	135.407	135.407	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127	403	304	1.193	8	527	2.562	2.562	7	796	803	3.365	-	
Subtotal	267.360	1.732.117	3.918.453	3.904.862	4.389.603	5.929.143	20.141.538	1.181.066	272.498	99.406	197.593	1.750.563	165.736	37.393	98.043	48.259	36.557	38.791	424.779	22.316.880	4.253.097	334.340	4.587.437	26.904.317	44.997	
Provisiones constituidas	101	2.434	5.917	37.498	34.611	63.750	144.311	25.736	6.072	8.457	7.927	48.192	3.333	3.787	24.527	19.415	23.819	34.804	109.685	302.188	69.696	100.173	169.869	472.057	-	
% Provisiones constituidas	0,04%	0,14%	0,15%	0,96%	0,79%	1,08%	0,72%	2,18%	2,23%	8,51%	4,01%	2,75%	2,01%	10,13%	25,02%	40,23%	65,16%	89,72%	25,82%	1,35%	1,64%	29,96%	3,70%	1,76%		

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Al 31 de diciembre de 2022	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																									
	Evaluación																							Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19(i)	
	Individual																				Grupal					
	Cartera Normal						Cartera Subestandar					Cartera en Incumplimiento									Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento			Total
		A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal							
MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	315.331	180.174	-	25.648	-	521.153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	521.153	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	35.099	8.530	-	-	-	43.629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.629	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	52.052	23.498	-	-	-	75.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.550	-	-	-	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	402.482	212.202	-	25.648	-	640.332	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640.332	-	-	-	-	
Provisiones constituidas	-	332	464	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	799	-	-	-	799	
% Provisiones constituidas	0,00%	0,08%	0,22%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%	0,00%	
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	176.681	1.333.990	3.035.070	2.728.261	3.755.688	5.232.309	16.261.999	1.112.917	237.981	55.877	197.111	1.603.886	154.062	32.690	99.362	36.799	31.240	47.275	401.428	18.267.313	4.376.655	319.736	4.696.391	22.963.704	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	190.011	150.101	115.113	94.978	58.610	608.813	10.232	7.646	601	-	18.479	-	-	-	-	-	-	-	627.292	8.315	307	8.622	635.914	46.193	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	7.354	121.650	113.333	73.301	20.977	336.615	4.872	6.505	-	-	11.377	-	-	-	-	-	-	-	347.992	17.308	27	17.335	365.327	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	203.954	5.601	14.408	8.556	232.519	2.474	6.181	-	6.240	14.895	-	-	-	-	-	-	-	247.414	-	-	-	247.414	10	
Deudores en cuentas corrientes	-	7.702	25.590	3.920	5.713	3.795	46.720	4.115	359	26	210	4.710	161	39	73	7	99	638	1.017	52.447	52.927	7.208	60.135	112.582	-	
Deudores por tarjetas de crédito	-	1.583	948	1.453	1.137	1.014	6.135	676	88	29	6	799	9	10	0	39	17	15	90	7.024	47.011	4.034	51.045	58.069	-	
Operaciones de factoraje	42.758	172.652	323.292	337.426	112.836	25.741	1.014.705	9.478	593	-	-	10.071	-	-	-	-	-	-	-	1.024.776	62.678	547	63.225	1.088.001	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	51.956	149.309	319.567	236.303	350.194	1.107.329	61.062	13.529	3.318	3.337	81.246	13.853	1.684	1.811	2.640	5.694	2.137	27.819	1.216.394	337.634	9.762	347.396	1.563.790	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119.585	18.568	138.153	138.153	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115	386	331	1.102	9	709	2.652	2.652	5	1.028	1.033	3.685	-	
Subtotal	219.439	1.765.248	4.009.914	3.624.674	4.294.364	5.701.196	19.614.835	1.205.826	272.882	59.851	206.904	1.745.463	168.200	34.809	101.577	40.587	37.059	50.774	433.006	21.793.304	5.022.118	361.217	5.383.335	27.176.639	46.203	
Provisiones constituidas	77	1.179	7.931	36.320	38.338	59.047	142.892	22.325	6.956	8.489	11.019	48.789	3.379	3.483	25.402	16.296	24.159	45.751	118.470	310.151	69.678	110.622	180.300	490.451		
% Provisiones constituidas	0,04%	0,07%	0,20%	1,00%	0,89%	1,04%	0,73%	1,85%	2,55%	14,18%	5,33%	2,80%	2,01%	10,01%	25,01%	40,15%	65,19%	90,11%	27,36%	1,42%	1,39%	30,62%	3,35%	1,80%		

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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 aproximadamente MM\$611.139 y MM\$582.875 respectivamente, corresponden a arrendamientos financieros sobre bienes mobiliarios, y MM\$955.104 y MM\$981.303, respectivamente, a arrendamientos financieros sobre bienes inmobiliarios. A continuación se presenta una conciliación entre la inversión bruta y el valor presente de los cobros mínimos al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	Saldo neto por cobrar	
	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Leasing financiero bruto	1.753.186	1.747.359
Ingreso financiero no devengado	(186.943)	(183.181)
Leasing financiero neto	1.566.243	1.564.178

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

	Saldo neto por cobrar	
	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
a la vista	-	-
hasta un mes	61.721	34.739
más de un mes hasta tres meses	85.151	109.577
más de tres meses hasta un año	308.809	348.672
más de un año hasta tres años	507.173	540.317
más de tres años hasta cinco años	209.998	235.275
más de cinco años	393.391	295.598
Total	1.566.243	1.564.178

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

El Banco ha obtenido activos financieros correspondientes a inmuebles por un valor de MM\$1.857 al 31 de marzo de 2022 y MM\$7.090 al 31 de diciembre de 2021 mediante la ejecución de garantías o daciones en pago de bienes en garantía.

NOTA 14 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

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

	Al 31 de marzo de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión	Patrimonio	Participación	Valorización de Inversión
	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$
Inversiones en asociadas						
Redbanc S.A.	10.107	12,71	1.285	9.935	12,71	1.263
Combanc S.A.	6.691	11,74	890	6.638	13,30	883
Transbank S.A.	88.621	8,72	7.727	84.898	8,72	7.402
Nexus S.A.	13.033	14,81	1.930	11.471	14,81	1.699
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	12.839	13,61	1.747	12.508	13,61	1.702
AFT S.A.	19.446	20,00	3.889	19.158	20,00	3.832
Centro de Compensación Automatizado S.A.	11.236	33,33	3.745	10.728	33,33	3.576
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	6.447	7,03	453	6.317	7,03	444
Pagos y servicios S.A.	(1.513)	49,90	(755)	892	49,90	445
Inversiones minoritarias						
Acciones de SWIFT	-	-	56	-	-	56
Acciones de BLADEX	-	-	714	-	-	759
Otras acciones	-	-	2.891	-	-	2.513
Inversiones en negocios conjuntos						
Servipag Ltda.	14.950	50,00	7.475	14.930	50,00	7.465
Artikos Chile S.A.	2.747	50,00	1.373	2.527	50,00	1.263

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

	31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de	33.302	26.624
Adquisición de inversiones	-	3.861
Ajuste por conversión	-	-
Participación sobre resultados	1.187	2.290
Venta inversiones en Sociedades	-	-
Dividendo percibidos	-	(239)
Ajuste provisión dividendos mínimos y resultados	-	732
Provisión dividendos mínimos	(79)	(505)
Ajuste aumento de capital	(1.164)	-
Ajuste normativo	-	539
MTM acciones	174	-
Saldos	33.420	33.302

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

NOTA 15 – ACTIVOS INTANGIBLES

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

Al 31 de marzo de 2022	Años de vida útil promedio	Años de vida útil remanente promedio	Saldo Bruto	Amortización acumulada	Saldo Neto
			MM\$	MM\$	MM\$
Goodwill por combinación de negocios	-	-	164.265	-	164.265
Otros intangibles originados en combinación de negocios:					
Relación con clientes	10	7	34.890	(14.639)	20.251
Depósitos estables	8	2	97.955	(66.865)	31.090
Derecho a usar marcas	10	7	19.236	(1.706)	17.530
Derecho a usar canales	10	7	2.538	(1.317)	1.221
Contrato para recaudación de servicios	-	-	8.508	(2.836)	5.672
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	2.705	(815)	1.890
Otros intangibles	11	7	8.606	(4.928)	3.678
Otros activos intangibles originados de forma independiente					
Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	6	5	131.947	(56.792)	75.155
Software o programas computacionales generados internamente	6	5	287.833	(193.602)	94.231
Derechos de servicios de créditos hipotecarios	-	-	-	-	-
Otros intangibles	-	-	34	-	34
Total			758.517	(343.500)	415.017

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

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

	Otros intangibles originados en combinación de negocios										Otros activos intangibles originados en forma independiente					Total
	Goodwill por combinación por negocios	Relación con clientes	Contrato de exclusividad	Depósitos estables	Derecho a usar marcas	Derecho a usar canales	Contrato para recaudación de servicios	Software o programas computacionales	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles	Software o programas computacionales adquiridos en forma independiente	Software o programas computacionales generados internamente	Derechos de servicios de créditos hipotecarios	Otros intangibles		
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$		
Saldo al 1 de enero de 2022	176.582	34.890	-	106.706	20.497	2.538	8.508	-	2.696	9.089	131.236	282.246	-	45	775.033	
Adquisiciones	-	-	-	-	-	-	-	-	230	-	2.451	10.173	-	(11)	12.843	
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(115)	-	-	(115)	
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Variación tipo de cambio	(12.317)	-	-	(8.751)	(1.261)	-	-	-	(221)	(483)	(2.306)	-	-	-	(25.339)	
Remediación de Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	566	(4.471)	-	-	(3.905)	
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo bruto al 31 de marzo de 2022	164.265	34.890	-	97.955	19.236	2.538	8.508	-	2.705	8.606	131.947	287.833	-	34	758.517	
Amortización del periodo	-	(796)	-	(1.556)	(128)	(63)	(213)	-	(107)	(2.295)	(1.619)	(8.956)	-	-	(15.733)	
Amortización acumulada	-	(13.843)	-	(71.121)	(1.578)	(1.254)	(2.623)	-	(775)	(3.060)	(55.173)	(184.646)	-	-	(334.073)	
Bajas / retiros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Traspasos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros	-	-	-	5.812	-	-	-	-	67	427	-	-	-	-	6.306	
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total amortización y deterioro acumulado	-	(14.639)	-	(66.865)	(1.706)	(1.317)	(2.836)	-	(815)	(4.928)	(56.792)	(193.602)	-	-	(343.500)	
Saldo neto al 31 de marzo de 2022	164.265	20.251	-	31.090	17.530	1.221	5.672	-	1.890	3.678	75.155	94.231.	-	34	415.017	

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

d) Deterioro

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

NOTA 16 – ACTIVO FIJO

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

	Al 31 de marzo de 2022				
Concepto	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo neto final
			MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y Terrenos	36	28	239.791	(46.882)	192.909
Otros Activos Fijos	6	5	197.768	(141.640)	56.128
Total			437.559	(188.522)	249.037

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

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

	Edificios y Terrenos	Otros Activos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2022	243.377	194.292	437.669
Adquisiciones	161	4.071	4.232
Retiros/bajas	-	(179)	(179)
Traspasos	320	1.259	1.579
Otros	(4.068)	(1.675)	(5.743)
Deterioro	-	-	-
Saldo Bruto al 31 de marzo de 2022	239.790	197.768	437.558
Depreciación del ejercicio	(1.014)	(4.817)	(5.831)
Retiros y bajas	-	178	178
Traspasos	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	(46.442)	(138.493)	(184.935)
Otros	575	1.492	2.067
Deterioro	-	-	-
Total depreciación acumulada	(46.881)	(141.640)	(188.521)
Saldo neto al 31 de marzo de 2022	192.909	56.128	249.037

	Edificios y Terrenos	Otros Activos Fijos	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2021	235.658	182.442	418.100
Adquisiciones	193	15.093	15.286
Retiros/bajas	(2.529)	(9.085)	(11.614)
Traspasos	1.587	1.877	3.464
Otros	8.468	3.988	12.456
Deterioro	-	(23)	(23)
Saldo Bruto al 31 de diciembre de 2021	243.377	194.292	437.669
Depreciación del ejercicio	(4.057)	(20.315)	(24.372)
Retiros y bajas	425	4.186	4.611
Traspasos	-	-	-
Depreciaciones acumuladas	(43.305)	(123.578)	(166.883)
Otros	496	1.213	1.709
Deterioro	-	-	-
Total depreciación acumulada	(46.441)	(138.494)	(184.935)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	196.936	55.798	252.734

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

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

	Al 31 de marzo de 2022				
Concepto	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo final neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	10	9	212.116	(57.802)	154.314
Mejoras en inmuebles arrendados	9	7	68.007	(48.430)	19.577
Otros activos fijos	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-	-	-
Total			280.123	(106.232)	173.891

	Al 31 de diciembre de 2021				
Concepto	Promedio años de vida útil	Promedio años vida útil remanente	Saldo bruto final	Depreciación acumulada	Saldo final neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Edificios y terrenos	-	-	223.152	(55.230)	167.923
Mejoras en inmuebles arrendados	-	-	69.646	(48.543)	21.103
Otros activos fijos	-	-	-	-	-
Otros activos intangibles	-	-	-	-	-
Total			283.798	(103.773)	189.025

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

	Edificios y terrenos	Mejoras inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2022	223.152	69.646	-	-	292.798
Adquisiciones	10.495	66.526	-	-	10.561
Retiros/bajas	(15.877)	(781)	-	-	(16.658)
Traspasos	484	376	-	-	860
Otros	(6.139)	(1.301)	-	-	(7.440)
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo Bruto al 31 de marzo de 2022	212.116	68.007	-	-	280.123
Depreciación del período	(5.500)	(882)	-	-	(6.382)
Retiros/bajas	1.952	593	-	-	2.518
Traspasos	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(55.230)	(48.543)	-	-	(103.773)
Otros	1.003	402	-	-	(1.405)
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(57.802)	(48.430)	-	-	(106.232)
Saldo neto al 31 de marzo de 2022	154.314	19.577	-	-	173.891

	Edificios y terrenos	Mejoras inmuebles arrendados	Otros activos fijos	Otros activos intangibles	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo 1 de enero de 2021	219.662	69.165	-	-	288.827
Adquisiciones	42.769	1.419	-	-	44.188
Retiros/bajas	(51.756)	(3.423)	-	-	(55.179)
Traspasos	-	-	-	-	-
Otros	12.477	2.486	-	-	14.963
Deterioro	-	-	-	-	-
Saldo Bruto al 31 de diciembre de 2021	223.152	69.646	-	-	292.799
Depreciación del período	(21.780)	(1.446)	-	-	(23.226)
Retiros/bajas	8.831	108	-	-	8.939
Traspasos	-	-	-	-	-
Depreciación acumulada	(37.373)	(46.647)	-	-	(84.020)
Otros	(4.907)	(560)	-	-	(5.467)
Deterioro	-	-	-	-	-
Total depreciación acumulada	(55.229)	(48.545)	-	-	(103.774)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	167.923	21.102	-	-	189.025

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

	Al 31 de marzo	Al 31 de diciembre
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamientos	160.526	173.726
Total	160.526	173.726

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

	Al 31 de marzo	Al 31 de diciembre
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Depreciación	6.382	23.226
Intereses	783	3.348
Arrendamiento de corto plazo	-	-
Total	7.165	26.574

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Vencimiento contractual		
A la vista	-	-
Hasta un mes	1.841	1.986
Más de un mes y tres meses	4.648	5.016
Más de tres meses hasta un año	15.856	14.478
Entre 1 año y 3 años	53.215	55.195
Más de 3 años hasta 5 años	72.016	49.508
Más de cinco años	12.950	47.543
Total	160.526	173.726

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

NOTA 18 – IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

1. Impuesto corriente

El Banco al 31 de marzo de 2022 y al 31 de marzo de 2022, ha constituido provisiones de Impuesto a la Renta de Primera Categoría y de Impuesto Único del Artículo N° 21 de la Ley de la Renta, en base a las disposiciones legales tributarias vigentes, registrando un pasivo por impuesto corriente de MM\$91.513 al 31 de marzo de 2022 (pasivo por MM\$121.963 al 31 de diciembre de 2021). Tales provisiones se presentan netas de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

	Al 31 de marzo	Al 31 de diciembre
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Activos por impuestos corrientes	22.989	19.572
(Pasivos) por impuestos corrientes	(114.502)	(141.535)
Total Activo (Pasivo)	(91.513)	(121.963)
Impuesto a la renta (tasa de impuesto 27% para 2022 y 2021)	(12.152)	(307.300)
Provisión año anterior	(284.288)	-
Provisión 40% impuesto único	(73)	(212)
Menos		
Pago Provisionales Mensuales	185.263	170.171
Crédito por gastos por capacitación	2.242	2.286
Crédito por adquisición de activos fijos	122	118
Crédito por donaciones	1.420	1.138
Impuesto renta por recuperar	12.450	9.478
Otros impuestos y retenciones por recuperar	3.503	2.358
Total	(91.513)	(121.963)

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

	Al 31 de marzo de 2022			
	Chile	Florida	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuesto corriente	9.241	13.746	2	22.989
Pasivo por impuesto corriente	(114.502)	-	-	(114.502)
Total neto	(105.261)	13.746	2	(91.513)

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

2. Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	Al 31 de marzo	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gasto por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(12.152)	(53.618)
Diferencia de impuestos CNB	-	-
Diferencia de impuestos otras filiales	-	-
Superávit/ Déficit provisión año anterior	-	-
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(4.233)	34.278
Subtotal	(16.385)	(19.340)
Impuesto por gastos rechazados Artículo N°21	(73)	(68)
Cargo (abono) neto a resultados por impuesto a la renta	(16.458)	(19.408)

3. Conciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de marzo de 2022 y 2021:

	Al 31 de marzo			
	2022		2021	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	MM\$	%	MM\$
Utilidad antes de impuesto		205.890		176.701
Impuesto a la tasa impositiva vigente	27,00	55.590	27,00	47.709
Efecto tributario de los gastos que no son deducibles al calcular la renta imponible:				
Corrección monetaria BCI Financial Group	(10,88)	(22.399)	(4,86)	(8.580)
Diferencias de tasas EEUU	1,54	3.160	(0,21)	(369)
Corrección monetaria capital propio	(15,95)	(32.843)	(7,92)	(14.000)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,04	73	0,04	68
Impuestos de años anteriores	-	-	-	-
Bonos 104 LIR	4,70	9.675	(0,44)	(4.649)
Otros	0,00	3.202	0,00	(771)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	7,99	16.458	10,98	19.408

La tasa efectiva por impuesto a la renta para el periodo 2022 y 2021 es 7,99% y 10,98% respectivamente.

- (1) La inversión que BCI mantiene en EEUU (CNB) para efectos impositivos en Chile se ajusta por la variación del tipo de cambio (dólar estadounidense), la cual se afecta con Impuesto a la Renta de Primera Categoría. El impacto de dicho ajuste a marzo de 2022 es un ingreso por impuestos de MM\$22.399, mientras que a marzo de 2021, dicho efecto correspondió a un ingreso por impuestos de MM\$8.580.
- (2) La tasa legal de impuestos en Chile es de un 27%, mientras que en EEUU la tasa de impuestos es de un 24,52182% (impuesto federal del 21% y estatal del 4,458%) Por lo cual, respecto de una parte del resultado consolidado de BCI (CNB, Miami Branch y BCI Securities) se produce un ahorro por impuestos asociado a la diferencia de tasas impositivas de distintas jurisdicciones.
- (3) Corresponde a bonos del estado acogidos al artículo 104° de la Ley de Impuestos a la Renta (LIR) registrados en la cartera de negociación del Banco, los cuales pertenecen al régimen de Ingreso No Renta.

4. Efecto de impuestos diferidos en patrimonio

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

	Saldos acumulados		Efecto en resultado	
	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021	2022	2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Inversiones financieras disponibles para la venta	9.913	10.841	(928)	17.877
Inversiones para Cobertura de Flujo de Caja	(14.965)	(47.801)	32.835	(95.399)
Primera Aplicación CNCB	2.356	2.356	-	-
Otros efectos por impuestos diferidos por impuesto en patrimonio	-	-	-	-
Efecto por impuesto diferido con efecto en patrimonio	(2.696)	(34.604)	31.907	(77.522)

5. Efecto de impuestos diferidos

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

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

	Al 31 de marzo de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Activo	Pasivo	Neto	Activo	Pasivo	Neto
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Conceptos						
Provisión sobre colocaciones	235.353	-	235.353	223.465	-	223.465
Provisión por vacaciones y bonos al personal	35.540	-	35.540	51.169	-	51.169
Operaciones contratos derivados	-	(6.279)	(6.279)	36.545	-	36.545
Operaciones Leasing (neto)	-	(48.021)	(48.021)	-	(39.919)	(39.919)
Otros Efectos de impuestos diferidos	74.295	-	74.295	14.818	-	14.818
Activos Fijos	-	(19.366)	(19.366)	-	(19.630)	(19.630)
Activos transitorios	-	(31.991)	(31.991)	-	(29.743)	(29.743)
Bonos subordinados	17.887	-	17.887	21.049	-	21.049
Intermediación de documentos	-	-	-	-	-	-
Credicorp	-	-	-	-	-	-
Diferencias Servicios Financieros	-	-	-	-	-	-
Diferencias temporales CNB	64.697	-	64.697	29.476	-	29.476
Total activo (pasivo) neto	427.772	(105.657)	322.115	376.522	(89.292)	287.230
Efecto de impuesto diferido en patrimonio	-	(2.696)	(2.696)	-	(34.604)	(34.604)
Efecto neto por impuesto diferido activo	427.772	(108.353)	319.419	376.522	(123.896)	252.626

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

	Al 31 de marzo de 2022			
	Chile	Florida	Perú	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo por impuestos diferidos	259.007	63.907	789	323.703
Pasivo por impuestos diferidos	(1.588)	-	-	(1.588)
Total neto	257.419	63.907	789	322.115
Impuestos diferidos en patrimonio	(2.696)	-	-	(2.696)
Neto total por impuestos diferidos	254.723	63.907	789	319.419

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

NOTA 19 – OTROS ACTIVOS

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Activos para ceder en leasing financiero como arrendador	52.503	82.144
Garantías en efectivo entregadas por operaciones financieras de derivados	72.169	194.935
Deudores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por cobrar por uso de tarjetas de pago con provisión de fondos	-	-
Cuentas por cobrar a terceros	416.882	436.939
Cuentas por cobrar a filiales del banco por servicios prestados (aplica solo a nivel individual del banco)	-	-
Propiedades de inversión	-	-
IVA crédito fiscal por cobrar	8.685	8.568
Gastos pagados por anticipado	56.152	42.107
Ajustes de valorización por macro coberturas	-	-
Activos para respaldar obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Activo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Inversiones en oro	7.042	7.153
Otras garantías en efectivo entregadas	495.139	334.701
Operaciones pendientes	74.400	20.982
Cuentas por cobrar	75.463	88.098
Derechos por seguros a favor de City Nacional Bank	64.817	76.031
Valores por Recuperar	20.099	11.875
Acciones FED y FHLB	77.252	82.112
Otros Activos	10.870	16.432
Deterioro de valor acumulado respecto de otros activos por cobrar	-	-
Total	1.431.473	1.402.077

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

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Bienes Recibidos en Pago o adjudicados en remate judicial:		
Bienes recibidos en pago	556	404
Bienes adjudicados en remate judicial	2.505	2.133
Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(5)	-
Sub total	3.056	2.537
Inversión en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	-	-
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	43.653	43.182
Otros activos	-	-
Sub total	43.653	43.182
Total	46.709	45.719

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

	Provisiones
	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	-
Constituciones de provisiones	7
Liberación de provisiones	(12)
Saldo al 31 de marzo de 2022	(5)

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

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

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

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros	5.197.898	5.094.231
Otros instrumentos financieros	-	-
Total	5.197.898	5.094.231

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

	A la vista	Hasta un mes	Más de 1 mes y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Valor razonable al 31 de marzo de 2022
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	38.330	11.825.784	8.769.138	14.703.164	4.451.544	762.456	1.798.457	42.348.872	978.201
Swaps	458.280	4.346.344	7.288.147	32.122.274	37.766.687	24.137.818	27.921.320	134.040.870	4.217.324
Opciones Call	-	17.393	40.957	28.009	-	-	-	86.358	1.299
Opciones Put	-	11.497	36.426	33.356	-	-	-	81.278	999
Futuros	-	-	3	-	-	-	-	3	75
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	496.610	16.201.018	16.134.671	46.886.803	42.218.231	24.900.274	29.719.777	176.557.381	5.197.898

	A la vista	Hasta un mes	Más de 1 mes y 3 meses	Más de 3 meses hasta 1 año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Totales	Valor razonable al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Contratos de derivados financieros									
Forwards	146.627	11.098.825	6.190.029	13.747.290	5.127.591	925.583	1.266.812	38.502.757	1.004.603
Swaps	-	671.392	1.169.282	6.775.429	14.795.950	11.068.289	12.377.890	46.858.231	4.083.242
Opciones Call	-	31.938	20.838	69.723	486	-	-	122.985	4.417
Opciones Put	-	27.042	16.392	72.007	-	-	-	115.442	521
Futuros	-	-	93.337	-	-	-	-	93.337	1.448
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totales	146.627	11.829.197	7.489.878	20.664.449	19.924.027	11.993.872	13.644.702	85.692.752	5.094.231

c) Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el banco no mantiene otros instrumentos financieros.

NOTA 22 – PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Cuentas corrientes	23.154.570	24.345.331
Cuentas de depósito a la vista	1.050.661	1.200.201
Otros depósitos a la vista	343.537	456.225
Obligaciones por cuentas de provisión de fondos para tarjetas de pago	17.973	19.560
Otras obligaciones a la vista	1.496.194	1.632.125
Subtotal	26.062.935	27.653.442
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Depósitos a plazo	11.656.569	10.797.310
Cuentas de ahorro a plazo	69.073	66.960
Otros saldos acreedores a plazo	2.099	878
Subtotal	11.727.741	10.865.148
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores		
Operaciones con bancos del país	-	3.648
Operaciones con bancos del exterior	-	-
Operaciones con otras entidades en el país	399.560	137.530
Operaciones con otras entidades en el exterior	278	-
Subtotal	399.838	141.178
Obligaciones con bancos		
Bancos del país	266.730	416.727
Bancos del exterior	1.696.851	2.012.708
Banco Central de Chile	4.512.758	4.541.402
Bancos Centrales del exterior	-	-
Subtotal	6.476.339	6.970.837
Instrumentos financieros de deuda emitidos		
Letras de Créditos	3.288	3.887
Bonos Corrientes	7.538.813	7.424.308
Subtotal	7.542.101	7.428.195
Otras obligaciones financieras		
Otras obligaciones financieras con el sector público	2.101	2.381
Otras obligaciones financieras en el país	69.587	73.083
Otras obligaciones financieras con el exterior	874.118	952.639
Subtotal	945.806	1.028.103
Total	53.154.760	54.086.903

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2022			
	Largo plazo	Corto plazo	Total
	MM\$	MM\$	MM\$
Por vencimiento corto y largo plazo			
Bonos corrientes	6.161.907	1.376.906	7.538.813
Total	6.191.907	1.376.906	7.538.813

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

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

	Vencimiento del compromiso al 31 de marzo de 2022							
Tipo de Entidad	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Operaciones con bancos del país								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con Banco Central de Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con bancos del exterior								
Contratos de retrocompra con otros bancos	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra con bancos centrales del exterior	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones con otras entidades en el país								
Contrato de retrocompra	303.157	94.659	1.566	177	-	-	-	399.559
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	303.157	94.659	1.566	177	-	-	-	399.559
Operaciones con otras entidades en el exterior								
Contrato de retrocompra	279	-	-	-	-	-	-	279
Obligaciones por préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	279	-	-	-	-	-	-	279
Total	303.435	94.659	1.566	177	-	-	-	399.838

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

NOTA 23 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE CAPITAL REGULATORIO EMITIDOS

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2022
	MM\$	MM\$
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Bonos subordinados	1.370.085	1.332.936
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Acciones preferentes	-	-
Total	1.370.085	1.332.936

	Instrumentos Financieros de capital regulatorio emitidos		
	Bonos subordinados	Bonos sin plazo fijo de vencimiento	Acciones preferentes
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	1.332.936	-	-
Nuevas emisiones	-	-	-
Adquisición o rescate por parte del emisor	-	-	-
Modificación de las condiciones de emisión	-	-	-
Pago de intereses al tenedor	(6.058)	-	-
Pago de capital al tenedor	-	-	-
Intereses devengados	11.459	-	-
Reajustes devengados por la UF y/o el tipo de cambio	31.748	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-
Depreciación	-	-	-
Reapreciación	-	-	-
Caducidad	-	-	-
Conversión a acciones comunes	-	-	-
Otros	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2022	1.370.085	-	-

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

Al 31 de marzo de 2022 el detalle de los bonos subordinados es el siguiente:

BONOS SUBORDINADOS EN UNIDADES DE FOMENTO							
Serie	Monto emitido UF	Monto colocación UF	Fecha emisión	Fecha vencimiento	Tasa promedio	Saldo adeudado UF	Saldo adeudado MM\$
SERIE_F	1.200.000	1.200.000	01-05-1999	01-05-2024	7,73%	241.675	7.668
SERIE_G	400.000	400.000	01-05-1999	01-05-2025	7,92%	108.502	3.443
SERIE_L	1.200.000	1.200.000	01-10-2001	01-10-2026	6,39%	438.821	13.923
SERIE_M	1.800.000	1.800.000	01-10-2001	01-10-2027	6,43%	748.708	23.755
SERIE_N	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2029	5,25%	718.583	22.799
SERIE_O	1.500.000	1.500.000	01-06-2004	01-06-2030	3,93%	722.116	22.911
SERIE_R	1.500.000	1.500.000	01-06-2005	01-06-2038	4,72%	827.988	26.270
SERIE_S	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2030	4,86%	1.028.086	32.619
SERIE_T	2.000.000	2.000.000	01-12-2005	01-12-2031	4,52%	1.106.499	35.107
SERIE_U	2.000.000	2.000.000	01-06-2007	01-06-2032	4,19%	1.953.866	61.992
SERIE_Y	4.000.000	4.000.000	01-12-2007	01-12-2030	4,25%	2.787.528	88.442
SERIE_W	4.000.000	4.000.000	01-06-2008	01-06-2036	4,05%	2.277.996	72.276
SERIE_AC	6.000.000	6.000.000	01-03-2010	01-03-2040	3,96%	5.523.290	175.242
SERIE_AD1	4.000.000	4.000.000	01-06-2010	01-06-2040	4,17%	3.704.126	117.524
SERIE_AD2	3.000.000	3.000.000	01-06-2010	01-06-2042	4,14%	2.756.796	87.467
SERIE_AH	15.000.000	9.000.000	01-09-2013	01-09-2043	3,63%	7.938.812	251.881
SERIE_B1S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2039	1,32%	3.342.057	106.036
SERIE_B2S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2044	1,30%	3.432.984	108.921
SERIE_B3S	3.000.000	3.000.000	01-12-2019	01-12-2049	1,28%	3.524.124	111.809
Total bonos subordinados	60.100.000	54.100.000				43.182.557	1.370.085

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

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

NOTA 24 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Provisiones por obligaciones de beneficios a empleados	68.733	110.595
Provisiones de una sucursal bancaria extranjera para remesas de utilidades a su casa matriz	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	318	400
Provisiones por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes	6.303	6.053
Provisiones por riesgo operacional	636	661
Otras provisiones por otras contingencias	20.820	20.901
Total	96.810	138.610

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Provisión beneficios a empleados de corto plazo	26.326	56.186
Provisión beneficios a empleados post-empleo	-	-
Provisión beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Provisión beneficios a empleados por término de contrato laboral	901	901
Provisión pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Provisión obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Provisión de otras obligaciones del personal	41.506	53.508
Total	68.733	110.595

c) Movimiento de la provisión para bonos de cumplimiento a 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Provisión para Bonos de Cumplimiento	
	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Saldo al 01 de Enero de 2022	62.167	63.769
Provisiones constituidas	22.823	78.710
Aplicación de las provisiones	(57.737)	(80.312)
Liberación de provisiones	(29)	-
Otros movimientos	2.391	-
Total al 31 de marzo de 2022 / 31 de diciembre de 2021	29.615	62.167

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

	Provisión para Vacaciones de Cumplimiento	
	Al 31 de marzo de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
	MM\$	MM\$
Saldo al 01 de Enero de 2022	17.351	15.828
Provisiones constituidas	4.263	16.398
Aplicación de las provisiones	(7.350)	(12.829)
Liberación de provisiones	-	-
Otros movimientos	-	(2.046)
Total al 31 de marzo de 2022 / 31 de diciembre de 2021	14.264	17.351

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2022
	MM\$	MM\$
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos		
Provisiones para dividendos	212.937	156.117
Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Provisión para reapreciación de bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Total	212.937	156.117

	Provisiones				
	Provisiones para dividendos		Provisión para pago de intereses de bonos sin plazo de vencimiento	Provisión para reapreciación de bonos sin plazo de vencimiento	Total
	Acciones Comunes	Acciones Preferentes			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2022	156.117	-	-	-	156.117
Provisiones constituidas	212.937	-	-	-	212.937
Aplicación de las provisiones	(156.117)	-	-	-	(156.117)
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2022	212.937	-	-	-	212.937

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

NOTA 26 – PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2022
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	51.891	58.442
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	2.793	3.482
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	405.360	350.143
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	3.677	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	463.721	412.067

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes		
Avales y fianzas	3.603	4.606
Cartas de crédito del exterior confirmadas	367	471
Cartas de crédito documentarias emitidas		
Transacciones relacionadas con eventos contingentes	12.983	13.589
Subtotal	16.953	18.666
Líneas de crédito de libre disposición en:		
Cuenta corriente - cartera comercial	20.025	22.075
Tarjeta de crédito - cartera comercial	4.118	-
Cuenta corriente - cartera consumo	1.546	1.392
Tarjeta de crédito - cartera consumo	485	5.634
Subtotal	26.174	29.101
Otros compromisos de crédito		
Créditos para estudios superiores ley N° 20.027 (CAE)	8	9
Otros compromisos de crédito irrevocables	2.785	3.331
Subtotal	2.793	3.340
Líneas de crédito de libre disposición de cancelación inmediata en:		
Cuenta corriente - cartera comercial	-	-
Tarjeta de crédito - cartera comercial	-	-
Cuenta corriente - cartera consumo	10	-
Tarjeta de crédito - cartera consumo	5.961	7.335
Subtotal	5.971	7.335
Compromisos de compra de deuda en moneda local en el exterior	-	-
Otros créditos contingentes	-	-
Provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	2.793	3.482
Provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Provisiones adicionales para colocaciones	405.360	350.143
Provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	3.677	-
Provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	463.721	412.067

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

	Riesgo de crédito para créditos contingentes	Riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Adicionales para colocaciones	Ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2022	58.441	3.482	-	350.143	-	-	412.065
Provisiones constituidas	33.340	-	-	68.000	3.677	-	105.018
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(39.078)	(461)	-	(10.893)	-	-	(50.432)
Variación tipo de cambio	(812)	(228)	-	(1.890)	-	-	(2.930)
Saldo al 31 de marzo de 2022	51.891	2.793	-	405.360	3.677	-	463.721

	Riesgo de crédito para créditos contingentes	Riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	Provisiones especiales para créditos al exterior	Adicionales para colocaciones	Ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	Constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al 1 de enero de 2021	51.592	3.608	-	160.176	-	-	215.376
Provisiones constituidas	25.146	433	-	214.128	-	-	239.707
Aplicación de las provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Liberación de provisiones	(19.298)	(1.219)	-	(32.712)	-	-	-
Variación tipo de cambio	1.001	659	-	8.551	-	-	10.211
Saldo al 31 de diciembre de 2021	58.441	3.481	-	350.143	-	-	465.294

NOTA 27 – OTROS PASIVOS

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

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2022
	MM\$	MM\$
Garantías en efectivo recibidas por operaciones financieras de derivados	394.271	473.046
Acreedores por intermediación de instrumentos financieros	-	-
Cuentas por pagar a terceros	636.261	259.072
Cuentas por pagar por parte de filiales bancarias (aplica solo a nivel individual de la filial bancaria)	15.876	19.042
Dividendos acordados por pagar	-	-
Ajustes de valorización por macrocoberturas	8.201	5.934
Pasivo por ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	22.770	18.298
IVA débito fiscal por pagar	14.024	13.925
Operaciones pendientes	19.881	32.300
Acreedores Varios	347.824	475.662
Otros	61.084	67.234
Total	1.520.192	1.364.513

NOTA 28 – PATRIMONIO

a) Capital social y acciones

El movimiento de las acciones ordinarias al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	Número	Número
Emitidas al 1 de enero	155.886.505	148.767.940
Emisión de acciones liberadas	-	7.118.565
Acciones suscritas y pagadas por aumento de capital	-	-
Totales emitidas	155.886.505	155.886.505

b) Accionistas

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la distribución de accionistas es la siguiente:

Al 31 de marzo de 2022	Acciones	
	Nº de acciones	% de participación
Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	86.297.708	55,36%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	8.954.248	5,74%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	4.298.391	2,76%
Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	4.124.710	2,65%
AFP Hábitat S.A	3.883.578	2,49%
BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta de terceros.	3.801.195	2,44%
AFP Capital S.A.	3.030.157	1,94%
AFP Provida S.A	2.992.448	1,92%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	2.920.393	1,87%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	2.652.390	1,70%
Imsa Financiera S.P.A.	2.326.715	1,49%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	2.255.398	1,45%
Inversiones VYR S.P.A.	1.776.930	1,14%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.720.465	1,10%
AFP Cuprum S.A.	1.597.703	1,02%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A	1.555.849	1,00%
Luis Enrique Yarur Rey	1.541.786	0,99%
Jorge Yarur Bascuñán	1.499.458	0,96%
Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	946.035	0,61%
AFP Modelo S.A.	941.426	0,60%
Empresas JY S.A	857.457	0,55%
Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	845.449	0,54%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	727.972	0,47%
Bice inversiones Corredores de Bolsa S.A.	523.028	0,34%
AFP Planvital S.A.	521.980	0,34%
Otros Accionistas	13.293.636	8,53%
Acciones suscritas y pagadas	155.886.505	100,0%

Al 31 de diciembre del 2021	Acciones	
	Nº de acciones	% de participación
Empresas Juan Yarur S.P.A. (Controlador)	86.297.708	55,36%
Banco de Chile por cuenta de terceros no residentes	8.993.578	5,77%
Jorge Yarur Bascuñán	3.921.535	2,52%
Banco Santander por cuenta de Inversionistas Extranjeros	3.883.578	2,49%
BCI Corredor de Bolsa S.A. por cuenta de terceros.	3.843.412	2,47%
AFP Habitat S.A	3.826.906	2,45%
AFP Provida S.A	3.251.359	2,09%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	3.064.000	1,97%
AFP Capital S.A.	2.652.390	1,70%
Inversiones Cerro Sombrero Financiero S.P.A.	2.367.117	1,52%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	2.326.715	1,49%
Imsa Financiera S.P.A.	2.139.987	1,37%
AFP Cuprum S.A.	1.971.204	1,26%
Inversiones Tarascona Corporation Agencia en Chile	1.802.789	1,16%
Inversiones VYR S.P.A.	1.776.930	1,14%
Inversiones Nueva Altamira S.P.A	1.662.255	1,07%
Luis Enrique Yarur Rey	1.555.849	1,00%
Inversiones Meyar S.A.C.	1.541.786	0,99%
Bolsa de comercio de Santiago Bolsa de Valores	1.499.458	0,96%
AFP Modelo S.A	869.942	0,56%
Empresas JY S.A.	857.457	0,55%
Credicorp Capital S.A. Corredores de Bolsa	727.972	0,47%
Inversiones Colibrí Financiera S.A.	578.279	0,37%
BTG Pactual Chile S.A. Corredores de Bolsa	528.058	0,34%
Compañía de seguros de vida Consorcio Nacional de Seguro S.A.	521.980	0,33%
Otros Accionistas	13.424.261	8,60%
Acciones suscritas y pagadas	155.886.505	100,00%

c) Dividendos

Durante los períodos terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021 los siguientes dividendos fueron declarados por el Banco:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
\$ por acción ordinaria	\$ 1.010	\$ 700

La provisión de dividendos mínimos al 31 de marzo de 2022 MM\$212.937 (MM\$156.117 al 31 de diciembre de 2021).

d) Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre del 2021, la composición de la utilidad diluida y utilidad básica es la siguiente:

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
Ganancia atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	189.397	520.391
Resultado disponible para accionistas en MM\$	189.397	520.391
Promedio ponderado de número de acciones	142.299.514	148.299.514
Utilidad básica por acción (\$/acción)	1.331	3.657

Elementos que pueden clasificarse en resultados

- Diferencias de conversión por entidades en el exterior:

Se originan por las diferencias de cambio que surgen de la conversión de una inversión neta en entidades extranjeras con moneda funcional diferente de la matriz.

- Cobertura contable de flujo de efectivo:

Se originan por la valorización a valor justo al cierre de cada período, de los contratos de derivados vigentes que se han definido como de cobertura de flujo de caja.

- Cambios en el valor razonable de los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

La reserva de valor razonable incluye los cambios netos acumulados en el valor de mercado de las inversiones disponibles para la venta. Cuando se vende o dispone la inversión (todo o parte) estas reservas se reconocen en los Estados Intermedios Consolidados de Resultado del Período como parte de la pérdida o ganancia relacionada con inversiones (en nota 1 letra t) indica tratamiento contable en caso de deterioro).

Elementos que no se reclasificaran en resultados

Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

Corresponde a los instrumentos de patrimonio (acciones) por inversiones minoritarias en sociedades de acuerdo a NIIF 9, respecto de presentar irrevocablemente posterior al reconocimiento inicial las variaciones de valor razonable de tales instrumentos en otro resultado integral.

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre del 2021, el movimiento del Otro Resultado Integral es el siguiente:

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

	Otro Resultado Integral Acumulado																	
	Elementos que no se reclasificarán en resultados:								Elementos que pueden reclasificarse en resultados:									
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral.	Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	Participación en otros resultado integral de entidades registradas según en método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al cierre al 31 de diciembre de 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	(272.137)	405.365	-	177.038	-	-	-	288	(36.959)	273.595
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	13.593	-	-	-	-	-	-	-	2.356	15.864
Saldo de apertura al 1 de enero de 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	(258.544)	405.365	-	177.038	-	-	-	288	(34.604)	289.543
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período	-	67	-	-	-	-	-	67	5.126	(161.044)	-	(121.612)	-	-	-	(317)	31.908	(245.939)
Saldo de cierre al 31 de marzo de 2022	-	67	-	-	-	-	-	67	(253.418)	244.321	-	55.426	-	-	-	(29)	(2.696)	43.605

	Otro Resultado Integral Acumulado																	
	Elementos que no se reclasificarán en resultados:								Elementos que pueden reclasificarse en resultados:									
	Nuevas mediciones del pasivo (activo) por beneficios definidos neto y resultados actuariales por otros planes de beneficios al personal	Cambios netos del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral.	Cambios del valor razonable de pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultado atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo financiero	Participación en otro resultado integral de entidades registradas según el método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal	Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	Diferencias de conversión por entidades en el exterior	Cobertura contable de inversiones netas en entidades en el exterior	Cobertura contable de flujo de efectivo	Elementos no designados de instrumentos de cobertura contable	Participación en otros resultado integral de entidades registradas según en método de participación	Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	Otros	Impuesto a la Renta	Subtotal
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Saldo al cierre al 31 de diciembre de 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	77.966	79.986	-	176.292	-	-	-	128	40.562	22.350
Efectos de la corrección de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectos de los cambios en las políticas contables	-	-	-	-	-	-	-	-	24.501	-	-	-	-	-	-	-	(3.479)	21.022
Saldo de apertura al 1 de enero de 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	102.468	79.986	-	176.292	-	-	-	128	37.083	43.372
Utilidad del período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro resultado integral del período	-	-	-	-	-	-	-	-	(89.043)	14.829	-	69.418	-	-	-	(25)	(2.705)	(7.526)
Saldo de cierre al 31 de marzo de 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	13.425	94.815	-	(106.874)	-	-	-	102	34.379	35.847

NOTA 29 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Juicios y procedimientos legales

Banco BCI

El Banco y sus filiales registran diversas demandas judiciales relacionadas con las actividades que desarrollan, de las cuales, teniendo presente sus antecedentes de hecho y fundamentos en relación con las defensas efectuadas, en opinión de la Administración y de sus asesores legales internos, no se generarán pasivos u obligaciones adicionales a aquellas previamente registradas por el Banco y sus filiales, de modo tal que no se ha considerado necesario constituir una provisión adicional a la registrada para estas contingencias. Al 31 de marzo de 2022 el Banco y sus filiales mantenían provisiones por demandas civiles, laborales y otras por MM\$621 (MM\$724 al 31 de diciembre 2021).

b) Garantías otorgadas por operaciones:

- Compromisos directos

Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco no mantiene garantías por este concepto.

- Garantías por operaciones

BCI Corredor de Bolsa S.A.

Al 31 de marzo de 2022, tiene constituidas garantías de los compromisos por operaciones simultáneas en la Bolsa de Comercio de Santiago , Bolsa de Valores cuya valorización asciende a MM\$70.225 (MM\$76.147 al 31 de diciembre de 2020).

Al 31 de marzo de 2022, mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV, en la Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores por MM\$10.156 (MM\$24.081 al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de marzo de 2022, mantiene constituidas garantías por el correcto cumplimiento de liquidación de operaciones del sistema CCLV en derivados, en la Bolsa de Comercio de Santiago MM\$4.168 (MM\$604 al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de marzo de 2022, mantiene constituidas garantías en el extranjero para operaciones de mercado internacional por MM\$39 (MM\$43 al 31 de diciembre de 2021).

Al 31 de marzo de 2022, mantiene boletas en garantía por MM\$15 (MM\$15 al 31 de diciembre de 2021)

Al 31 de marzo de 2022, mantiene constituida una garantía ascendente a UF 20.000 para cumplir con lo dispuesto en el artículo N°30 de la Ley 18.045, que es asegurar el correcto y cabal cumplimiento de todas sus obligaciones como intermediario de valores y cuyos beneficiarios son los acreedores, presentes o futuros que tenga o llegare a tener en razón de sus operaciones de corredor de bolsa. Esta garantía corresponde a una póliza contratada el 19 de agosto de 2021N°330-21-00031042 y cuya vigencia es hasta el 19 de agosto de 2022 con la Compañía de Seguros de Mapfre Garantía y Crédito, siendo Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores, el representante de los posibles acreedores beneficiarios.

Al 31 de marzo de 2022, mantiene constituida una garantía ascendente a UF 10.000 para cumplir con lo dispuesto en el Artículo N° 12 y siguientes y 99 y siguientes todos de la Ley N° 20.712, que garantiza el fiel cumplimiento de las obligaciones de BCI Corredor de Bolsa por la administración de fondos y cartera de terceros, cuya vigencia es a contar del 18 de noviembre de 2021 hasta el 17 de noviembre de 2022.

- Seguro por fidelidad funcionaria o fidelidad de empleados

BCI Corredor de Bolsa S.A.

Al 31 de marzo de 2022, BCI, cuenta con un seguro tomado con Southbridge Compañía de Seguros Generales S.A., que ampara al Banco Crédito e Inversiones y a sus filiales cuya vigencia es a contar del 30 de noviembre de 2020 hasta el 31 de mayo de 2022, con una cobertura de UF 500.000.

BCI Corredores de Seguros S.A.

Al 31 de marzo de 2022, tiene contratadas las siguientes pólizas de seguros para cumplir con lo dispuesto en la letra d) del artículo N°58 del Decreto con Fuerza de Ley N°251 de 1931, para responder del correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones emanadas de su actividad:

- Póliza de Garantía para Corredores de Seguros N° 10047742 por un monto asegurado de UF 500 contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A., cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2021 hasta el 14 de abril de 2022, 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° 10047743 por un monto asegurado de UF 60.000, contratada con Compañía de Seguros Generales Consorcio Nacional de Seguros S.A.. cuya vigencia es desde el 15 de abril de 2021 hasta el 14 de abril de 2022, 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 2021, tiene aprobadas líneas de cobertura para operadores del Factor ChainInternacional por MM\$ 157 (M\$1.233 a diciembre 2021) equivalentes a US\$ 200.000,00 (US\$ 1.450.000,00 a diciembre 2021), de los cuales, se han utilizado MM\$14 (MM\$ 0 a diciembre 2021) equivalentes a US\$17.874,96 (US\$ 0 a diciembre 2021).

BCI Corredores de Bolsa de Productos S.A.

Al 31 de marzo de 2022, tiene Boleta de Garantía N°609566 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 6.000, a favor de Bolsa de Productos Agropecuarios S.A., para garantizar el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad como intermediario de productos a favor de sus comitentes en cumplimiento al artículo 11 de la Ley 19.220. La posibilidad del pago de esta caución se encuentra cubierto con un “contrato de apertura de línea de crédito destinada a cubrir eventuales pagos de garantía emitida en pesos moneda chilena o en moneda extranjera”, el cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 19 de octubre de 2023.

Al 31 de marzo de 2022, tiene Boleta de Garantía N°609565 tomada con Banco de Crédito e Inversiones, por UF 2.000, a favor de Bolsa de Productos Agropecuarios S.A., para garantizar el cumplimiento de todas las obligaciones que como corredor de bolsa de productos le correspondan en relación con las operaciones con factura a la Sociedad. La posibilidad del pago de esta caución se encuentra cubierto con un “contrato de apertura de línea de crédito destinada a cubrir eventuales pagos de garantía emitida en pesos moneda chilena o en moneda extranjera”, el cual se encuentra en poder de la institución financiera con vigencia hasta el 19 de octubre de 2023.

BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A

Garantías establecidas en los artículos 12, 13 y 14 de la Ley única de Fondos N°20.712.

Al 31 de marzo de 2022, existen pólizas de garantía para todos los fondos y la administración de carteras, lo cual asciende a MM\$84.303.

Fondos	Tipo de Garantía	Monto MM\$	Monto Cursado UF
Fondos	Boletas UF	74.653	2.352.916,24
Administración de Cartera	Boletas UF	9.645	303.987,24
Otras garantías	Boletas UF	5	0,00
Total		84.303	2.656.903,48

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.

- c) 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:

Fondos	Tipo de Garantía	Monto MM\$	Monto Cursado UF
Fondos	Boletas UF	74.653	2.352.916,24
Administración de Cartera	Boletas UF	9.645	303.987,24
Otras garantías	Boletas UF	5	0,00
Total		84.303	2.656.903,48

	Al 31 de marzo de	Al 31 de diciembre de
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Documentos en cobranza	240.687	238.959
Custodia de valores en poder del Banco	57.049	60.090
Total	297.736	299.049

NOTA 30 – INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

a) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la composición de los ingresos y gastos por intereses es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	546.481	398.008
Gastos por intereses	(168.049)	(66.323)
Total ingreso neto por intereses	378.432	331.685

b) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el detalle de los ingresos netos por interés es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses		
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	764	(6)
Instrumentos financieros de deuda	7.752	117
Adeudado por bancos	1.789	1.610
Colocaciones comerciales	289.276	226.257
Colocaciones para vivienda	61.798	51.115
Colocaciones de consumo	113.131	103.385
Otros instrumentos financieros	7.374	831
Subtotal	481.884	383.309
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	56.101	23.845
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	56.101	23.845
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	37.252	36.383
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(28.756)	(45.529)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	-	-
Subtotal	8.496	(9.146)
Total ingresos por intereses	546.481	398.008
Gastos por intereses		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(9.580)	(8.477)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(78.259)	(11.683)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	(2.118)	(262)
Obligaciones con bancos	(11.685)	(11.576)
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(40.888)	(35.589)
Otras obligaciones financieras	(1.461)	(18)
Subtotal	(143.991)	(67.605)
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(783)	(792)
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitido	(11.459)	(10.808)
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	58.906	73.538
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(72.258)	(63.675)
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	1.536	3.019
Subtotal	(11.816)	12.882
Total gastos por intereses	(168.049)	(66.323)
Ingreso neto por intereses	378.432	331.685

c) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el stock de los ingresos por intereses suspendidos es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses suspendidos		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	1.713	1.453
Colocaciones para vivienda	2.132	441
Colocaciones de consumo	156	-
Total	4.001	1.894

d) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el stock de los ingresos por intereses percibidos es el siguiente:

	Al 31 de marzo	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Intereses sobre base percibida de cartera deteriorada		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	3.728	310
Colocaciones para vivienda	2.129	115
Colocaciones de consumo	820	-
Total	6.677	425

NOTA 31 – INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

a) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la composición de los ingresos y gastos por reajustes es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes	216.790	115.614
Gastos por reajustes	(112.142)	(45.076)
Total ingresos y gastos por reajustes	104.648	70.538

b) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el detalle de los ingresos netos por reajuste es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes		
Activos financieros a costo amortizado:		
Derechos por pactos de retroventa y prestamos de valores	-	270
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	106.403	54.130
Colocaciones para vivienda	201.954	83.020
Colocaciones de consumo	573	353
Otros instrumentos financieros	221	454
Subtotal	309.151	138.227
Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultado integral:		
Instrumentos financieros de deuda	44.895	10.675
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	44.895	10.675
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	11.314	19.632
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(143.113)	(32.051)
Resultados por ajuste de activos financieros cubiertos	(5.457)	(20.869)
Subtotal	(137.256)	(33.288)
Total ingresos por reajustes	216.790	115.614
Gastos por reajustes		
Pasivos financieros a costo amortizado:		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	(1.543)	(648)
Depósitos y otras captaciones a plazo	(3.226)	(1.344)
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	1.570	(1.345)
Obligaciones con bancos	468	310
Instrumentos financieros de deuda emitidos	(104.638)	(48.461)
Otras obligaciones financieras	(7.677)	(4.605)
Subtotal	(115.046)	(56.093)
Resultados de coberturas contables del riesgo de tasa de interés		
Utilidad por contratos de derivados financieros para cobertura contable	44.963	25.111
Pérdida por contratos de derivados financieros para cobertura contable	(10.311)	-
Resultados por ajuste de pasivos financieros cubiertos	-	-
Subtotal	34.652	25.111
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos:		
Bonos subordinados	(31.748)	(14.094)
Bonos sin plazo fijo de vencimiento	-	-
Subtotal	(31.748)	(14.094)
Total gastos por reajustes	(112.142)	(45.076)
Ingreso neto por reajustes	104.648	70.538

c) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el detalle de los ingresos por reajustes suspendidos es el siguiente:

	Al 31 de marzo	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes suspendidos		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	358	52
Colocaciones para vivienda	5.516	520
Colocaciones de consumo	12	-
Total	5.886	502

d) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el detalle de los ingresos por reajustes percibidos es el siguiente:

	Al 31 de marzo	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por reajustes percibido		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	726	15
Colocaciones para vivienda	1.789	208
Colocaciones de consumo	125	-
Total	2.640	223

NOTA 32 – INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

a) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la composición de los ingresos y gastos por comisiones, son los siguientes:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Ingresos por comisiones		
Comisiones por prepago de créditos	1.126	1.909
Comisiones de préstamos con letras de crédito	-	-
Comisiones por líneas de crédito y sobregiros en cuenta corriente	8.094	7.073
Comisiones por servicios de tarjetas	28.735	22.681
Comisiones por administración de cuentas	13.930	11.845
Comisiones por cobranzas, recaudaciones y pagos	17.679	13.959
Comisiones por intermediación y manejo de valores (Corredores de Bolsa y/o Agencia de Valores)	2.282	2.176
Remuneraciones por administración de fondos mutuos, fondos de inversión u otros	15.704	14.160
Remuneraciones por intermediación y asesoría de seguros	13.142	15.617
Comisiones por servicios de operaciones de factoraje	1.266	973
Comisiones por servicios de operaciones de leasing financiero	-	-
Comisiones por securitizaciones	38	13
Comisiones por asesorías financieras	3.100	2.911
Otras comisiones ganadas	20.497	18.294
Total ingresos por comisiones	125.593	111.611
Gastos por comisiones		
Comisiones por operación de tarjetas	(11.373)	(12.562)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas	-	-
Otras comisiones por servicios vinculados al sistema de tarjetas de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos como medio de pago	-	-
Gastos por obligaciones de programas de fidelización y méritos para clientes por tarjetas	(6.256)	(4.382)
Comisiones por operación con valores	(9.086)	(7.754)
Otras comisiones por servicios recibidos	(7.585)	(5.851)
Total gastos por comisiones	(34.300)	(30.549)
Total ingresos neto por comisiones	91.293	81.062

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

NOTA 33 – RESULTADO FINANCIERO NETO

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la composición del resultado financiero neto, son los siguientes:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:		
Contratos de derivado financieros	(41.131)	12.675
Instrumentos financieros de deuda	24.485	15.963
Otros instrumentos financieros	204	490
Instrumentos de patrimonio	(49.331)	(15.407)
Créditos originados y adquiridos por la entidad	-	-
Otros	-	-
Subtotal	(65.773)	13.721
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		
Contratos de derivados financieros	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Subtotal	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros	-	-
Subtotal	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		
Instrumentos financieros de deuda	-	-
Otros instrumentos financieros	-	-
Créditos originados y adquiridos por la entidad (Adeudado por bancos, Colocaciones comerciales, Colocaciones para vivienda y Colocaciones de consumo)	-	-
Otros	-	-
Subtotal	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados		
Depósitos, otras obligaciones a la vista y depósitos y otras captaciones	-	-
Instrumentos de deuda emitidos	-	-
Otros	-	-
Subtotal	-	-
Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Activos financieros a costo amortizado	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Pasivos financieros a costos amortizados	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Subtotal	-	-
Resultado financiero por cambios, reajustes y cobertura contable de moneda extranjera		
Resultado por cambio de moneda extranjera	320.052	24.642
Resultados por reajustes por tipo de cambio:		
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	(1.758)	1.549
Activos financieros a costo amortizado:		
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	-	-
Colocaciones para vivienda	-	-
Colocaciones de consumo	-	-
Otros activos	(12.531)	4.792
Pasivos financieros a costo amortizado	(4)	-
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Resultado neto de derivados en coberturas contables del riesgo por moneda extranjera	(208.601)	(43.308)
Subtotal	97.158	(12.325)
Resultado financiero por reclasificaciones de activos financieros por cambio de modelo de negocio		
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Subtotal	-	-
Reclasificaciones de activos financieros por cambios de modelos de negocios		
Desde activos financieros a costo amortizado a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Desde activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral a activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Subtotal	-	-
Otro resultado financiero por modificaciones de activos y pasivos financieros		
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	-
Subtotal	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables inefectivas		
Resultado por coberturas contables inefectivas de flujo de caja	-	-
Resultado por coberturas contables inefectivas de inversión neta en el exterior	-	-
Subtotal	-	-
Otro resultado financiero por coberturas contables de otro tipo		
Coberturas de otro tipo de activos financieros	-	-
Subtotal	-	-
Total resultado financiero neto	25.389	1.396

NOTA 34 – RESULTADO POR INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, los resultados por inversión en sociedades, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de					
	2022			2021		
	Utilidad/ Pérdida	Participación	Resultado devengado	Utilidad/ Pérdida	Participación	Resultado devengado
	MM\$	%	MM\$	MM\$	%	MM\$
Inversiones en asociadas						
Redbanc S.A.	192	12,71	24	186	12,71	24
Combanc S.A.	111	11,74	15	61	11,74	7
Transbank S.A.	3.724	8,72	325	(5.837)	8,72	(509)
Nexus S.A.	1.736	14,81	257	1.126	14,81	167
Servicio de Infraestructura de Mercado OTC S.A.	238	13,61	32	(32)	13,61	(4)
AFT S.A.	411	20,00	82	238	20,00	48
Centro de Compensación Automatizado S.A.	565	33,33	188	438	33,33	146
Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.	146	7,03	10	181	7,03	13
Bci Pagos S.A.	85	49,90	42	(93)	49,90	(46)
Inversiones minoritarias						
Acciones de SWIFT	-	-	-	-	-	-
Acciones de BLADEx	-	-	92	-	-	37
Otras acciones	-	-	-	-	-	1
Inversiones en negocios conjuntos						
Servipag Ltda.	20	50,00	10	183	50,00	92
Artikos Chile S.A.	220	50,00	110	230	50,00	115

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

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la composición de los resultados de activos no corrientes y grupo enajenables no admisibles como operaciones discontinuadas, es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Resultado neto por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial:		
Resultado por venta de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	296
Otros ingresos por bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	886	871
Provisiones por ajustes al valor realizable neto de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	155	29
Castigos de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	-	(135)
Gastos por mantención de bienes recibidos en pago o adjudicados en remate judicial	(91)	(152)
Subtotal	950	909
Activos no corrientes para la venta:		
Inversiones en sociedades	-	-
Activos intangibles	-	-
Activos fijos	94	1.033
Activos por recuperación de bienes cedidos en operaciones de leasing financiero	1.654	1.329
Otros activos	-	-
Subtotal	1.748	2.362
Grupo enajenable para la venta	-	-
Total	2.698	3.271

NOTA 36 – OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la composición de los otros ingresos y gastos operacionales, son los siguientes:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Otros ingresos operacionales		
Indemnizaciones de compañías de seguros por siniestros distintos a eventos de riesgo operacional	-	-
Ingreso neto por propiedades de inversión	-	-
Ingresos por las marcas de tarjetas emitidas (VISA, MC etc.)	-	-
Ingresos de bancos corresponsales	-	-
Ingresos distintos a intereses y comisiones por contratos de arrendamiento	-	-
Ingresos por recuperación de gastos	1.316	1.626
Otros ingresos	11.297	4.252
Total	12.613	5.878
Otros gastos operacionales		
Gasto de primas de seguros para cubrir eventos de riesgo operacional	-	-
Gasto de pérdida neta por eventos de riesgo operacional	-	-
Gasto de pérdida bruta por eventos de riesgo operacional	(2.304)	(1.454)
Recuperaciones de gastos por eventos de riesgo operacional	1.306	503
Gasto de provisiones por comisiones de intermediación de seguros no devengadas	-	-
Gasto de provisiones por comisiones de recaudación de primas de seguros no devengadas	-	-
Provisiones por planes de reestructuración	-	-
Provisiones por juicios y litigios	144	-
Otras provisiones por otras contingencias	88	(7.726)
Gastos por operaciones crediticias de leasing financiero	-	-
Gastos por operaciones crediticias de factoring	-	-
Gastos por administración, mantención y soporte de cajeros automáticos (ATM)	-	-
Gastos por adopción de nuevas tecnologías en tarjetas	-	-
Otros gastos operacionales	(13.428)	(18.851)
Total	(14.194)	(27.528)

NOTA 37 – GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la composición de los gastos por obligaciones de beneficios a empleados, son los siguientes:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gastos por beneficios a empleados de corto plazo		
Remuneración	(77.299)	(66.399)
Incentivos (bonos de desempeño)	(32.190)	(30.268)
Gratificación legal	(13.179)	(11.655)
Otros	(17.734)	(14.767)
Subtotal	(140.402)	(123.089)
Gastos por beneficios a empleados post-empleo		
Gastos por beneficios a empleados post -empleo	-	-
Subtotal	-	-
Gastos por beneficios a empleados de largo plazo		
Remuneración	-	-
Incentivos (bonos de desempeño)	-	-
Otros	-	-
Subtotal	-	-
Gastos por beneficios a empleados por término de contrato laboral		
Indemnizaciones por años de servicios	(3.756)	(2.167)
Otros	(246)	(465)
Subtotal	(4.002)	(2.632)
Gastos por pagos a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio		
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados con instrumentos de patrimonio	-	-
Transacciones con pagos basados en acciones liquidados en efectivo	-	-
Subtotal	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Gastos por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Gastos por otras obligaciones con el personal	-	-
Otros gastos del personal	(3.293)	(2.279)
Total	(147.697)	(128.000)

NOTA 38 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, la composición de los gastos de administración, son los siguientes:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gastos generales de administración	(64.712)	(53.230)
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	-	-
Gastos por contratos de arrendamiento de bajo valor	(2.347)	(2.145)
Otros gastos de obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(3.673)	(3.146)
Primas de seguros excepto para cubrir eventos de riesgo operacional	(3.014)	(2.346)
Materiales de oficina	(839)	(603)
Gastos de informática y comunicaciones	(29.248)	(22.358)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(2.200)	(2.087)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(3.400)	(3.408)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(815)	(526)
Gastos judiciales y notariales	(638)	(688)
Honorarios por revisión y auditoría de los estados financieros por parte del auditor externo	(1.236)	(1.015)
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por parte del auditor externo	-	-
Honorarios por asesorías y consultorías realizadas por otras empresas de auditoría	-	-
Honorarios por clasificación de títulos	-	-
Honorarios por otros informes técnicos	(1.390)	(1.859)
Multas aplicadas por la CMF	-	-
Multas aplicadas por otros organismos	(12)	(7)
Otros gastos generales de administración	(15.900)	(13.042)
Servicios subcontratados	(4.289)	(4.236)
Gastos del Directorio	(1.600)	(1.422)
Remuneraciones del Directorio	(1.483)	(1.305)
Otros gastos del Directorio	(117)	(117)
Publicidad	(7.681)	(7.152)
Impuestos, contribuciones y otros cargos legales	(9.751)	(8.650)
Contribuciones de bienes raíces	(651)	(747)
Patentes municipales	(595)	(589)
Otros impuestos distintos a la renta	(4.142)	(3.471)
Aportes de fiscalización al regulador	(4.363)	(3.843)
Otros cargos legales	-	-
Total	(88.033)	(74.690)

NOTA 39 – DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, los valores correspondientes a cargos en resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones se detallan a continuación:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Amortizaciones por activos intangibles	(15.733)	(14.183)
Depreciaciones por activos fijos	(5.831)	(6.451)
Depreciaciones y amortizaciones por activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(6.382)	(5.666)
Total	(27.946)	(26.300)

NOTA 40 – DETERIORO DE ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el Banco presenta deterioros que se detallan a continuación:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Deterioro de inversiones en sociedades	-	-
Deterioro de activos intangibles	-	-
Deterioro de activos fijos	-	(23)
Deterioro de activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-
Deterioro de otros activos por propiedades de inversión	-	-
Deterioro de otros activos por activo de ingresos por actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes	-	-
Ganancia por una adquisición a través de una combinación de negocios en términos muy ventajosos	-	-
Total	-	(23)

NOTA 41 – GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

a) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el resumen del gasto por pérdidas crediticias del periodo es el siguiente:

	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones	(91.781)	(43.610)
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito	(56.948)	(39.737)
Recuperación de créditos castigados	18.639	18.069
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados	(8.410)	4.599
Total	(138.500)	(60.679)

b) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el resumen del gasto por provisiones constituidas por riesgo de crédito y gasto por pérdidas crediticias de colocaciones del periodo, es el siguiente:

Al 31 de marzo de 2022	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio							
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19(i)	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	38	-	-	-	-	38	-	38
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	38	-	-	-	-	38	-	38
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	-	744	9.089	9.271	15.187	34.291	-	34.291
Liberación de provisiones	(6.388)	-	-	-	-	(6.388)	(1.221)	(7.609)
Subtotal	(6.388)	744	9.089	9.271	15.187	27.903	(1.221)	26.682
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	896	-	-	1.737	2.633	-	2.633
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	896	-	-	1.737	2.633	-	2.633
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	25.649	-	-	36.779	62.428	-	62.428
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	25.649	-	-	36.779	-	-	62.428
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	(6.350)	27.289	9.089	9.271	53.703	93.002	(1.221)	91.781
Recuperación de créditos castigados: (B) (ii)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								4.513
Colocaciones para vivienda								1.553
Colocaciones de consumo								12.573
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	18.639
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B) (ii)	-	-	-	-	-	-	-	73.142

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Al 31 de marzo de 2021	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el ejercicio							
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19(i)	Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación				
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal			
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones	47	-	-	-	-	47	-	47
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	47	-	-	-	-	47	-	47
Colocaciones comerciales								
Constitución de provisiones	124	-	4.562	4.857	15.601	25.144	-	25.144
Liberación de provisiones	-	(3.138)	-	-	-	(3.138)	(89)	(3.227)
Subtotal	124	(3.138)	4.562	4.857	15.601	22.006	(89)	21.917
Colocaciones para vivienda								
Constitución de provisiones	-	1.184	-	-	1.026	2.210	-	2.210
Liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	1.184	-	-	1.026	2.210	-	2.210
Colocaciones de consumo								
Constitución de provisiones	-	-	-	-	19.689	19.689	-	19.689
Liberación de provisiones	-	(253)	-	-	-	(253)	-	(253)
Subtotal	-	(253)	-	-	19.689	19.436	-	19.436
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones: (A)	171	(2.207)	4.562	4.857	36.316	43.699	(89)	43.610
Recuperación de créditos castigados: (B) (ii)								
Adeudado por bancos								-
Colocaciones comerciales								3.608
Colocaciones para vivienda								339
Colocaciones de consumo								14.122
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	18.069
Gasto por pérdidas crediticias de colocaciones: (A-B) (ii)	-	-	-	-	-	-	-	25.541

c) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el resumen del gasto por provisiones especiales por riesgo de crédito del período, es el siguiente:

RESUMEN DEL GASTO POR PROVISIONES ESPECIALES POR RIESGO DE CRÉDITO EN EL PERIODO	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Gasto de provisiones por riesgo de crédito para créditos contingentes	3.991	3.987
Adeudado por bancos	-	-
Colocaciones comerciales	3.230	(2.267)
Colocaciones de consumo	761	6.254
Gasto de provisiones por riesgo país para operaciones con deudores domiciliados en el exterior	257	(842)
Gasto de provisiones especiales para créditos al exterior	-	-
Gasto de provisiones adicionales para colocaciones	(57.519)	(42.882)
Provisiones adicionales colocaciones comerciales.	(52.519)	(20.882)
Provisiones adicionales colocaciones para vivienda.	(5.000)	(9.000)
Provisiones adicionales colocaciones de consumo.	-	(13.000)
Gasto de provisiones por ajustes a provisión mínima exigida para cartera normal con evaluación individual	(3.677)	-
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito a raíz de exigencias prudenciales complementarias	-	-
Total	(56.948)	(39.737)

NOTA 42 – RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, el Banco no tiene resultado de operaciones discontinuadas.

NOTA 43 – REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

a) Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre del 2021, los activos y pasivos por transacciones con partes relacionadas, son las siguientes:

31 de marzo de 2022	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz (i)	Otra entidad jurídica (ii)	Personal clave del Banco Consolidado (iii)	Otras partes relacionadas (iv)	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	3	14.432	14.435
Contratos de derivados financieros	-	-	3	14.432	14.435
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado:	-	5.689	5.845	295.662	307.196
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	868	1.153	2.021
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	5.782	824	221.202	227.808
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	3.847	63.434	67.281
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	316	10.525	10.841
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	-	(93)	(10)	(652)	(755)
Otros activos	43	2.183	-	3.587	5.813
Total activos	43	7.872	5.848	313.681	327.444
Créditos contingentes	26	75.181	1.296	4.227	80.730
PASIVO					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado:	-	44.752	9.292	151.989	206.033
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	29.761	1.311	101.623	132.695
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	14.991	7.102	49.208	71.301
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	879	1.158	2.037
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	495	95	8.795	9.385
Total pasivos	-	45.247	9.387	160.784	215.418

31 de marzo de 2022	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz (i)	Otra entidad jurídica (ii)	Personal clave del Banco Consolidado (iii)	Otras partes relacionadas (iv)	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS					
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:	-	-	-	15.721	15.721
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	15.721	15.721
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Activos financieros a costo amortizado:	-	5.558	5.664	271.240	282.462
Derechos por pactos de retroventa y préstamos de valores	-	-	868	129	997
Instrumentos financieros de deuda	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Comerciales	-	5.648	686	203.115	209.449
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Vivienda	-	-	3.805	58.290	62.095
Créditos y cuentas por cobrar a clientes - Consumo	-	-	313	10.775	11.088
Provisiones constituidas por riesgo de crédito	-	(90)	(8)	(1.069)	(1.167)
Otros activos	41	8.277	-	16.807	25.125
Total activos	41	13.835	5.664	303.768	323.308
Créditos contingentes	27	70.493	1.358	73.094	144.972
PASIVO					
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	-	-	-	-
Pasivos financieros a costo amortizado:	-	30.287	4.280	150.690	185.257
Depósitos y otras obligaciones a la vista	-	20.342	979	99.181	120.502
Depósitos y otras captaciones a plazo	-	9.945	2.422	51.380	63.747
Obligaciones por pactos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	879	129	1.008
Obligaciones con bancos	-	-	-	-	-
Instrumentos financieros de deuda emitidos	-	-	-	-	-
Otras obligaciones financieras	-	-	-	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	282	60	3.361	3.703
Total pasivos	-	30.569	4.340	154.051	188.960

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

b) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, los ingresos y gastos por transacciones con partes relacionadas, es la siguiente:

31 de marzo de 2022	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz (i)	Otra entidad jurídica (ii)	Personal clave del Banco Consolidado (iii)	Otras partes relacionadas (iv)	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	101	21	3.046	3.168
Ingresos por reajustes	-	13	107	4.190	4.310
Ingresos por comisiones	104	2.391	28	13.451	15.974
Resultado financiero neto	-	2.929	-	(11.911)	(8.982)
Otros ingresos	-	-	-	10	10
Total Ingresos	104	5.434	156	8.786	14.480
Gastos por intereses	-	(138)	(57)	(622)	(817)
Gastos por reajustes	-	-	(2)	(153)	(155)
Gastos por comisiones	-	(4)	-	(43)	(47)
Gastos por pérdidas crediticias	-	(37)	-	356	319
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	9	9
Gastos de administración	-	582	-	3.225	3.807
Otros Gastos	-	173	(5)	(53)	115
Total gastos	-	576	(64)	2.719	3.231

31 de marzo de 2021	Tipo de parte relacionada				
	Entidad matriz (i)	Otra entidad jurídica (ii)	Personal clave del Banco Consolidado (iii)	Otras partes relacionadas (iv)	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses	-	-	-	213	213
Ingresos por reajustes	-	-	-	-	-
Ingresos por comisiones	-	8.277	26	59.961	68.264
Resultado financiero neto	-	-	-	-	-
Otros ingresos	-	-	-	260	260
Total Ingresos	-	8.277	26	60.434	68.737
Gastos por intereses	-	-	-	-	-
Gastos por reajustes	-	-	-	-	-
Gastos por comisiones	-	-	-	-	-
Gastos por pérdidas crediticias	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	-	-	-	14	14
Gastos de administración	-	1.326	-	1.307	2.633
Otros Gastos	-	-	-	108	108
Total gastos	-	1.326	-	1.429	2.755

c) Al 31 de marzo de 2022 y 2021, las transacciones con partes relacionadas en el periodo, es el siguiente:

Al 31 de marzo de 2021										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto	Servicio de adquisiciones	Indefinido	Renovación automática cada 1 año	Si	272	-	272	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Otras	Servicio de recaudación y uso de canales, valija	Anual	Contratación Anual	Si	326	326	-	-	-
		Uso de marca				331	331	-	-	-
		Uso canales				110	110	-	-	-
		Gestión de siniestros				250	250	-	-	-
		Bono subordinado				608	-	17	-	-
		Bono Financiero				6.156	-	32	-	-
		Depósitos a Plazo				894	-	2	-	-
		Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.				1.608	1.352	-	-	-
		Comisiones por recaudación Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión Ltda.				78	65	-	-	-
		Comisiones de intermediación BCI CCSS				2.443	2.443	-	-	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES
Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados
AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Al 31 de marzo de 2021										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
BCI Seguros Generales S.A.	Otras	Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	331	331	-	-	-
		Uso canales				110	110	-	-	-
		Operación Forward				3.028	39	-	-	-
		Depósitos a Plazo Fijo				19.637	-	-	-	-
		Bono Financiero				160	-	-	-	-
		Comisiones por intermediación SSFF								
		Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.				513	431	-	-	-
Zenit Seguros Generales S.A.	Otras	Comisiones por recaudación Servicios de Comercialización y Apoyo Financiero y de Gestión Ltda.				1.306	1.098	-	-	-
		Comisiones por intermediación BCI CCSS				6.153	6.153	-	-	-
		Bono Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	612	-	29	-	-
		Depósitos a Plazo Fijo				800	-	-	-	-
		Transacciones electrónicas bancarias		Renovación automática cada 1 año.	Si	447	-	447	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Otras	Compensación y pagos de alto valor	Indefinido	Renovación automática.	Si	126	-	126	-	-
Combank S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	Indefinido	Renovación automática.	Si	189	-	189	-	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada			Renovación automática						
Conexxion Spa	Otras	Servicio correo postal	Indefinido	cada 1 año.	Si	64	-	64	-	-
Depósitos Central de Valores S.A.	Otras	Custodia de instrumentos financieros	Indefinido	Renovación automática.	Si	187	-	187	-	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	Indefinido	Renovación automática.	Si	78	-	78	-	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	411	-	411	-	-
Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Coligada	Procesamiento de tarjetas	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.	Si	2.078	-	2.078	-	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.	Si	1.607	-	1.607	-	-
Servicios de Información avanzada S.A.	Otras	Servicio información comercial	Indefinido	Renovación automática.	Si	226	-	226	-	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	Indefinido	Renovación automática.	Si	1.099	-	1.099	-	-
Sistema Nacional de Com. Financieras S.A. (Sinacofi)	Otras	Servicio información financiera	Indefinido	Renovación automática.	Si	139	-	139	-	-
Transbank S.A.	Otras	Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito	Indefinido	Renovación automática cada 2 años.	Si	491	135	356	-	-

Al 31 de marzo de 2022										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Artikos Chile S.A.	Negocio conjunto			Renovación automática cada 1 año	Si	322	-	322	-	-
BCI Seguros de Vida S.A.	Otras	Servicio de adquisiciones	Indefinido							
		Servicio de recaudación y uso de canales, valija	Anual	Contratación Anual	Si	564	564	-	-	-
		Uso de marca				357	357	-	-	-
		Uso canales				119	119	-	-	-
		Gestión de siniestros				270	270	-	-	-
		Bono subordinado				532	-	21	-	-
		Bono Financiero				6.946	-	112	-	-
		Operación Forward				2.609	-	222	-	-
		Comisiones por recaudación Servicios Financieros y Administración de Créditos Comerciales S.A.								
		Comisiones de intermediación BCI CCSS				3.256	2.736	-	-	-
BCI Seguros Generales S.A.	Otras					2.455	2.455	-	-	-
		Uso de marca	Anual	Contratación Anual	Si	357	357	-	-	-
		Uso canales				119	119	-	-	-
		Operación Forward				1.790	-	52	-	-
		Depósitos a Plazo Fijo				1.454	-	17	-	-
		Bono Financiero				11.527	-	97	-	-
		Seguros contratados				2.855	-	2.400	-	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Al 31 de marzo de 2022										
Razón Social	Naturaleza de la relación con el banco	Descripción de la transacción			Transacciones en condiciones de equivalencia a aquellas transacciones con independencia mutua entre las partes	Monto	Efecto en el Estado de Resultado		Efecto en el Estado de Situación Financiera	
							Ingresos	Gastos	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
		Tipo de Servicio	Plazo	Condiciones de Renovación		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
		Comisiones por intermediación SSFF								
		Corredores de Seguros y Gestión Financiera Ltda.				2.895	2.434	-	-	-
		Comisiones por intermediación BCI CCSS				6.492	6.492	-	-	-
		Inversiones a Valor Razonable, Bono								
Zenit Seguros Generales S.A.	Otras	Financiero	Anual	Contratación Anual	Si	1.471	-	6	-	-
Centro de Compensación Automatizado S.A.	Otras	Transacciones electrónicas bancarias	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	376	-	376	-	-
Combank S.A.	Coligada	Compensación y pagos de alto valor	Indefinido	Renovación automática.	Si	114	-	114	-	-
Comder Contraparte Central S.A.	Coligada	Procesamiento bancario	Indefinido	Renovación automática.	Si	332	-	332	-	-
Depósitos Central de Valores S.A.	Otras	Custodia de instrumentos financieros	Indefinido	Renovación automática.	Si	147	-	147	-	-
Digitech Solutions S.A.	Otras	Digitalización de documentos	Indefinido	Renovación automática.	Si	65	-	65	-	-
Jordan (Chile) S.A.	Controlador común	Impresión de formularios	Indefinido	Renovación automática cada 1 año.	Si	516	-	516	-	-
Operadoras de Tarjetas de Crédito Nexus S.A.	Coligada	Procesamiento de tarjetas	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.	Si	2.321	-	2.321	-	-
Redbanc S.A.	Coligada	Operación de cajeros automáticos	Indefinido	Renovación automática cada 3 años.	Si	1.949	-	1.949	-	-
Servipag Ltda.	Negocio conjunto	Recaudación y pago de servicios	Indefinido	Renovación automática.	Si	1.162	-	1.162	-	-
Boston Consulting Group	Otras	Asesoría estratégica	Definido	Definido.	Si	832	-	832	-	-
		Administración de tarjetas de crédito e ingreso por uso de tarjetas de crédito								
Transbank S.A.	Otras		Indefinido	Renovación automática cada 2 años.	Si	547	155	392	-	-

d) Al 31 de marzo de 2022, la conformación del personal clave del Banco y sus filiales, es la siguiente:

Pagos al Directorio y al Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	MM\$	MM\$
Directorio:	(1.600)	(1.422)
Pago de remuneraciones y dietas del Directorio - Banco y Filiales del Banco		
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:	(1.600)	(1.422)
Pago por beneficios a empleados de corto plazo	15.684	11.442
Pago por beneficios a empleados post-empleo	-	-
Pago por beneficios a empleados de largo plazo	-	-
Pago por beneficios a empleados por término de contrato laboral	-	-
Pago a empleados basados en acciones o instrumentos de patrimonio	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de contribución definida	-	-
Pago por obligaciones por planes post-empleo de beneficios definidos	-	-
Pago por otras obligaciones del personal	-	-
Subtotal - Pagos por obligaciones de beneficios a empleados:	15.684	11.442
TOTAL	14.084	10.020

e) Al 31 de diciembre de 2020, el Banco presenta los siguientes contratos relacionados:

Conformación del Directorio y del Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales	Al 31 de marzo de	
	2022	2021
	Nº de Ejecutivos	
Directorio:	87	86
Directores - Banco y Filiales del Banco		
Personal clave de la Gerencia del Banco y de sus Filiales:	87	86
Gerente general - Banco	1	1
Gerentes generales - Filiales del Banco	10	10
Gerentes de División/Área - Banco	11	11
Gerentes de División/Área - Filiales del Banco	56	46
Subtotal	78	68
TOTAL	165	154

NOTA 44 – VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Activos y pasivos a valor razonable

El siguiente cuadro resume los valores en libros y razonables de los principales activos y pasivos financieros que no son presentados en los Estados Financieros Intermedios Consolidados del Banco a sus valores razonables.

	Al 31 de marzo de 2022		Al 31 de diciembre 2021	
	Valor Libro	Valor Razonable	Valor Libro	Valor Razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS				
Efectivos y depósitos en banco	5.924.699	5.924.699	3.960.496	3.960.498
Operaciones con liquidación en curso	229.453	229.453	350.072	350.072
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	6.362.074	6.362.073	6.066.332	6.066.334
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	8.403.310	8.403.310	10.813.647	10.813.647
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.645.967	1.645.967	1.589.059	1.589.059
Activos financieros a costo amortizado	44.286.867	47.425.512	43.730.733	45.769.910
Total activos	66.852.370	69.991.014	66.510.339	68.549.520
PASIVOS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	815.053	815.053	258.686	258.686
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	5.197.898	5.197.898	5.094.231	5.094.231
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	2.060.303	2.060.303	1.492.815	1.492.815
Pasivo financieros a costo amortizado	53.154.760	56.509.518	54.086.903	55.887.076
Total Pasivos	61.228.014	64.582.772	60.932.635	62.732.808

Las estimaciones del valor razonable presentados anteriormente no intentan estimar el valor de las ganancias del Banco, generados por su negocio, ni futuras actividades, y por lo tanto, no representa el valor de Banco como empresa en marcha. Las colocaciones se muestran netas de provisiones.

A continuación se detallan los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros

Activos financieros a costo amortizado

Esta cuenta incluye Créditos y cuentas por cobrar a clientes, y contratos de retrocompra.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se muestran netos de su provisión para riesgo de crédito o deterioro. El valor razonable estimado de los créditos representa el monto descontado de los flujos futuros de caja que se esperan recibir.

Los flujos de caja son descontados a la tasa de interés de mercado base, para este caso utilizamos una tasa interbancaria, considerando plazo y moneda relevante.

Los criterios empleados para la incorporación de riesgo de crédito de los activos considerados para estos efectos son:

1. A partir de los modelos de estimación de pérdida esperada, es posible inferir acerca de la calidad crediticia de la cartera (al menos en términos cualitativos), para el plazo residual de las operaciones que componen las cuentas del activo consideradas (préstamos comerciales, créditos hipotecarios para la vivienda y créditos de consumo).
2. En términos cuantitativos, el porcentaje de provisión asignado a una operación, es una variable de aproximación al perfil crediticio de dicha operación.
3. El monto resultante al aplicar el factor ‘provisiones / colocaciones totales’ sobre el valor presente de las colocaciones respectivas, es una aproximación al ajuste por riesgo de crédito.

Pasivos a costo amortizado

En este apartado incluimos Depósitos a la vista y a plazo, obligaciones con bancos e instrumentos de deuda emitidos.

El valor razonable estimado de las cuentas y depósitos a la vista, esto es sin plazo establecido, incluyendo aquellas cuentas que no devengan interés, es el monto a pagar cuando el cliente lo demande. Por lo tanto, el costo amortizado de estos depósitos es una aproximación razonable a su valor justo.

El valor razonable de los depósitos a plazo ha sido estimado sobre la base de los flujos de caja futuros descontados en base a estructuras de tasa de interés ajustada a partir de transacciones observadas a la fecha de valorización.

El valor razonable de los pasivos con instituciones financieras ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

El valor razonable de estos pasivos ha sido determinado utilizando modelos de flujos de fondos descontados, basados en la curva de la tasa de interés relevante para el plazo remanente del instrumento hasta su madurez.

Activos y pasivos financieros para negociar con cambios en resultado

El valor razonable de los Activos y pasivos financieros (instrumentos de renta fija clasificado en Negociación y Disponible para la Venta, además de los instrumentos Derivados) se estima mediante las técnicas de valoración detalladas en las siguientes letras.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Instrumentos financieros medidos a su valor razonable

Por favor refiera a Nota 1, letra k) por mayor detalle sobre los criterios utilizados para determinar el valor razonable.

Jerarquía utilizada para determinar el valor razonable

La normativa distingue entre distintas jerarquías de inputs utilizados para las técnicas de valorización, discriminando entre inputs “observables” o “no observables”. Inputs observables reflejan datos de mercado obtenidos de fuentes independientes, e inputs no observables reflejan los supuestos del Banco y filiales en relación al comportamiento del mercado. A partir de estos dos tipos de inputs se ha creado la siguiente jerarquía:

Nivel 1 – Valores de cotización en mercados activos para activos y pasivos idénticos a los que se están valorizando. Este nivel incluye los instrumentos de deuda, sean estos de renta fija o variable, los instrumentos de patrimonio y los instrumentos financieros derivados que transen en bolsas locales o internacionales.

Nivel 2 – Otros inputs observables directamente (como precios) o indirectamente (esto es, derivado de precios) para activos y pasivos, que no son valores de cotización incluidos en el Nivel 1. Precios que requieren interpolación dentro de una estructura de precios, como por ejemplo los instrumentos derivados, pertenecen a este nivel. Lo mismo ocurre con bonos valorizados con alguna técnica de valorización como interpolación o matrixpricing, basada en inputs que sí son observables.

Nivel 3 – Inputs que no están basados en datos de mercado observables (inputs no observables). En este nivel se incluyen instrumentos de patrimonio y de deuda que tienen componentes significativos no observables.

Esta jerarquía requiere que cuando existan datos de mercado observables, estos sean utilizados. El Banco y filiales consideran en sus valuaciones los datos observables de mercado relevantes siempre que es posible.

A continuación se presentan los activos y pasivos no recurrentes de acuerdo a la jerarquía para determinar el valor razonable.

	Al 31 de marzo de 2022			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo				
Activos financieros a costo amortizado	47.425.512	-	47.425.512	-
Total	47.425.512	-	47.425.512	-
Pasivo				
Pasivo financiero a costo amortizado	56.509.518	-	56.509.518	-
Total	56.509.518	-	56.509.518	-

	Al 31 de diciembre de 2021			
	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo				
Activos financieros a costo amortizado	43.954.637	-	43.954.637	-
Total	43.954.637	-	43.954.637	-
Pasivo				
Pasivo financiero a costo amortizado	55.887.076	-	55.887.076	-
Total	55.887.076	-	55.881.076	-

El Banco y Filiales no han efectuado transferencias de activos o pasivos financieros entre los niveles 1 y 2 durante el período 2022 y ejercicio 2021.

	Al 31 de marzo de 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS FINANCIEROS				
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados:				
Contratos de derivados financieros	-	5.237.828	503	5.238.331
Instrumentos de deuda	1.042.557	-	-	1.042.557
Otros Instrumentos Financieros	81.186	-	-	81.186
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:				
Instrumentos financieros de deuda	8.403.310	-	-	8.403.310
Otros Instrumentos Financieros	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	1.645.967	-	1.645.967
Total activo financiero	9.527.053	6.883.795	503	16.411.351
PASIVOS FINANCIEROS				
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados				
Contratos de derivados financieros	-	5.197.898	-	5.197.898
Otros	-	-	-	-
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura	-	2.060.303	-	2.060.303
Total pasivo financieros	-	7.258.201	-	7.258.201

a) Valorización Bonos La Polar

Al 31 de marzo de 2022, el Banco ha aplicado técnicas de valoración para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros “BLAPO- F” y “BLAPO- G”. Dicha valorización toma como base la TIR de la última transacción de mercado existente entre la fecha de cierre de los Estados Financieros Intermedios Consolidados y la fecha de canje de dicho instrumento financiero.

b) Conciliación de Nivel 3

Los cambios de valor en derivados nivel 3 vienen explicados por el siguiente recuadro de conciliación

Al 31 de marzo de 2022						
Conciliación nivel 3	Saldo Inicial	Utilidad (pérdida) Reconocida en resultados	Utilidad (pérdida) Reconocida en Patrimonio	Neto de compras, venta y acuerdos	Transferencias desde nivel 1 y 2	Saldo final
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Activo						
Contratos Derivados	-	-	-	-	-	-
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	1.227	(725)	-	-	-	503
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	1.227	(725)	-	-	-	503
	-	-	-	-	-	-
Pasivo	-	-	-	-	-	-
Contratos Derivados	-	-	-	-	-	-
Forwards	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-
Opciones Call	-	-	-	-	-	-
Opciones Put	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

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

a) Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre del 2021, los vencimientos contractuales nuevos según plazos remanente de activos y pasivos financieros, son los siguientes:

Al 31 de marzo de 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	5.924.699	-	-	-	-	-	-	5.924.699
Operaciones con liquidación en curso	-	229.453	-	-	-	-	-	229.453
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	-	311.804	475.289	1.864.091	1.786.425	964.751	959.714	6.362.074
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	1.577.048	91.825	518.148	605.147	134.514	5.476.628	8.403.310
Contratos derivados financieros para cobertura contable	-	12.052	35.433	233.125	478.945	471.879	414.533	1.645.967
Activos financieros a costo amortizado	-	10.720.696	3.353.358	5.383.695	6.762.242	4.010.951	14.055.925	44.286.867
Total activos	5.924.699	12.851.053	3.955.905	7.999.059	9.632.759	5.582.095	20.906.800	66.852.370
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	815.053	-	-	-	-	-	815.053
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	256.092	387.270	1.530.220	1.448.613	795.887	779.816	5.197.898
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	17.770	43.311	204.242	589.436	550.350	655.194	2.060.303
Pasivos financieros a costo amortizado	-	21.156.820	4.096.420	2.948.171	7.330.934	1.332.997	16.289.418	53.154.760
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	1.841	4.648	15.856	53.215	72.016	12.950	160.526
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.370.085	-	-	-	-	-	1.370.085
Total Pasivos	-	23.615.820	4.527.001	4.720.241	9.488.195	2.793.660	17.835.148	62.980.065
Descalce neto entre activos y pasivos financieros	(5.924.699)	10.764.767	571.096	(3.278.818)	(144.564)	(2.788.435)	(3.071.652)	(3.872.305)

Al 31 de diciembre de 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes y tres meses	Más de tres meses hasta un año	Entre 1 año y 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de cinco años	Total
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVOS								
Efectivo y depósitos en bancos	3.960.496	-	-	-	-	-	-	3.960.496
Operaciones con liquidación en curso	-	350.072	-	-	-	-	-	350.072
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	-	1.677.142	98.932	851.207	1.078.212	783.874	1.576.965	6.066.332
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	2.702.569	158.514	526.849	1.611.888	1.181.509	4.632.318	10.813.647
Contratos derivados financieros para cobertura contable	-	-	4.954	-	315.764	145.604	1.122.737	1.589.059
Activos financieros a costo amortizado	-	913.464	1.467.988	5.139.909	9.241.789	9.246.370	17.721.213	43.730.733
Total activos	3.960.496	5.643.247	1.730.388	6.517.965	12.247.653	11.357.357	25.053.233	66.510.339
PASIVOS								
Operaciones con liquidación en curso	-	258.686	-	-	-	-	-	258.686
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	-	1.013.904	232.891	818.742	1.106.753	860.226	1.061.715	5.094.231
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	-	330.978	59.768	184.934	317.896	256.941	342.298	1.492.815
Pasivos financieros a costo amortizado	26.823.060	7.680.742	4.504.550	2.755.255	7.104.964	1.188.499	4.029.833	54.086.903
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	1.986	5.016	14.478	55.195	49.509	47.542	173.726
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.332.936	-	-	-	-	-	1.332.936
Total Pasivos	26.823.060	10.617.246	4.797.209	3.784.239	8.609.837	2.382.670	5.442.656	62.456.917
Descalce neto entre activos y pasivos financieros	22.862.564	4.973.999	3.066.821	(2.733.726)	(3.637.816)	(8.974.687)	(19.610.577)	(4.053.422)

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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

Al 31 de marzo de 2022	Pesos Chilenos		Reajutable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombianos	Libra Esterlina	Euro	Franco Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF	TC	USD	COP	GBP	EUR	CHF	JPY	CNY	OTRAS	
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
ACTIVO												
Efectivo y depósitos en bancos	3.623.582	-	-	2.155.652	-	16.663	58.146	1.693	18.541	20.128	30.294	5.924.699
Operaciones con liquidación en curso	106.955	-	-	106.263	-	343	15.417	30	-	396	49	229.453
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	5.741.488	529.311	-	91.180	8	-	-	-	-	-	87	6.362.074
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.553.943	1.701.159	-	4.018.897	-	-	129.311	-	-	-	-	8.403.310
Contratos derivados financieros para cobertura contable	1.339.457	22.180	-	27.681	-	-	77	254.807	81	-	1.684	1.645.967
Activos financieros a costo amortizado:	12.384.463	14.129.983	136.131	17.566.919	-	435	45.278	8	5.725	-	17.925	44.286.867
Inversiones en sociedades	33.420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.420
Activos Intangibles	207.581	-	38.268	169.101	-	-	-	-	-	-	67	415.017
Activo fijo	197.692	-	-	51.342	-	-	-	-	-	-	3	249.037
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	21.120	95.203	-	57.568	-	-	-	-	-	-	-	173.891
Impuestos corrientes	9.241	-	-	13.746	-	-	-	-	-	-	2	22.989
Impuestos diferidos	256.684	-	-	63.907	-	-	-	-	-	-	788	321.379
Otros activos	261.508	69	37.809	1.125.604	-	-	(566)	-	-	-	7.049	1.431.473
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	46.709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.709
Total activos	26.783.843	16.477.905	212.208	25.447.860	8	17.441	247.663	256.538	24.347	20.524	57.948	69.546.285
PASIVO												
Operaciones con liquidación en curso	683.370	-	-	113.905	-	-	15.585	-	409	1.784	-	815.053
Pasivos financieros para negociar a valor razonable	5.194.917	12	-	5.438	8	-	(2.657)	-	-	-	180	5.197.898
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.753.793	22.180	-	27.681	-	-	77	254.807	81	-	1.684	2.060.303
Pasivos financieros a costo amortizado	21.555.710	4.754.164	13	25.785.912	-	16.101	118.494	684.765	73.820	16.938	148.843	53.154.760
Obligaciones por contratos de arrendamiento	-	111.153	-	49.477	-	-	-	-	-	-	(104)	160.526
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	-	1.370.085	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.370.085
Provisiones por contingencias	65.073	-	-	31.584	-	-	-	-	-	-	153	96.810
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	212.937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.937
Provisiones especiales por riesgo de crédito	428.184	-	-	35.446	-	-	79	-	10	2	-	463.721
Impuestos corrientes	114.502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114.502
Impuestos diferidos	1.960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.960
Otros pasivos	603.964	355.674	1.546	559.412	-	-	-	-	-	-	(410)	1.520.186
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	30.614.410	6.613.268	1.559	26.608.855	8	16.101	131.578	939.572	74.320	18.724	150.346	65.168.741
Descalces por moneda al 31 de marzo de 2022	(3.830.567)	9.864.637	210.649	(1.160.995)	-	1.340	116.085	(683.034)	(49.973)	1.800	(92.398)	4.377.544

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Al 31 de diciembre de 2021	Pesos Chilenos		Reajutable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombianos	Libra Esterlina	Euro	Francos Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF										
	MM\$	MM\$										
ACTIVO												
Efectivo y depósitos en bancos	618.825	-	-	3.220.837	-	21.463	43.584	1.152	19.204	9.713	25.718	3.960.496
Operaciones con liquidación en curso	159.555	-	-	171.178	-	482	18.273	156	4	106	318	350.072
Activos financieros para negocia a valor razonable con cambios en resultados	5.346.338	596.647	-	127.009	24	-	(4.304)	-	-	-	618	6.066.332
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	4.139.559	1.895.246	-	4.625.708	-	-	153.134	-	-	-	-	10.813.647
Contratos derivados financieros para cobertura contable	1.465.139	20.543	-	1.200	-	-	45	101.056	23	-	1.053	1.589.059
Activos financieros a costo amortizado:	12.259.203	13.746.812	128.327	17.529.325	-	549	32.683	-	12.087	-	21.747	43.730.733
Inversiones en sociedades	33.302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.302
Activos Intangibles	210.976	-	43.400	186.597	-	-	-	-	-	-	(13)	440.960
Activo fijo	197.509	-	-	55.222	-	-	-	-	-	-	3	252.734
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	22.714	101.489	-	64.822	-	-	-	-	-	-	-	189.025
Impuestos corrientes	7.123	-	-	12.449	-	-	-	-	-	-	-	19.572
Impuestos diferidos	224.076	-	-	29.081	-	-	-	-	-	-	395	253.552
Otros activos	301.396	71	41.212	1.052.876	-	-	(631)	-	-	-	7.153	1.402.077
Activos no corrientes y grupos enajenables para la venta	45.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.719
Total activos	25.031.434	16.360.808	212.939	27.076.304	24	22.494	242.784	102.364	31.318	9.819	56.992	69.147.280
PASIVO												
Operaciones con liquidación en curso	124.345	-	-	119.376	-	2.087	8.678	196	3.872	106	26	258.686
Pasivos financieros para negociar a valor razonable	5.071.631	31	-	22.521	24	-	(219)	-	-	-	243	5.094.231
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros para cobertura contable	1.368.895	20.543	-	1.200	-	-	45	101.056	23	-	1.053	1.492.815
Pasivos financieros a costo amortizado	21.670.271	4.604.138	3.250	26.893.226	-	18.910	122.935	564.534	44.918	9.386	155.335	54.086.903
Obligaciones por contratos de arrendamiento	1	118.005	-	55.721	-	-	-	-	-	-	(1)	173.726
Instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	1.176.819	156.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.332.936
Provisiones por contingencias	104.520	-	-	34.003	-	-	-	-	-	-	87	138.610
Provisiones para dividendos, pago de intereses y reapreciación de instrumentos financieros de capital regulatorio emitidos	156.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.117
Provisiones especiales por riesgo de crédito	376.338	-	-	35.729	-	-	-	-	-	-	-	412.067
Impuestos corrientes	129.078	-	-	12.449	-	-	-	-	-	-	8	141.535
Impuestos diferidos	(28.155)	-	-	29.081	-	-	-	-	-	-	-	926
Otros pasivos	436.239	484.873	1.308	441.516	-	-	-	-	-	-	574	1.364.510
Pasivos incluidos en grupos enajenables para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivos	30.586.099	5.383.707	4.558	27.644.822	24	20.997	131.439	665.786	48.813	9.492	157.325	64.653.062
Descalces por moneda al 31 de diciembre de 2021	(5.554.665)	10.977.101	208.391	(568.518)	-	1.497	111.345	(563.422)	(17.495)	327	(100.333)	4.494.218

NOTA 47 – ADMINISTRACIÓN E INFORME DE RIESGOS

1. INTRODUCCIÓN

a) Estructura del riesgo de crédito

La gestión de los riesgos financieros es una actividad desarrollada a través de toda la organización, al amparo de un marco de políticas que definen los criterios y procedimientos que guían el actuar del Banco y sus filiales.

Las actividades de negocios realizadas por el Banco involucran identificar, evaluar, aceptar y gestionar distintos tipos de riesgos o combinaciones de ellos. Las principales categorías de riesgo a las que el Banco tiene exposición son riesgo financiero; riesgo de mercado, riesgo estructural y riesgo de liquidez.

En la administración de los riesgos financieros, el Directorio y la Alta Administración de Bci tienen la responsabilidad de:

- entender la naturaleza y conocer la magnitud de los riesgos financieros asumidos, así como las estrategias implementadas para manejarlos;
- conducir la gestión de riesgos financieros bajo criterios prudenciales, que eviten exponer al Banco a situaciones de insolvencia o inestabilidad financiera;
- definir un marco de políticas que regulen integralmente la gestión de los riesgos financieros, considerando las mejores prácticas de mercado, las normativas vigentes y la cultura Bci;
- establecer una estructura de límites que abarque todos los riesgos relevantes, consistente con la tolerancia al riesgo del Directorio y los márgenes regulatorios vigentes;
- establecer una clara segregación de funciones entre las actividades de negociación y control, tal que la medición, supervisión e información de los riesgos sean ejecutados por unidades independientes a las áreas tomadoras de riesgo;
- recibir información relevante, íntegra y oportuna; y
- verificar la aplicación de las políticas y el cumplimiento de los límites mediante un proceso continuo de auditoría interna.

2. GOBIERNO Y GESTIÓN

El Directorio, a través del Comité Ejecutivo, aprueba las políticas y define el nivel de tolerancia a los riesgos financieros. La Contraloría supervisa el cumplimiento de las políticas de riesgo, valiéndose de las evaluaciones independientes. Asimismo, a través del Comité de Finanzas y Riesgo se controla la exposición a los riesgos financieros.

El Gerente General, como principal responsable de la gestión global del Banco, debe conducir el negocio con estricto apego al marco legal vigente y a las políticas, límites y procedimientos internos establecidos. Preside el Comité de Activos y Pasivos (ALCO), instancia donde es informado sobre los riesgos asumidos por la Corporación y entrega directrices al respecto.

El Comité de Activos y Pasivos (ALCO) es la instancia ejecutiva de mayor jerarquía destinada a la conducción de los riesgos financieros. En sus sesiones regulares, el Comité ALCO revisa la situación de liquidez, la gestión de activos y pasivos y las estrategias de inversión, con observancia de los riesgos asumidos.

La gestión directa de los riesgos financieros recae en la Gerencia de Finanzas, quien debe implementar estrategias de negocio, inversión y financiamiento, que permitan alcanzar los objetivos del Banco minimizando los riesgos asumidos.

La medición y control de los riesgos financieros es realizada por la Gerencia Riesgos Mercado y Liquidez, quien tiene la responsabilidad de proponer políticas y límites para la mitigación de éstos, así como diseñar herramientas de medición acordes al tamaño y complejidad de las operaciones.

La estructura de límites y el control diario aseguran que los riesgos se encuadren dentro de los márgenes establecidos por el Comité ALCO y aprobados por el Comité Ejecutivo. Fortalece lo anterior, una adecuada segregación de funciones y el control por oposición establecido en la estructura organizacional del Banco, permitiendo que la administración de los riesgos sea realizada sin conflicto de intereses.

La Gerencia de Riesgos Mercado y Liquidez informa diariamente las exposiciones a riesgo y el uso de límites. Además, comunica mensualmente al Comité ALCO y al Comité de Finanzas y Riesgo la situación global de los riesgos financieros, de manera que la Alta Dirección comprenda los riesgos asumidos, y en caso de ser necesario, estipule directrices.

La supervisión de los riesgos financieros realizada por el Banco a las subsidiarias se ampara en la Política de Control de Filiales; se ejerce mediante el proceso de revisión anual de políticas, cuantificación de los riesgos, definición de límites, individuales o consolidados, y la coordinación entre los distintos vehículos cuando corresponda.

3. RIESGO DE MERCADO

El riesgo de mercado representa las pérdidas que podrían afectar el valor de los portafolios de inversión, debido a movimientos adversos en los precios de mercado.

La gestión de este riesgo tiene como principios: la utilización de metodologías para la cuantificación de riesgos de mercado acordes con el volumen y complejidad de las actividades desarrolladas; mecanismos de revisión periódica de los modelos utilizados para cuantificar los riesgos de mercado, incluyendo validaciones independientes de los mismos; desarrollo formal y periódico de ejercicios de estrés, adecuados a la escala y complejidad de las operaciones y el monitoreo diario de los límites y los excesos.

En el ámbito de riesgos de mercado se gestionan:

Riesgo de precio: es el riesgo de pérdidas que puede ocasionar un cambio en el valor de un portafolio de instrumentos financieros, en las actividades de negociación con clientes (*marketmaking*) e inversiones propietarias. Este riesgo se encuentra presente en todos los portafolios sujetos a valorización a mercado.

Riesgo base (*basisrisk*): pérdidas que pueden originarse en una correlación imperfecta entre dos o más variables de mercado utilizadas para cubrir el riesgo de una posición financiera.

Riesgo de convexidad o descalce: pérdidas que pueden originarse al tomar posiciones en un factor de riesgo, generando descalces en plazos temporales. Se deben considerar aquellos plazos donde existe mayor profundidad de mercado como una de las variables importantes.

Riesgo de opcionalidad: la compra o lanzamiento de opciones conlleva sus propios riesgos. Éstos están estrechamente caracterizados por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción, el valor de los factores subyacentes y la volatilidad de dichos factores.

El Banco Bci separa la gestión, control y medición de los riesgos de mercado entre portafolios de negociación y portafolios disponibles para la venta y/o mantenidos hasta el vencimiento. Los primeros incluyen posiciones como consecuencia del flujo de ventas a clientes corporativos e institucionales, posiciones como consecuencia del negocio de marketmaking, y posiciones de hedge o trading. Los segundos mantienen posiciones que provienen principalmente de la gestión de tasas de interés asociada a colocaciones de la banca de personas y comercial, además de un portafolio de inversiones financieras.

3.1 RIESGO DE MERCADO EN EL LIBRO DE NEGOCIACIÓN

Los principales riesgos de mercado que se generan en el libro de negociación son los siguientes:

Riesgo de tasa de interés: surgen como consecuencia de la exposición al movimiento en las diferentes curvas de tipos de interés sobre las cuales se mantiene una posición vigente. Los productos típicos que generan esta sensibilidad corresponden a productos derivados de tasa de interés (Swap o Cross Currency Swap), como aquellos productos del negocio de mercado de capitales (Renta Fija, Depósitos a plazo, Futuros u otros). Ahora bien, en la práctica la totalidad de los productos financieros tienen una exposición a movimientos en los tipos de interés por el efecto en la valoración asociado a su factor de descuento.

Riesgo de tipo de cambio: Riesgo generado por los movimientos provenientes de los diversos tipos de cambio con las divisas sobre la cual se mantienen posiciones vigentes. Este riesgo se genera en las posiciones de contado de divisa, así como en cualquier producto derivado cuyo subyacente sea un tipo de cambio.

Riesgo de opcionalidad: La compra o lanzamiento de opciones conlleva sus propios riesgos. Éstos están estrechamente caracterizados por la relación no-lineal entre la ganancia que genera la opción, el valor de los factores subyacentes y la volatilidad de dichos factores.

Riesgo de renta variable: surge como consecuencia del movimiento en los precios de las acciones. Dicho riesgo se genera en las posiciones en contado de acciones así como en cualquier producto derivado cuyo subyacente sea una acción o un índice de renta variable, Este tipo de instrumento provienen principalmente de la filial BCI Corredor de Bolsa, mientras que Banco BCI por normativa no accede a estos mercados.

3.1.1 Gestión y Límites

Dentro de las funciones establecidas para Riesgo Financiero, se encuentra el control diario de las posiciones de riesgo mercado, las cuales implican asegurar el cumplimiento de los límites y/o alertas aprobadas por la alta dirección. Este seguimiento es periódico y busca evaluar la evolución de las métricas de riesgo y sus movimientos significativos como también comunicar riesgos y eventuales excesos a través de los canales establecidos para estos efectos.

El establecimiento de los límites de riesgo de mercado de negociación es un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo establecido por la Corporación Bci. Este proceso se enmarca en el plan de revisión y actualización de límites anual.

Los límites se establecen sobre distintas métricas y tratan de abarcar toda la actividad sujeta a este riesgo desde múltiples perspectivas, aplicando un criterio prudente, los principales son:

- Límites de VaR (Totales y por factor de riesgo).
- Límites de sensibilidad al tipo de cambio.
- Límites de sensibilidades a tipos de interés (totales y por plazos).
- Límites de sensibilidad para posiciones en productos relevantes.
- Límites de sensibilidad para posiciones en spreads relevantes.
- Límites de Vega.

Estos límites generales se complementan con otros sublímites para disponer de una estructura suficientemente granular que permita un control efectivo de los distintos tipos de factores de riesgo de mercado de negociación a los que está expuesto la Corporación en sus actividades de negociación.

Estos límites son aprobados por la alta dirección (ALCO y/o Directorio).

3.1.2 Métricas

- a) **VaR (Value at Risk):** Es una metodología que estima pérdidas en las que incurriría un portafolio como resultado de un movimiento adverso de tasas de interés y/o precios de mercado en un horizonte de tiempo y para un nivel de confianza determinado.

La metodología de VaR utilizada es de simulación histórica que reconoce la propiedad de fat-tails de los retornos financieros. Se emplea una ventana de 2 años móviles de datos diarios. Se mide el percentil 1 de la distribución de P&L, o lo que es lo mismo, VaR al 99% de confianza. Se utiliza la técnica de volatility up dating que reconoce la existencia de clusters de volatilidad.

Objetivos y limitaciones de la metodología VaR: El objetivo del VaR, es medir el riesgo de una cartera de activos determinando cuánto puede llegar a perder en un período de tiempo y con un nivel de confianza dado, en condiciones normales de mercado. Este método es aplicado en las carteras que cuentan con la información sobre las variables de mercado relevantes. Además no

depende del cálculo de correlaciones y volatilidades, ya que éstas se calculan implícitamente al utilizar la información histórica, lo que supone contar con la historia de las variables asociadas para la realización de este cálculo.

A continuación, se muestra el VaR a 1 día para cada portafolio.

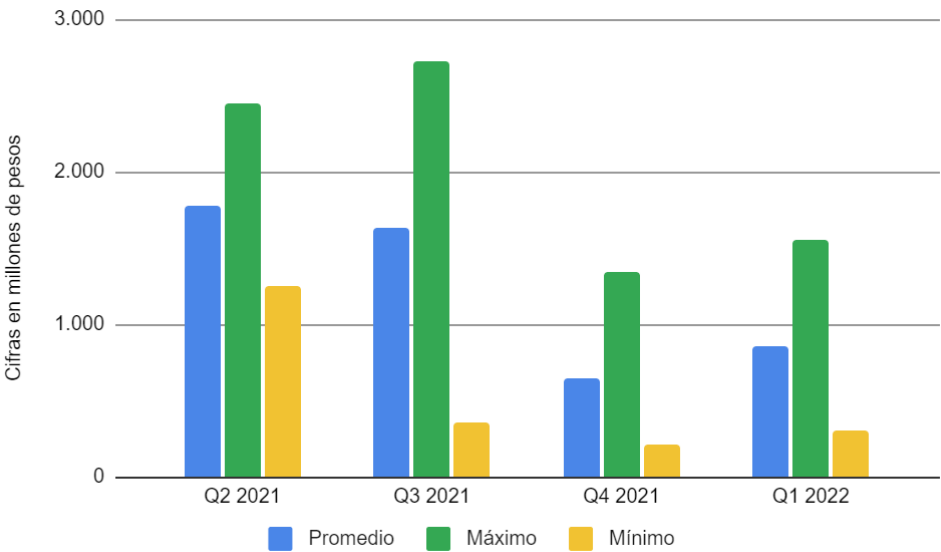
Tablas VAR por Portafolio: comparativo anual al 31 de marzo del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.

VAR	2022	2021	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Trading	1046	894	152
Máximo	1549	2723	-1174
Mínimo	303	211	92
Promedio	853	1309	-456
Balance	988	893	95
Máximo	1133	3887	-2754
Mínimo	503	81	422
Promedio	920	694	226
BCI Corredor de Bolsa	648	258	390
Máximo	872	952	-80
Mínimo	215	88	127
Promedio	540	346	195
BCI Asset Management	212	204	8
Máximo	316	386	-70
Mínimo	151	127	24
Promedio	222	247	-24

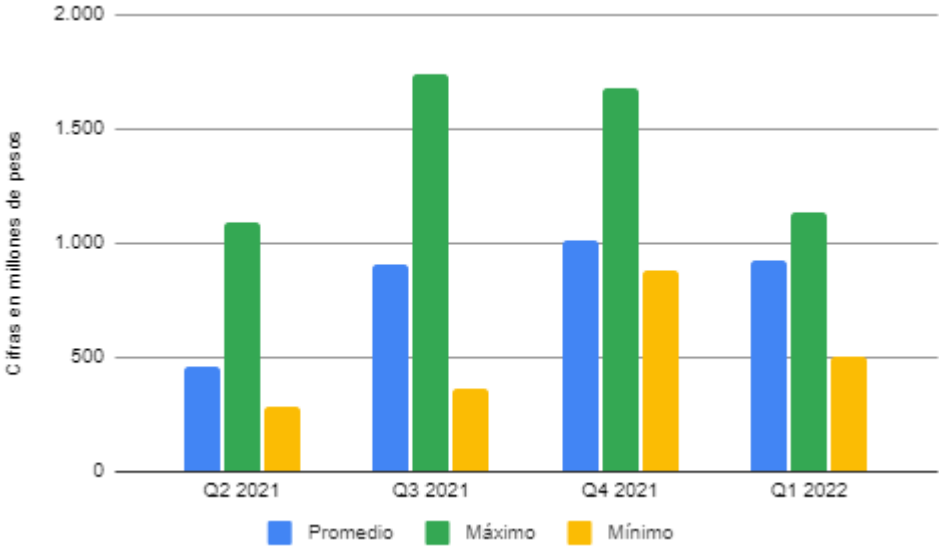
VAR Trading: comparativo gráfico Trimestral al 31 de marzo del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



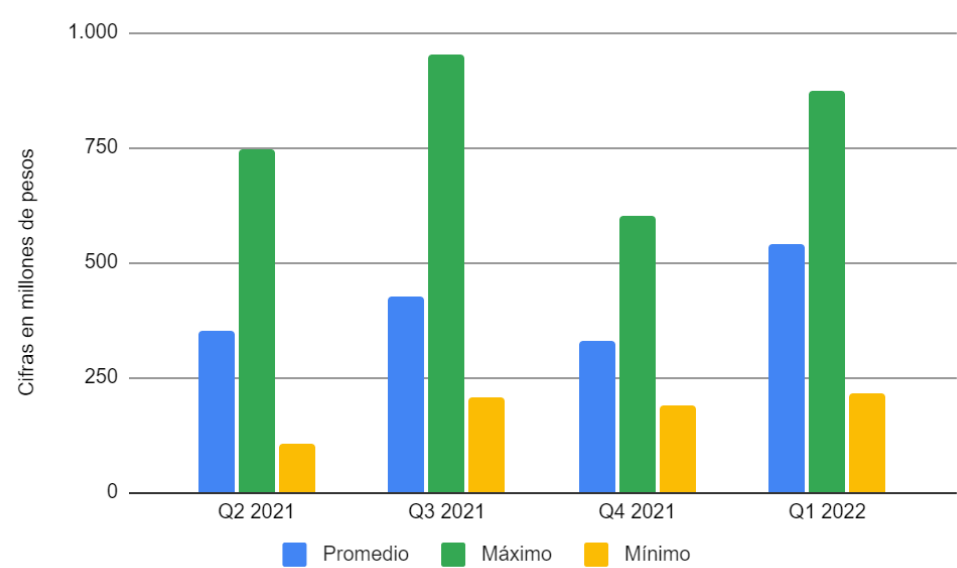
VAR Balance: comparativo gráfico Trimestral al 31 de marzo del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



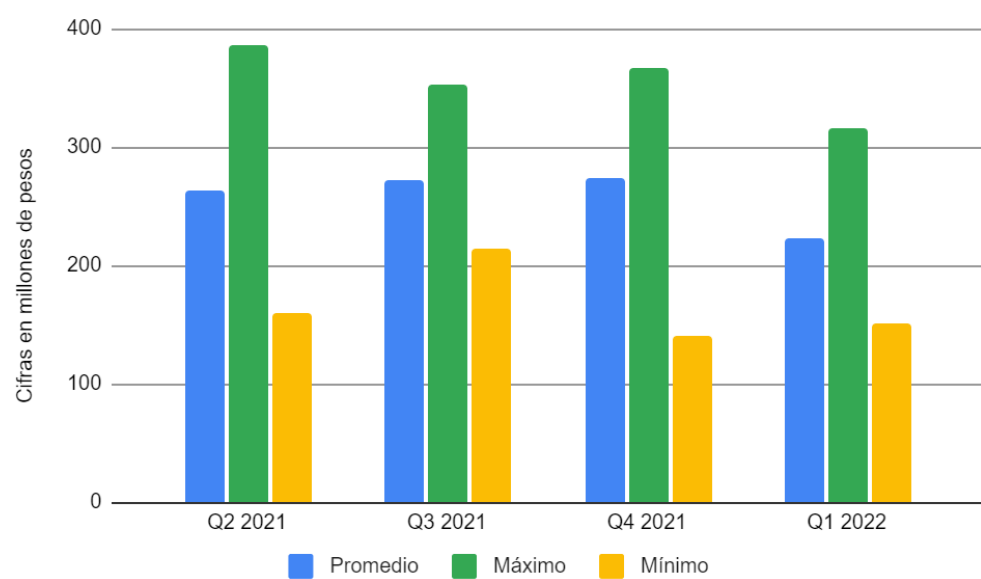
VAR Bci Corredora de Bolsa: comparativo gráfico Trimestral al 31 de marzo del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



VAR Bci Asset Management: comparativo gráfico Trimestral al 31 de marzo del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.



Para el periodo en curso, el VaR (Valor en Riesgo) se encuentra desglosado en los diferentes factores de riesgo que lo componen para su gestión, esto corresponden a:

VaR por factor de Riesgo: comparativo 31 de marzo del 2022 v/s Cierre 2021

Cifras en millones de pesos chilenos.

Valor en Riesgo	2022	2021	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	1.046	894	1.525
Tasa de Interés	947	810	137
Moneda Extranjera	133	123	10
Opcionalidad	43	110	(67)

Nota: Considerar que el cálculo de VAR al poseer correlaciones, la suma de sus factores no es el mismo correspondiente al VAR Total.

- a) **Stressed VaR (sVaR):** Existen limitaciones de los modelos VaR, principalmente ante eventos extremos que no hayan sido observados en la información histórica o por no capturar los movimientos intra-día del portafolio. Debido a esto, se modelan situaciones de stress para evaluar potenciales impactos en el valor de los portafolios de eventos más extremos. En el siguiente análisis se presenta el estudio de Stress VaR para los principales riesgos vigentes.

Stress VaR: comparativo anual al 31 de marzo del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos, con 1 día de horizonte temporal.

STRESS VAR	2022	2021	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Total	4.843	3.684	1.159
Máximo	5.604	5.358	246
Mínimo	2.516	1559	957
Promedio	3.797	3.216	581

3.2 RIESGO DE MERCADO POR CONTRAPARTE

La administración del riesgo de contraparte engloba la gestión de los riesgos financieros que busca reconocer y posteriormente gestionar el posible deterioro crediticio de cada contraparte, proveniente por inversiones u/o negocios relacionados con el mercado de capitales.

Este riesgo se define como la posibilidad de que el emisor o la contraparte no cumpla con sus obligaciones o compromisos en los plazos y montos acordados. Este riesgo está determinado por la deuda al momento del incumplimiento, por la probabilidad del incumplimiento de la contraparte y por la pérdida en caso de incumplimiento. Diariamente, se calcula el valor de mercado actual más la exposición futura potencial de los derivados; estimando el valor de la deuda en un evento de incumplimiento que aún no ha ocurrido. La exposición futura potencial representa el máximo valor de mercado que podrían alcanzar los instrumentos durante el plazo residual del contrato. El resultado de este cálculo determina la utilización de la línea de crédito asociada a instrumentos derivados.

Como parte de la gestión de los riesgos de contraparte, la alta administración propicia la participación directa en cámaras de compensación tanto local, como en cámaras de compensación extranjera, según sea el caso y la negociación de instrumentos derivados debe conducirse conforme a las políticas, límites y procedimientos establecidos por el Banco, en cumplimiento de la regulación interna y externa, y todo nuevo producto debe cumplir con lo estipulado en Política de Nuevos Productos antes de ser negociado.

3.2.1 Gestión y Límites

El Banco gestiona su riesgo de contraparte mediante análisis a la exposición futura de instrumentos financieros, denominado PFE (Potencial Future Exposure) y a su vez por medio de ajustes al valor Razonable de los instrumentos derivados, denominado CVA (Credit Value Adjustment).

3.2.2 Métricas

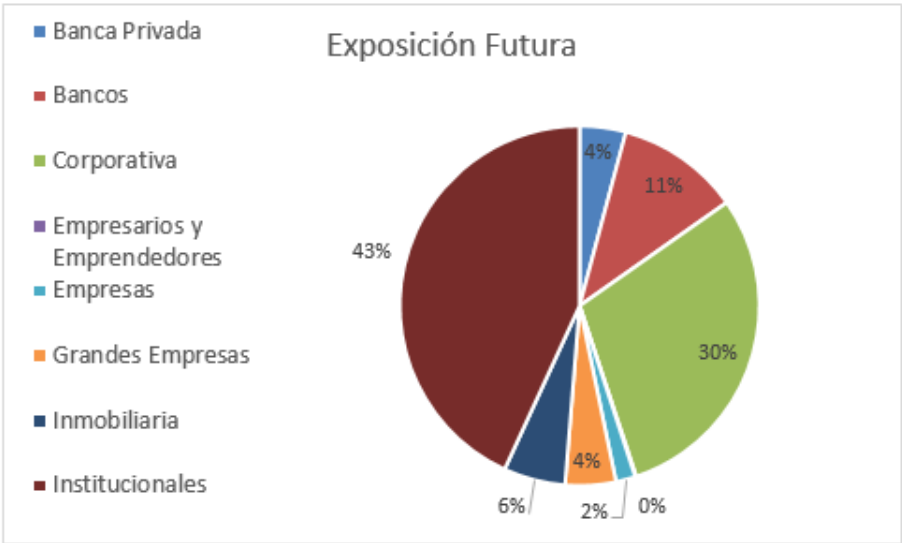
- a) **Exposiciones Futuras:** La exposición futura de un derivado *over-the-counter (OTC)* tiene una relación directa con la exposición crediticia que genera este tipo de productos para Bci. El riesgo de estos contratos existe cuando la valorización o *mark-to-market (MTM)* es positiva a favor del Bci. Estos contratos son valorizados diariamente, y el riesgo o incertidumbre se produce respecto al potencial valor que pueda alcanzar el MTM a lo largo de la vida de la operación.

Se utilizan técnicas de simulación de Montecarlo para calcular las exposiciones futuras por contraparte. Límites específicos por contraparte aseguran que no se sobrepasen los niveles de riesgo definidos y se logre una adecuada diversificación. La siguiente tabla detalla la exposición por cada segmento para los cierres de marzo 2022 y diciembre 2021

Exposición Futura por Bancas: al 31 de marzo del 2021

Cifras en millones de pesos chilenos.

Exposición Futura		
Bancas	31-03-2022	31-12-2021
	MM\$	MM\$
Banco Bci	1.773.273	2.467.991
Banca Privada	73.604	88.535
Bancos	197.118	641.300
Corporativa	525.497	765.047
Empresarios y Emprendedores	1.728	1.610
Empresas	30.973	38.110
Grandes Empresas	80.663	98.075
Inmobiliaria	98.563	104.509
Institucionales	765.127	730.806
Total	1.773.273	2.467.991

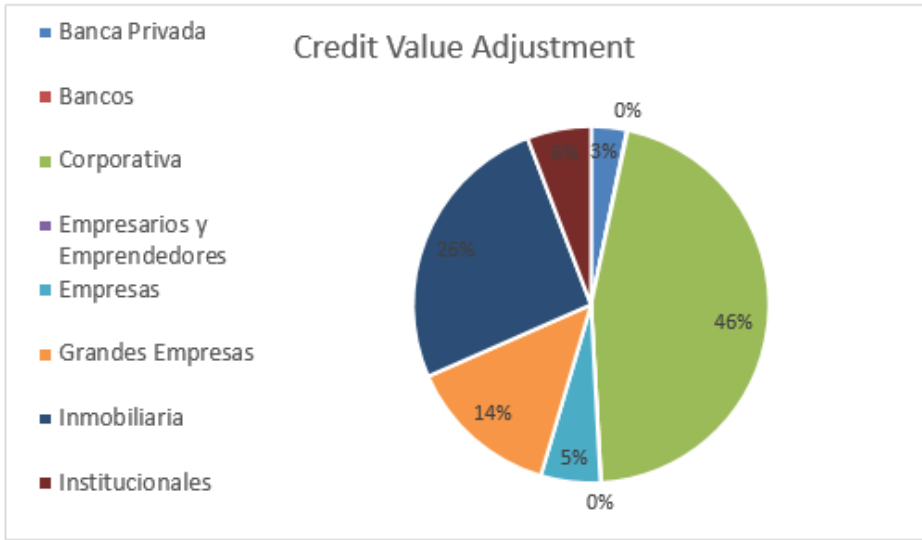


- b) **Ajuste por riesgo de crédito en derivados (CVA):** El objetivo es determinar las pérdidas esperadas por riesgo de contraparte en los contratos de derivados OTC. El CVA de un derivado se define como la diferencia entre el valor de mercado libre de riesgo crediticio (sin riesgo de incumplimiento de la contraparte) y el valor del derivado contratado que conlleva la posibilidad de incumplimiento de la contraparte. De esta forma el CVA de un cliente se puede obtener a partir de la exposición esperada (EE) por riesgo de contraparte (cuánto se espera perder) y la tasa de pérdida esperada (PE) asociado al default de la contraparte. La tabla a continuación detalla la provisión de CVA por segmento para los cierres de diciembre 2021 y diciembre 2020.

CVA (Credit Value Adjustment): al 31 de marzo del 2022

Cifras en millones de pesos chilenos.

Credit Value Adjustment (CVA)			
Bancas	31-03-2022	31-12-2021	Variación
	MM\$	MM\$	MM\$
Banco Bci	10.914	11.143	-229
Banca Privada	353	428	-76
Bancos	9	237	-229
Corporativa	4.998	5.090	-92
Empresarios y Emprendedores	6	8	-2
Empresas	590	585	5
Grandes Empresas	1.511	1.535	-23
Inmobiliaria	2.812	2.888	-76
Institucionales	635	372	263
City National Bank	28	1.409	-1.381
Bci Cdb	0,20	0,23	-0,03
Total	10.943	12.552	-1.610



3.3 RIESGO DE MERCADO FUERA DEL LIBRO DE NEGOCIACIÓN

Los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, corresponden a todos aquellos instrumentos financieros que no han sido adquiridos con el propósito de negociarlos en el corto plazo, donde el Banco desea mantener en su balance. Los instrumentos que queden clasificados como activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales no podrán reclasificarse posteriormente a la categoría de activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados.

Algunas definiciones a tener en cuenta para el mercado de estos activos son:

Instrumentos de Renta fija (IRF): se denomina así a los títulos representativos de obligaciones de mediano y largo plazo, emitidos en forma seriada, destinados a financiar distintas actividades productivas y de vivienda. Devengan intereses y generalmente se cotizan como porcentaje del valor par.

Portafolio de Instrumentos Financieros No Derivados: corresponde al conjunto de instrumentos de inversión en renta fija clasificados en las categorías Disponible para la Venta, Inversiones al Vencimiento y la cartera de bonos corporativos clasificada en Negociación, que ponderan distintos sectores económicos, emisores, plazos, tipos de tasa (fija versus flotante o mixtas), monedas, opciones de prepago, etc.

Instrumentos Investment Grade: corresponde a instrumentos a los cuales se les ha asociado la clasificación de grado de inversión por medio de alguna de las agencias clasificadoras internacionales: S&P, Moodys, Fitch. Esto equivale a una clasificación BBB- o superior para el mercado Internacional y A- para instrumentos locales.

Covenants: restricciones utilizadas por los bancos o inversionistas institucionales para asegurarse de que los emisores operarán de forma prudente, permitiéndoles el pago de su deuda en las condiciones acordadas. Un *covenant* puede requerir que el emisor presente sus estados financieros al banco o en un extremo prohibirle el adquirir nueva deuda.

3.3.1 Gestión y Límites

Al igual que para la gestión de límites para el libro de negociación, para el libro disponible para la venta, las funciones establecidas por Riesgo Financiero son en general, la definición de criterios de medición y control periódico de la cartera, las cuales implican asegurar el cumplimiento de los límites y/o alertas aprobadas por la alta dirección.

El establecimiento de los límites de riesgo de mercado disponible para la venta es un proceso dinámico que responde al nivel de apetito de riesgo establecido por la Corporación Bci. Este proceso se enmarca en el plan de revisión y actualización de límites anual.

La aplicación de límites es diferenciada para las distintas carteras debido a su distinta naturaleza y objetivos. Se pueden destacar los siguientes límites de riesgo de mercado asociados a los instrumentos disponibles para la venta:

- Límites de sensibilidad a la tasa de interés. Es el monto máximo en que puede cambiar el valor de mercado de la cartera de inversiones debido al aumento en un punto básico en las tasas de descuento.
- Límites de diversificación. Límites de concentración de inversiones por país, tipo de industria y negocio.

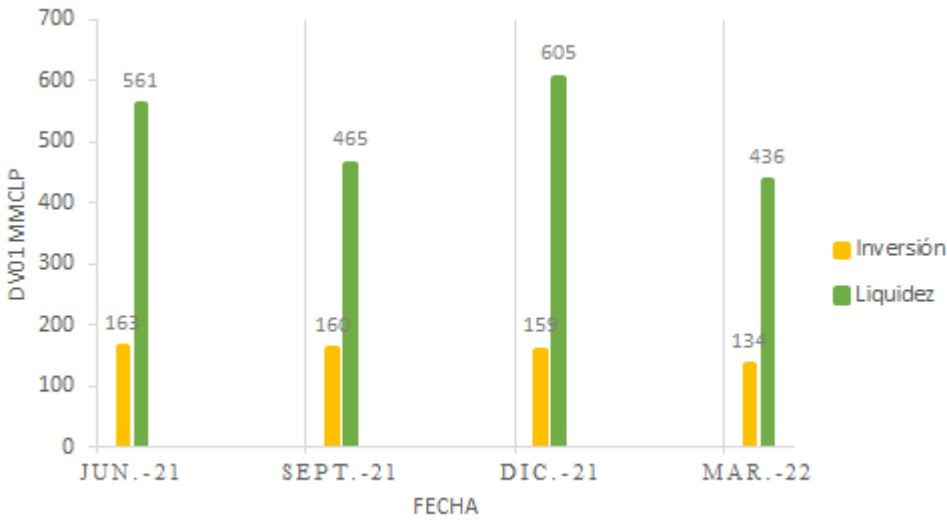
→ Límites de permanencia en cartera. Según el modelo de negocio las inversiones deben permanecer una cantidad mínima de tiempo en cartera en su conjunto.

3.3.1.1 Métricas

Sensibilidades y posiciones

El análisis de sensibilidad evalúa el impacto de un punto básico en las tasas de interés con que se llevan a valor razonable cada uno de los instrumentos de la cartera de inversiones disponible para la venta.

Evolución DV01 libro de Inversiones y de gestión de Liquidez, cifras en millones de CLP



A continuación se detallan las principales posiciones en inversiones disponibles para la venta por tipo de emisor y moneda. Se informa también la clasificación de riesgo de dichas posiciones al cierre del último Período.

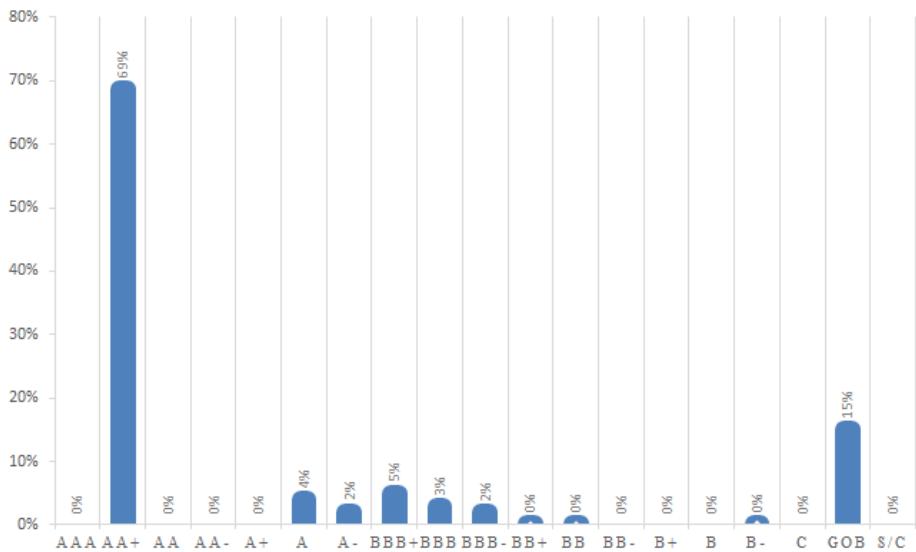
Inversiones disponibles para la venta
Fair value al 31 de marzo de 2022 (MM\$)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos Soberanos	1.157.032	8.608	0	0	0
Bonos Corporativos	0	9.545	277.976	48.839	0
Bonos Instituciones Financieras	18.144	300.775	25.889	0	0
Letras de Crédito Hipotecario		24.768	0	0	0
Depósitos a Plazo	261.072		0	0	0
Fondo de Inversión			15.971		
Total	1.436.248	343.696	319.836	48.839	0

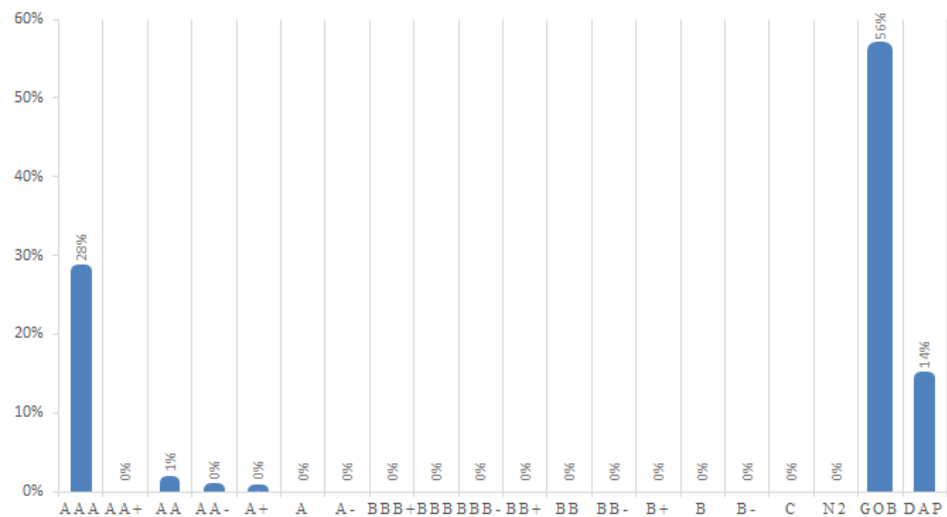
Inversiones disponibles para la venta
Fair value al 31 de diciembre de 2021 (MM\$)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank

	CLP	UF	USD	EUR	OTRAS
Bonos Soberanos	1.205.272	9.496	0	0	0
Bonos Corporativos	0	9.325	226.728	56.600	0
Bonos Instituciones Financieras	21.236	296.644	29.405	0	0
Letras de Crédito Hipotecario		26.572	0	0	0
Depósitos a Plazo	399.040		0	0	0
Fondos de Inversión (*)			17.757		
Total	1.625.548	342.037	273.891	56.600	0

Inversiones disponibles para la venta
Clasificación de riesgo cartera de bonos de emisión internacional al 31 de marzo de 2022 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



Inversiones disponibles para la venta
Clasificación de riesgo cartera de bonos y LCH de emisión nacional al 31 de marzo de 2022 (%)
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



3.4 RIESGO ESTRUCTURAL DE TASA DE INTERÉS

La administración de los riesgos estructurales de tasas de interés e inflación busca gestionar los riesgos que surgen de las operaciones y posiciones activas y pasivas, derivados y no derivados del Banco, excluyendo las actividades de negociación.

En este ámbito, se gestionan los siguientes riesgos:

- **Riesgo de tasa de interés:** posibilidad de pérdidas económicas en la posición patrimonial del Banco (cuenta de resultados o capital) producto de cambios adversos e inesperados en las tasas de interés (movimientos paralelos en el nivel de tasas generales y spreads).
- **Riesgo de reprecio:** proviene de diferencias en la estructura de vencimientos o de reprecio entre los activos y pasivos, así como las posiciones fuera de balance. El riesgo de reprecio se presenta cuando existen brechas o descalces en la estructura de vencimientos o “repricing” de los activos y pasivos del Banco, ya sea dentro o fuera de balance (por ejemplo: posiciones en instrumentos financieros derivados, colocaciones contingentes, etc). La exposición varía conforme a la magnitud de los descalces y dirección del cambio en las tasas.
- **Riesgo en la estructura de tasas de interés:** surge por cambios en la forma de la estructura intertemporal de tasas de interés.
- **Riesgo de base:** resulta de la existencia de una correlación imperfecta en el ajuste de tasas de interés ganadas y pagadas sobre determinados instrumentos financieros, los cuales deberían presentar características similares de ajuste en sus precios.
- **Riesgo de opcionalidad:** proviene de posiciones cortas en opciones implícitas tanto en activos, pasivos como también por instrumentos fuera de balance u opciones explícitas. Este riesgo incorpora la opción de un pago anticipado de las colocaciones, traduciendo esta opción de pago como un riesgo de prepago.
- **Riesgo de inflación:** posibilidad de pérdidas económicas en la posición patrimonial del Banco (cuenta de resultados o capital) producto de cambios adversos en la trayectoria de los precios o índice de precios.

3.4.1 Gestión y Límites

Actualmente, se establecen límites a las siguientes métricas para asegurar la coherencia con los objetivos estratégicos del Banco y evitar situaciones de riesgo en escenarios de estrés (iliquidez, pérdida de rentabilidad, entre otros).

- **Riesgo de corto plazo:** se controla con la metodología *SaR*, cuyo resultado no podrá ser mayor a un porcentaje del margen financiero del Banco.
- **Riesgo de largo plazo:** se controla con la metodología *MVS*, cuyo resultado no podrá ser mayor a un porcentaje del capital básico del Banco.
- Se establecen límites para las métricas **X1** (riesgo tasa corto plazo) y **X2** (riesgo tasa largo plazo) del reporte normativo C40.

3.4.2 Métricas

Las variaciones inesperadas de tasas de interés o inflación pueden tener efectos negativos tanto sobre las utilidades del período del banco como en su valor económico. La exposición a los riesgos de tasa de interés se visualiza en:

1. El impacto de corto plazo en los ingresos del Banco (típicamente 1 año).
2. Impacto de largo plazo en el valor presente de los flujos de caja futuros.
3. El impacto sobre otras fuentes de ingresos.
4. Esta visión permite utilizar dos metodologías complementarias para evaluar dicha exposición al riesgo de tasas de interés:

Margen Neto Acumulo de Interés (Spread at Risk, *SaR*)

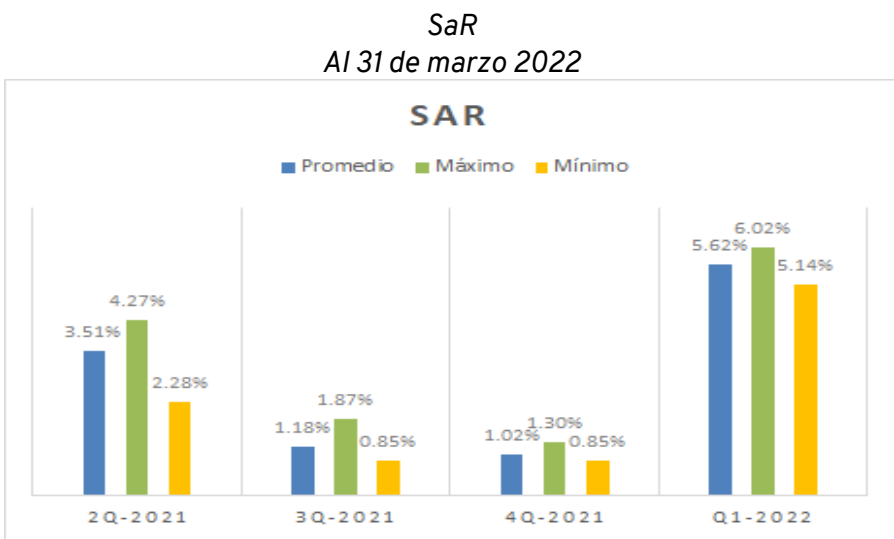
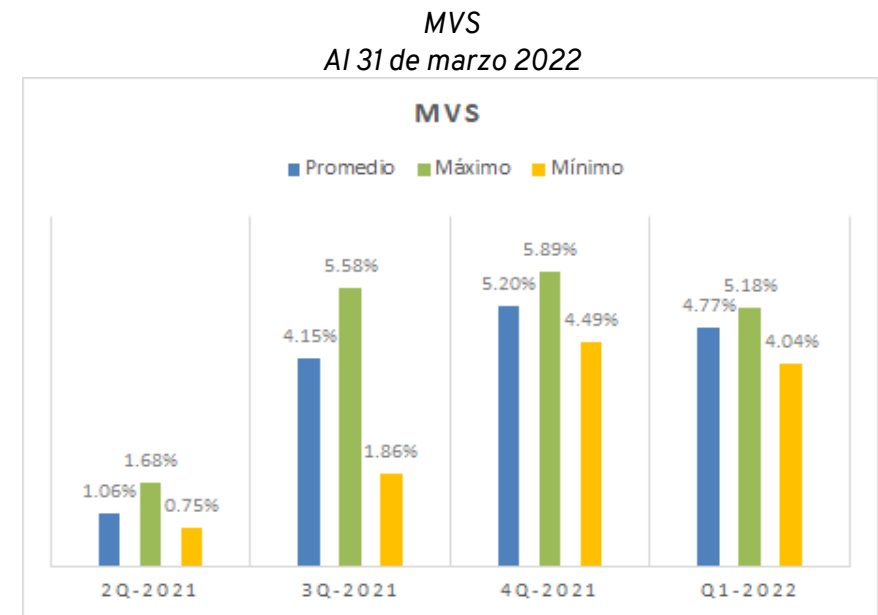
El análisis se enfoca en el impacto asociado a variaciones en las tasas de interés e inflación de corto plazo en los ingresos anuales. El análisis se realiza considerando el impacto de variaciones en las tasas de interés sobre el margen financiero del Banco sobre un horizonte de tiempo determinado.

Valor Económico (MarketValueSensitivity, MVS)

El valor económico de un banco puede expresarse como el valor presente de los flujos esperados de caja netos, definidos como los flujos de caja esperados de los activos menos el flujo de caja esperado de los pasivos, más los flujos netos esperados de posiciones registradas fuera del balance.

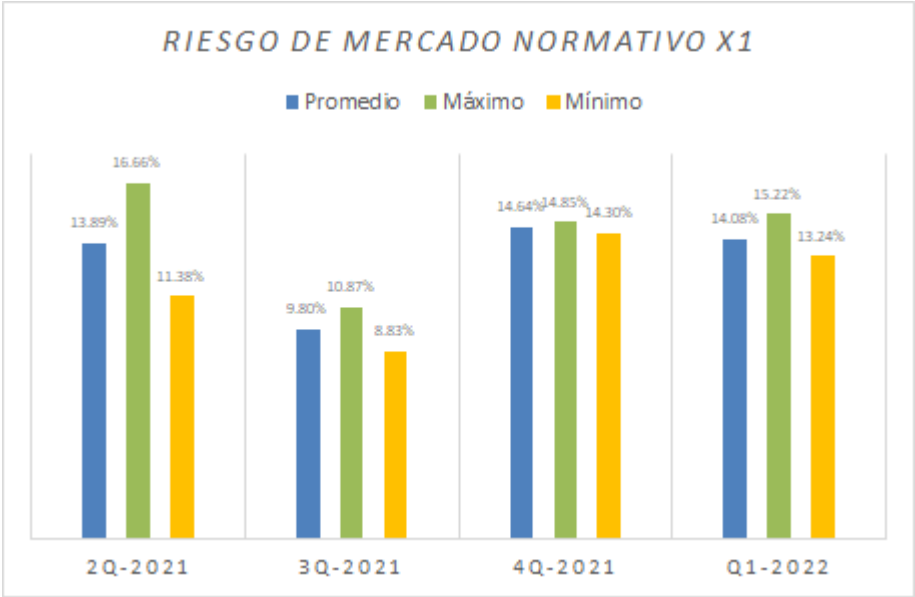
Ya que el valor económico toma en cuenta el impacto potencial de los cambios de tasas de interés sobre el valor presente de los flujos de caja futuros, éste entrega una mejor visión de los efectos potenciales a largo plazo originados por cambios en las estructuras de tasas de interés.

La medición de largo plazo MVS promedio 2022 es de 4.82% (0.65% año 2021) del capital sobre un límite de 12%. El SaR en tanto tiene una media en 2021 de 5.1% versus una media de 0.65% en 2021.

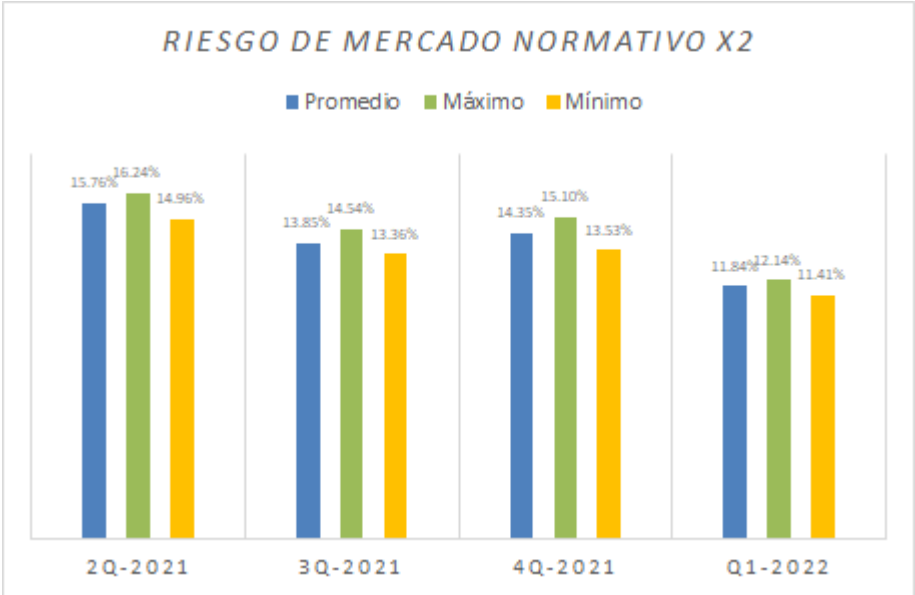


La evolución de índices regulatorios X1 (exposición al riesgo de mercado de corto plazo) y X2 (exposición al riesgo de mercado de largo plazo) registraron holgura respecto de los límites en lo que va del 2021 explicado principalmente por el manejo del balance con coberturas contables.

Riesgo de Mercado Normativo X1
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
Al 31 de marzo 2022



Riesgo de Mercado Normativo X2
Banco Crédito e Inversiones y City National Bank
Al 31 de marzo 2022



RIESGO DE LIQUIDEZ

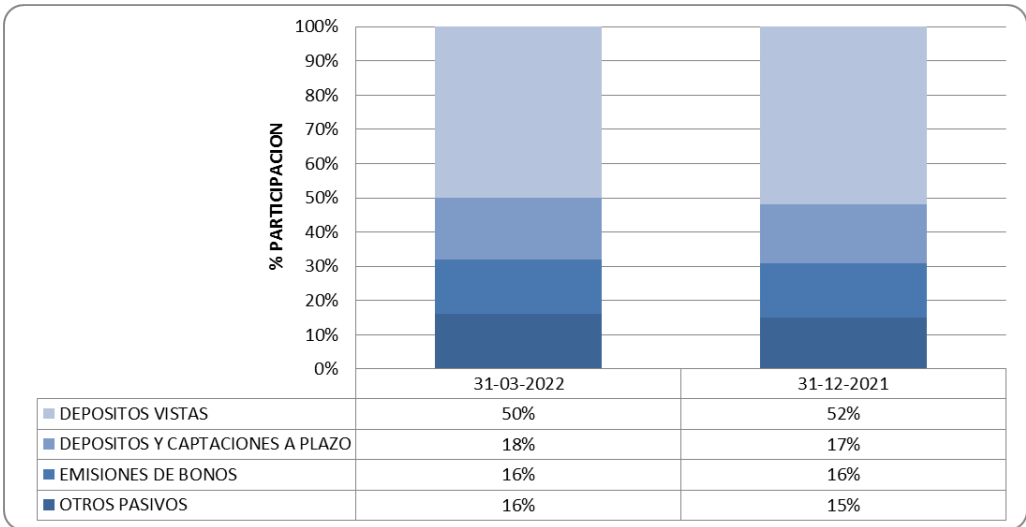
La administración de liquidez es una actividad de carácter estratégico, esta debe estar alineada en todo momento a nivel corporativo en término de sus objetivos, lineamientos y recursos asignados en la línea comercial, control de riesgos, operaciones financieras y tecnología, entre otras áreas.

Para estos efectos, el riesgo de liquidez corresponderá a la imposibilidad de:

- Cumplir con las obligaciones contractuales.
- Evitar sanciones regulatorias por incumplimiento de índices normativos.
- Financiar de forma permanente y competitiva la actividad comercial.
- Liquidar posiciones sin pérdidas significativas.

A continuación se presenta la concentración de pasivos por principales fuentes de financiamiento

Evolución principales fuentes de financiamiento
Al 31 de marzo 2022 y al 31 de diciembre 2021
Banco de Crédito e Inversiones y City National Bank



4.1 Gestión y Límites

La política y modelos de gestión de liquidez del Banco buscan garantizar, aún ante eventos inesperados, la adecuada capacidad del Banco para responder adecuadamente a sus obligaciones.

El manejo de la liquidez y el financiamiento es realizado por tesorería de acuerdo a prácticas y límites alineados a la regulación local, las mejores prácticas internacionales y al apetito por riesgo del Banco. Es por esto que, el Banco debe mantener una estructura de límites que permita una adecuada y robusta gestión de riesgos. Actualmente, se establecen límites a las siguientes métricas:

- **Barrera de liquidez:** indicador que se controla de forma diaria y que tiene por objetivo constituir un mínimo fondo de reserva altamente líquido, que permita hacer frente a situaciones inesperadas de iliquidez, corridas bancarias o crisis de confianza. El límite es revisado al menos de forma anual.
- **Concentración de depósitos y captaciones a plazo:** se controla de forma diaria, para evitar que el Banco esté expuesto a una salida repentina de su fuente de financiamiento.
- **Descalces de flujos de caja acumulados:** se controla de forma diaria, con el objetivo de asegurar que se posee un flujo de ingresos suficiente para cumplir con las obligaciones a corto plazo.
- **Ratios de cobertura de liquidez (LCR):** se controla de forma diaria para proveer una estructura de liquidez que sea capaz de resistir a corto plazo un escenario de estrés. El LCR mide el perfil de riesgo de liquidez de un banco, garantizando que dispone de un fondo adecuado de activos de alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, sin una pérdida de valor significativa, en los mercados financieros.

- **Ratio de Financiamiento Estable Neto (NSFR):** exige a los bancos mantener un perfil de financiamiento estable en relación con sus activos. El objetivo es reducir el riesgo de que la volatilidad de las fuentes de financiamiento deteriore la posición de liquidez del Banco. Se controla de forma diaria, buscando desincentivar el excesivo financiamiento mayorista de corto plazo. La métrica busca que el Banco diversifique sus fuentes de financiamiento.
- Siendo estos últimos los principales indicadores de liquidez, cabe destacar que se han mantenido con holgura tanto con respecto a los límites regulatorios como internos.

4.2 Métricas

→ **Barrera de liquidez**

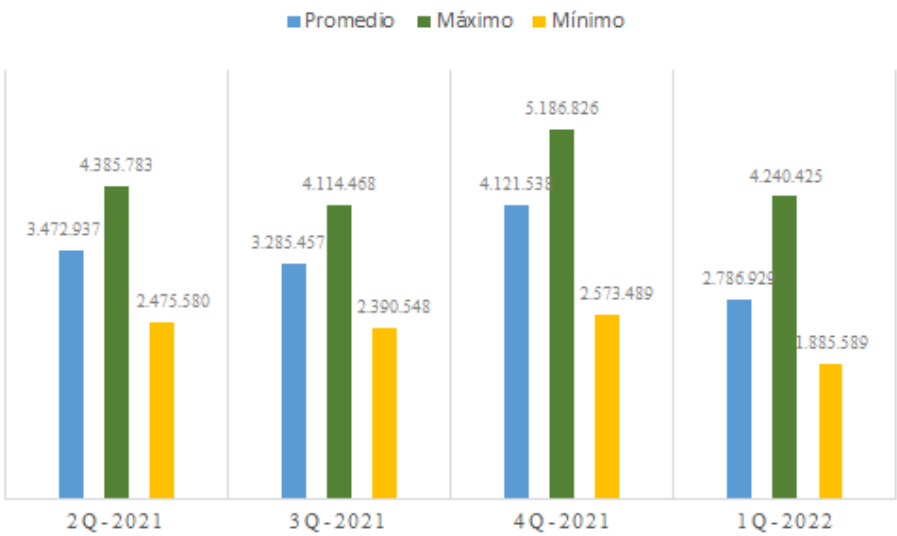
La barrera de liquidez establecida en BCI, consiste en un *buffer* mínimo de activos de alta liquidez y calidad crediticia, de carácter contracíclico en relación a la liquidez, cuya finalidad es respaldar la capacidad de cubrir las obligaciones de corto plazo. La medición del nivel de exigencia de la barrera contempla en promedio los vencimientos DAP mayoristas, bonos emitidos, provisión de liquidez de filiales y financiamiento externo (Miami Branch) del último año.

Con el objetivo de cumplir con la exigencia de un *buffer* mínimo de Activos Líquidos de Alta Calidad se definen dos plazos de medición de corto plazo, los cuales constituyen una Alerta (15 días) y un Límite (10 días). Ambos valores son revisados y actualizados anualmente por el equipo de Riesgo Financiero. Al 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la barrera de liquidez, es la siguiente:

	Al 31 de marzo de 2022				Al 31 de diciembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
Barrera de Liquidez (*)	2.786.929	4.240.425	1.885.589	3.259.909	3.615.093	5.186.826	2.390.548	2.573.489

(*) Cifras en millones de pesos

Evolución barrera de liquidez al 31 de marzo de 2022
Cifras en millones de pesos



→ **Ratio de Cobertura de Liquidez (LiquidityCoverage Ratio, LCR)**

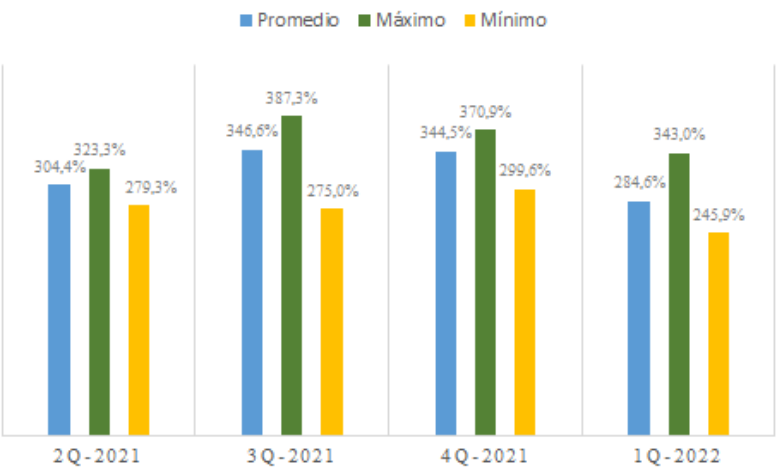
Este indicador se encuentra dentro de los estándares de Basilea III y tiene como objetivo garantizar que los bancos cuenten con un fondo adecuado de Activos de Alta calidad (ALAC), que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo, a fin de cumplir con sus obligaciones en un escenario de estrés de liquidez de 30 días. Este indicador posee un límite de carácter normativo e incrementará a 100% a partir del junio 2022. Su forma de medición es de ALAC sobre egresos netos, donde las diferentes partidas poseen distintos ponderadores.

A marzo del 2022, BCI contaba con un LCR de consolidación Global de 245,9%, muy por sobre el límite requerido, dada la norma vigente.

	Al 31 de marzo de 2022				Al 31 de diciembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
LCR	284,6%	343,0%	245,9%	245,9%	326,1%	387,3%	275,0%	299,6%

Siendo estos últimos los principales indicadores de liquidez, cabe destacar que se han mantenido con holgura tanto con respecto a los límites regulatorios como internos.

Evolución LCR al 31 de marzo de 2022



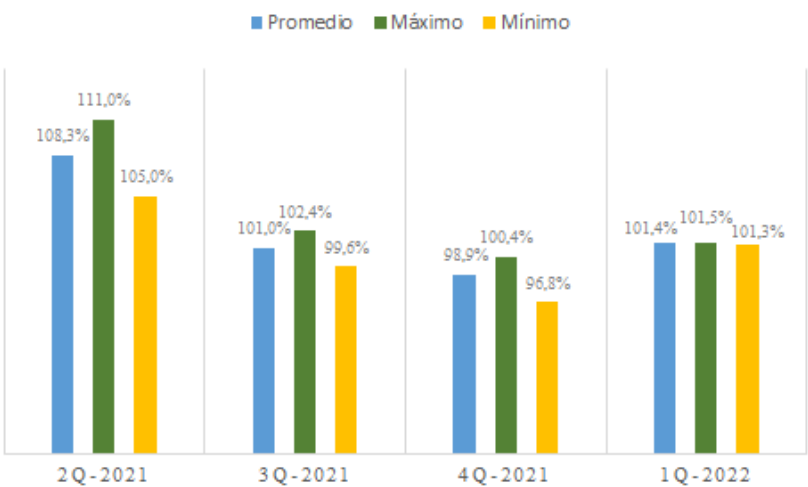
→ Ratio de Financiamiento Estable (Net StableFunding Ratio, *NSFR*)

Este indicador está diseñado para abordar los desajustes de liquidez a largo plazo, y cubre todo el balance ofreciendo incentivos para que las instituciones financieras utilicen fuentes estables de financiación. Se mide dado el Financiamiento estable disponible (FED) sobre el Financiamiento estable requerido (FER), siendo el primero la proporción de recursos propios y ajenos que son clasificados como fiables. El FER en cambio, corresponde al valor contable de los activos en función de las características de liquidez y vencimientos residuales.

Actualmente, este indicador no posee límite normativo, sin embargo, el Banco ha decidido considerar un límite interno incremental, el cual espera llegar a una exigencia de NSFR de 100% en 2025. A marzo del 2022, BCI situaba su NSFR de consolidación Global de 101,4%.

	Al 31 de marzo de 2022				Al 31 de diciembre de 2021			
	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre	Promedio	Máximo	Mínimo	Cierre
NSFR	101,4%	101,5%	101,3%	101,4%	103,9%	111,0%	96,8%	96,8%

Evolución NSFR (consolidado global) al 31 de marzo de 2022



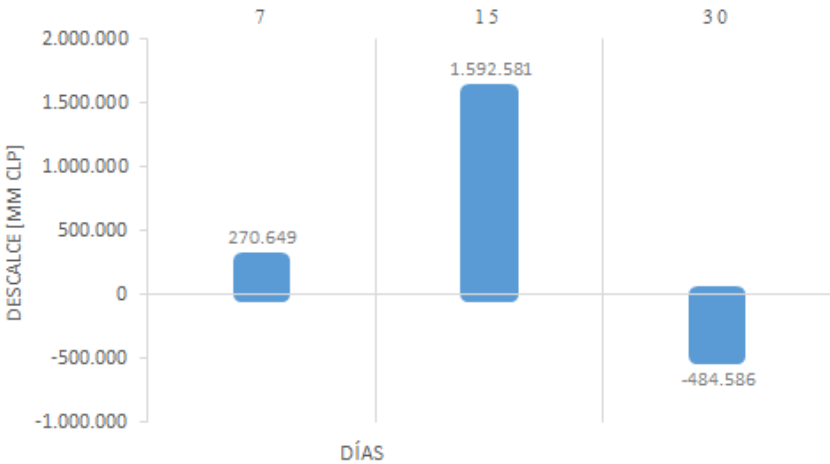
→ Indicadores de alerta temprana de liquidez

BCI cuenta con un set de alertas tempranas que permiten capturar tendencias negativas en los mercados o en la estructura de balance. Se les da seguimiento tanto a variables de mercado como a información que se desprende del balance del Banco. Los premios de liquidez de financiamiento en bancos locales, o el incremento de la volatilidad de los precios de mercado, son algunas de las variables de mercado a las que se destacan. Por otro lado, tasas de fuga de depósitos a la vista o *déficit* en la renovación de depósitos a plazo es información del balance relevante entre otros elementos de seguimiento periódico.

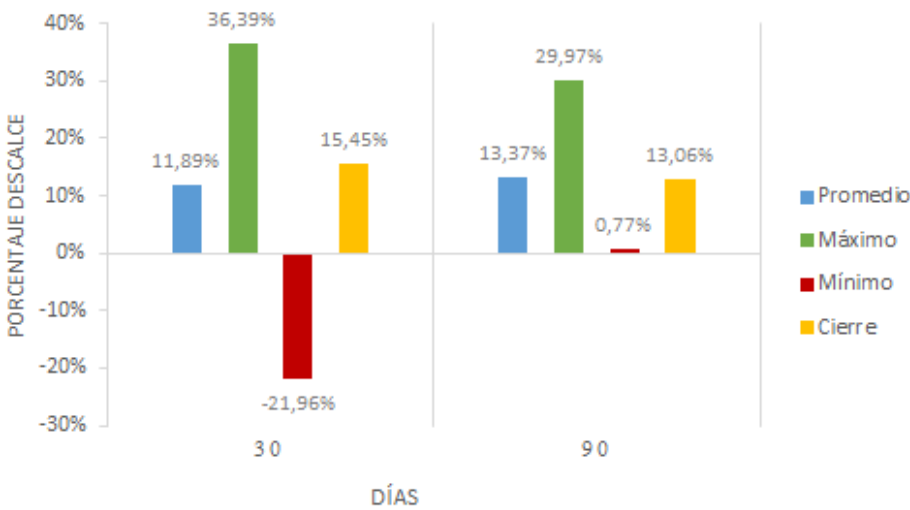
→ Descalce de plazos

El descalce es la métrica que determina la diferencia entre Egresos e Ingresos de los flujos de las principales partidas del Banco. Para su determinación se consideraron flujos ajustados, es decir, considerando modelos comportamentales para algunas partidas. En este sentido, por ejemplo se consideran los pasivos asociados a vistas financieros y no financieros considerando como saldo a la vista la parte inestable y la parte estable según su comportamiento. A continuación se presenta el descalce de plazos a 7, 15 y 30 días en el caso de la versión local considerando flujos ajustados.

Descalce de plazos consolidación local al 31 de marzo de 2022

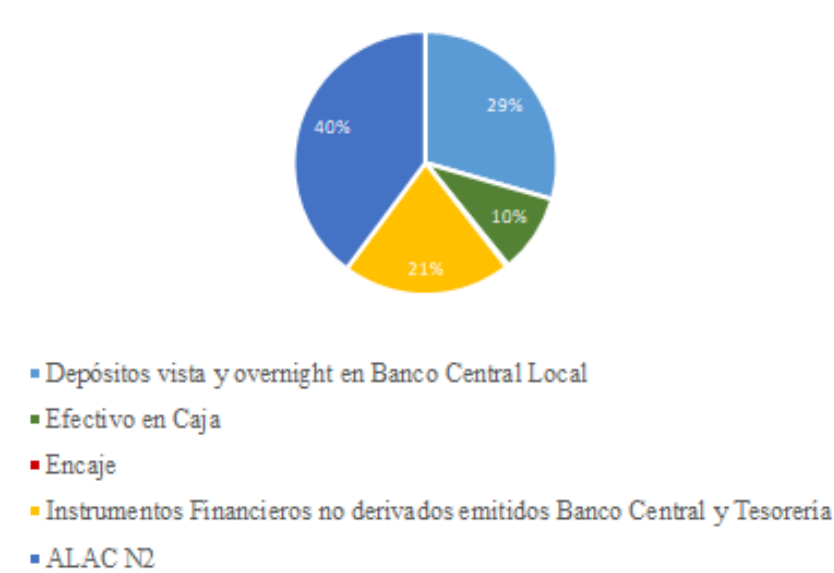


Adicionalmente, se presentan se presentan las métricas relevantes para el descalce a 30 y 90 días para la versión individual



Adicional a las métricas anteriormente mencionadas, es importante destacar la distribución en los Activos Líquidos de alta calidad que posee el Banco para una gestión de liquidez óptima.

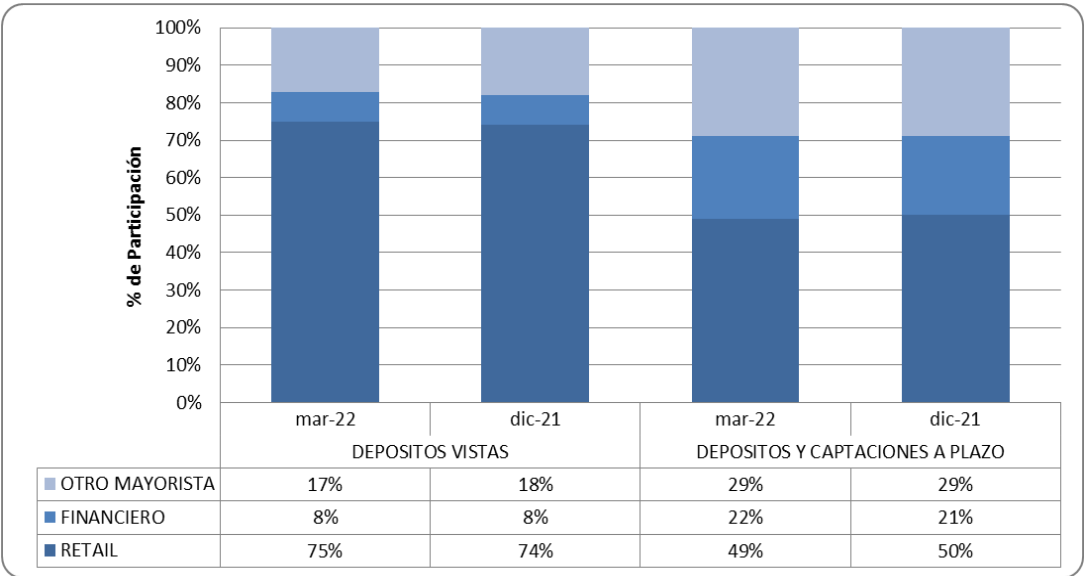
Composición de Activos líquidos al 31/03/2022



→ Concentración de Depósitos y Captaciones a Plazo

A continuación se presenta la concentración por contrapartes para las partidas de vistas y depósitos a plazo.

Composición de Contrapartes por Principales Pasivos al 31/03/2022



→ Vencimiento de pasivos no derivados y derivados

Para ver el detalle de vencimientos se recomienda ver la nota 45 - Vencimiento Contractual según sus plazos remanente de activos y pasivos financieros.

6. EJERCICIOS DE PRUEBAS DE TENSIÓN DE RIESGO FINANCIERO

Las pruebas de tensión son herramientas de medición de riesgo diseñadas con el objeto de comprender con un mayor grado de profundidad el perfil y la dinámica de los distintos riesgos de mercado y liquidez asociados a los libros de Negociación y de Banca en lo que respecta a:

- Medición del impacto de movimientos extremos en los mercados (prospectivos, hipotéticos, históricos e idiosincráticos)
- Medición en forma aislada del impacto de un componente de riesgo particular/específico
- Medición de una interdependencia dinámica entre los factores de riesgos relevantes

Las pruebas de tensión tienen como objetivo identificar vulnerabilidades financieras en la estructura de balance y libro de trading frente a situaciones de baja probabilidad pero plausibles o escenarios de riesgo que se visualicen en un horizonte de corto plazo. El análisis separa los impactos en aquellas posiciones que afectan la cuenta de resultados de aquellas que afectan las cuentas de patrimonio.

El alcance y los criterios para el desarrollo de las pruebas de tensión están dados por:

- Limitaciones de los enfoques metodológicos utilizados: estos enfoques intervienen en el cálculo de los shocks a aplicar en los distintos escenarios y sus limitaciones corresponden a la obtención de las curvas shockeadas que son modeladas a partir de factores macroeconómicos. Por ende existe un margen de tolerancia de cómo esta modelación de curvas pueda quedar explicada por factores macroeconómicos.
- Para los escenarios de tensión de liquidez estos están configurados por un lado, mediante la calibración de precios y medidas de tensión del sistema (monitor de condiciones de mercado), así como de impactos de corto plazo (30 días y 90 días) en la estructura de balance.
- El monitor de mercado se calibra mediante la estimación de los niveles de precios en los cuales se estima el escenario de tensión. Para el caso de los escenarios históricos, el argumento base es la información histórica y estimación de impactos de la crisis,

mientras que para el caso de los escenarios prospectivos el análisis se basa en los riesgos propios de la industria bancaria, que se incluyen con información para sensibilizar escenarios y visión de riesgo es primordial.

- Por otra parte, los cambios en la estructura de balance se proyectan como escenarios de estrés, y en ningún caso las estimaciones obedecen exclusivamente a mediciones históricas. Dependiendo del nivel de criticidad de las condiciones de mercado estimadas para cada escenario, se proyectan estimaciones conservadoras de tasas de fuga y movimientos del balance. En general cuando mayor es la criticidad estimada para cada escenario, mayor es la tasa de fuga asociada a las fuentes de financiamiento. Además, dependiendo de las características del depositante y la estimación de la estabilidad de los depósitos, las tasas de fuga se modelan con distintos movimientos y sensibilidades frente a escenarios de estrés.
- La capacidad del banco para absorber pérdidas potenciales se encuentra contenido dentro del apetito por riesgo establecido y de los planes de acción que el banco posee para modificar su perfil de riesgos
- Planes de acción: Como medida financiera preventiva, BCI constituye la barrera de liquidez, que representa el nivel mínimo de activos líquidos evaluados para asegurar liquidez aún en eventos de iliquidez extremos, calibrados con el nivel de tensión que el sistema evidencia. Adicional a lo anterior, para tomar acciones ante cualquier contingencia de liquidez, BCI tiene el Plan de Contingencia de Liquidez, el cual sesiona con un comité de contingencia de liquidez (CCL). El CCL debe considerar diversas fuentes de fondos para enfrentar una crisis de liquidez. El set acciones tentativas, visualizadas antes de la realización de un escenario de riesgo, pueden considerar:

a) Subordinar cartera de trading ante declaraciones de necesidades de liquidez. El monto puede variar de acuerdo a las consideraciones del comité, pudiendo ser utilizada la totalidad de la cartera para fines de liquidez en caso de contingencia.

b) Gestionar fuentes de financiamiento. Estimular el levantamiento de fondos con precios adecuados en el caso de declaración de contingencia.

c) Condiciones para hacer FPL y Repos con el Banco Central. Subgerencia de Liquidez gestionará a discreción la utilización de facilidades con el Banco Central de Chile.

d) Estimular Ventas con pacto, Repo y financiamiento vía TRS cuando sea factible. Monitorear activos para financiar la contingencia. Monitoreo disponible potencial de Papeles Barrera, Monitoreo Activos Líquidos emitidos en el Extranjero, en carteras BCI, Miami Branch y City National Bank.

e) Utilización de líneas interbancarias locales e internacionales. Se evaluarán costos y facilidades de utilización de las líneas disponibles.

f) Utilización windowdiscount FED. Monitoreo semestral de Capacidad de levantamiento de fondos con FED windowdiscount.

g) Venta de cartera de colocaciones sujeta a evaluación de comité de contingencia.

6.1. Análisis de escenarios

Los escenarios asociados al libro de banca, pretenden capturar por la vía de escenarios hipotéticos, prospectivos o históricos- la dinámica entre las tasas nominales de corto, largo plazo y la inflación (TPM Real). Estos efectos se representan mediante shocks en las tasas en los distintos horizontes de tiempo, reflejando las variaciones de expectativas de inflación en caso de corresponder a cada escenario.

Por su parte, los escenarios del libro de negociación pretenden capturar movimientos en precios relativos producto de los cambios en expectativas o flujos en instrumentos derivados asociados a diferenciales de tasas externas e internas que nos permiten identificar exposiciones de riesgo fuera del comportamiento normal de la cartera.

Se establecen al menos 3 escenarios, los cuales tienen como objetivo medir la exposición del banco ante situaciones de estrés observados a nivel global y/o sistémico. Estos fueron concebidos basándose en la opinión de expertos, situaciones de crisis históricas y desarrolladas con técnicas econométricas.

Los escenarios propuestos son:

- I. Histórico.
- II. Pesimista.
- II. Idiosincrático.

I. Escenario Histórico

La crisis de cese de pago de los créditos hipotecarios en EEUU condujo inevitablemente a una crisis de contraparte y estrechez de liquidez severa que repercutió profundamente en la economía real y mercados financieros globales.

Las Bolsas de EE.UU caen más de 4%, los mercados asiáticos 5%, los mercados más importantes de Europa caen en promedio 3,3%, Brasil cae más del 7% y Argentina más del 5%, todo esto el mismo día de la caída de Lehman Brothers.

El Cobre por su parte cae 53%, el WTI un 50%, Japón en un 38%, Dow Jones en 30% y Chile en un 16%. Todo esto 3 meses después de la caída.

En los 2 meses siguientes a la caída de Lehman Brothers, el dólar sube 21% mientras que el Euro se fortalece c/r al dólar en más de un 3% durante la primera semana después de la caída de Lehman, aunque termina desplomándose en más de un 12% durante los dos primeros meses.

II. Escenario Pesimista

El escenario pesimista se caracteriza por tener impactos externos y domésticos. A nivel externo se presenta una recesión mundial (USA, Asia, Europa y Latam) acompañada por una menor demanda de commodities. A nivel local se presenta una fuerte contracción (recesión económica) del sector construcción, comercio y minero.

Los precios de las materias primas (precio del cobre) se desploman como resultado de la recesión mundial. La demanda mundial por exportaciones chilenas disminuye significativamente, acelerando el desequilibrio externo. Las importaciones de bienes de capital caen fuertemente. El tipo de cambio se deprecia significativamente en medio de una fuga masiva de capitales, generando presiones inflacionarias.

El mercado laboral se deteriora fuertemente, se incrementa el desempleo, cayendo fuertemente el empleo asalariado y los salarios, la TPM (tasa de política monetaria) cae ante una menor brecha del producto y fuertes presiones inflacionarias. Como consecuencia final, el PIB se contrae fuertemente a lo largo del escenario de estrés, convergiendo a una menor tasa de crecimiento en el largo plazo.

III. Escenario Idiosincrático

En este escenario, debido a situaciones endógenas, el mercado bajaría las expectativas de generación de ingresos futuros del BCI. También se esperaría impactos en los spread de financiamiento y caída del precio de las acciones, generando restricciones en los pasivos de la institución.

6.2 Resultados e impactos

→ Riesgo de Mercado

Los siguientes cuadros muestran los resultados de los libros de banca y negociación, distinguiendo los efectos en la cuenta de resultados de los efectos sobre el capital del banco.

Resumen resultados Libro Banca al 31 de marzo, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden para los próximos 12 meses)

Libro Banca	Inflación	Reprecio	PnL
Histórico	4,676	45,359	50,035
Pesimista	83,500	106,412	189,912
Idiosincrático	0	0	0

Resumen resultados Libro Negociación al 31 de marzo, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Trading	Resultados
Histórico	6,878
Pesimista	21,986
Idiosincrático	0

Balance - Libro Negociación	PnL
Histórico	11,386
Pesimista	33,336
Idiosincrático	0

Resumen resultados carteras Disponible para la Venta al 31 de marzo, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Disponible para la Venta - Consolidado	Patrimonio	Presupuesto 2022	T%	Efecto T/C (P&L)
Histórico	-59,955		-222%	110,439
Pesimista	195,316	27,000	723%	121,744
Idiosincrático	0		0%	-

Los efectos en Patrimonio corresponden a los movimientos tanto en tasas de descuento como spread, correspondiente a CEMBI. Mientras que los efectos que se muestran en resultados, están ligados directamente al riesgo del tipo de cambio en la cartera de inversiones.

Resumen resultados Coberturas Fair Value al 31 de marzo, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Coberturas Fair Value	Cob. Fair Value		
	Reajuste (P&L)	Tasa (P&L)	Total
Histórico	0	38,875	38,875
Pesimista	0	60,338	60,338
Idiosincrático	0	0	-

Las coberturas de Fair Value corresponden a las estrategias de flotar el riesgo base de bonos activos, cuya tasa de interés es fija y su moneda es extranjera.

Resumen resultados carteras Banco al 31 de marzo, cifras en millones de CLP
(Los impactos se miden en base a la duración de cada escenario)

Escenario	P&L	Patrimonio	Total Económico
Histórico	68,299	-59,955	8,344
Pesimista	245,234	195,316	440,551
Idiosincrático	0	0	-
Efecto en P&L	Libro Banca	Libro Negociación	Total Resultado
Histórico	50,035	18,264	68,299
Pesimista	189,912	55,322	245,234
Idiosincrático	0	0	-
Efecto en Patrimonio	Portafolio Banco	Total Patrimonio	
Histórico	-59,955	-59,955	
Pesimista	195,316	195,316	
Idiosincrático	0	0	

Con estos resultados podemos analizar su impacto en los indicadores de solvencia y patrimonio efectivo. Las partidas estresadas por el lado de los activos ponderados por riesgo de mercado son las siguientes:

- Libro de Banca (Colocaciones en dólares (USD)).
- Libro de Negociación.

Resumen de impacto sobre Indicadores al 31 de marzo
(Cifras en Millones de CLP)

	Histórico	Pesimista	Idiosincrático
Patrimonio Efectivo	5,815,920	5,815,920	5,815,920
Activos Ponderados por Riesgo	44,472,542	44,472,542	44,472,542
Exposición al Riesgo de Tasa Libro de Negociación	227,229	227,229	227,229
Exposición al Riesgo de Moneda en el Libro de Negociación y Banca	156,909	156,909	156,909
Riesgo de Opciones sobre Tasa de Interés en el Libro de Negociación y Libro de Banca	0	0	0
Riesgo de Opciones sobre Moneda en el Libro de Negociación y Libro de Banca	217	217	217
Exposición al Riesgo de Mercado	384,355	384,355	384,355
Cambio por riesgo de moneda y tasa en el Libro de Negociación	18,264	55,322	0
Cambio por riesgo de moneda en el Libro de Banca	-191,811	-211,447	0
Activos Ponderados por Riesgo de Mercado	2,635,100	2,852,878	4,804,438
Activos Ponderados por Riesgo luego Prueba de Tensión	47,107,642	47,325,420	49,276,980
ÍNDICE BASILEA	12.35%	12.29%	11.80%

Se desprende que ante la aplicación de estos escenarios de estrés no se ve alterada significativamente la solvencia del Banco, puesto que las variaciones producto del cambio en la exposición de riesgo son compensadas con los movimientos de valor en patrimonio.

Adicionalmente visualizamos que contamos con holgura suficiente de patrimonio efectivo para hacer frente a una situación de crisis y no alterar nuestro nivel de solvencia.

Riesgo de Liquidez

Los siguientes cuadros muestran los resultados de los efectos provocados en la liquidez del Banco, en cada uno de los escenarios:

Cuadro # 5: Necesidades Adicionales de Fondos por liquidez 30 y 90 días al 31 de marzo,
(Cifras en Miles de Millones de CLP)

		Demanda por Liquidez 30 días	Demanda por Liquidez 90 días	Activos Liquidos Disponibles	Necesidades de Liquidez
Escenarios	Histórico	7,293	712	4,809	3,196
	Pesimista	-69	7,301	4,829	2,403
	Idiosincrático	5,470	591	4,458	1,602

Periodo de Supervivencia: De los datos obtenidos para la prueba de tensión de liquidez del Banco se puede observar que el periodo de supervivencia bajo el Escenario Histórico e Idiosincrático rondan menos de 30 días. Por otro lado, en caso del Escenario Pesimista el periodo de supervivencia va entre los 30 y 90 días.

3. Riesgo de Crédito

a) Estructura del riesgo de crédito

Se define como riesgo de crédito a la probabilidad de que una determinada contraparte no pueda reintegrar los recursos entregados por la institución acreedora en las condiciones originalmente pactadas, generando, como consecuencia, la pérdida de una parte o del total del monto prestado o de los intereses convenidos. Este incumplimiento puede ser por capacidad, disposición, transferibilidad o convertibilidad.

Asimismo, existen subriesgos que nacen de condiciones contractuales con clientes, pero que no necesariamente se generaron por un desembolso monetario desde Bci. En resumen, el riesgo de crédito es la suma de los riesgos de pago, riesgos contingentes, riesgos de mercado y contraparte, riesgo de posiciones *overnight* y riesgo de *settlement*.

El Banco asume el riesgo de crédito completo mientras esté vigente la obligación del cliente o contraparte. El riesgo se extingue con el pago total del capital, los intereses y los reajustes.

Gobierno del riesgo de crédito

En Banco BCI, el gobierno del riesgo de crédito está determinado por la interacción de las diversas áreas, así como por las instancias donde participan el Directorio y la Alta Dirección. Los principales roles y responsabilidades en el ámbito de la gobernanza del riesgo de crédito, son los siguientes:

Comité Ejecutivo del Directorio: el Directorio, a través de esta instancia es responsable de aprobar las políticas generales de riesgo; revisar y aprobar las operaciones de crédito que se sometan a su resolución; aprobar los manuales de políticas crediticias y de riesgo; determinar los recursos que se destinarán periódicamente a provisiones y castigos.

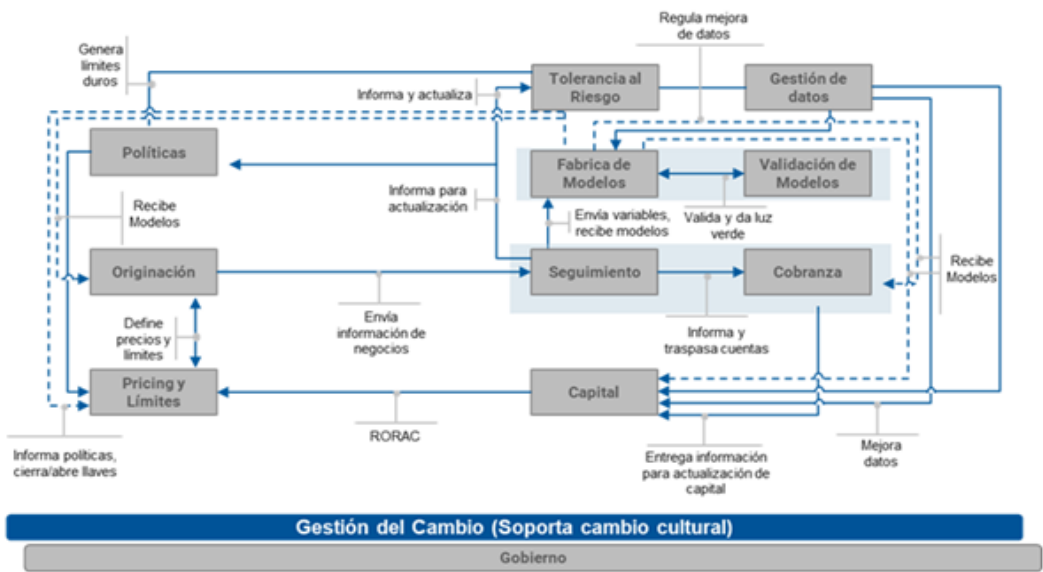
Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo: Comité donde participan los directores y tiene como objetivo hacer seguimiento y controlar el perfil de riesgo crediticio y realiza el seguimiento periódico de la evolución de la adherencia a la tolerancia al riesgo, analiza las medidas propuestas cuando éstas llegan a niveles críticos y solicita que se adopten las medidas pertinentes para evitar que se sobrepasen los límites establecidos para dichos indicadores.

Gerencia de Riesgo de Crédito: Depende de la Gerencia de Riesgo Corporativo y tiene los siguientes objetivos y responsabilidades; ejecutar proceso de originación al amparo del marco de tolerancia y políticas de riesgo, colaborar con los equipos comerciales en la configuración de negocios, seguimiento de los deudores, levantamiento de alertas tempranas (visitas, información financiera, comportamiento, etc) y ejecución de las estrategias definidas.

Instancias resolutorias de crédito: El Banco ha estructurado su proceso de aprobación crediticia en base a facultades de crédito personales e indelegables otorgadas por el Directorio. En base a estas facultades de crédito las operaciones son aprobadas en los distintos niveles de la Administración, requiriendo siempre la concurrencia de dos ejecutivos con facultades.

A medida que el monto de la operación se incrementa, ésta es aprobada por duplas de ejecutivos de rango superior tanto del área comercial como de riesgo y comités de la alta Administración, hasta alcanzar la instancia máxima que corresponde al Comité Ejecutivo del Directorio.

A continuación se puede observar un esquema matricial de las principales funciones del riesgo de crédito:



El ambiente de riesgo de crédito es un proceso continuo en el que interactúan diversas áreas, cuyas funciones están entrelazadas para el desarrollo de una cadena de gobierno y gestión.

Principales equipos y sus funciones

Equipos comerciales / Estrategia de Riesgo: evalúan y establecen la configuración crediticia inicial de los clientes de acuerdo al marco de políticas vigente. Tienen también la responsabilidad de recabar y validar información para la evaluación crediticia e ingreso en los sistemas; resolver o recomendar operaciones de crédito en el marco de sus facultades y del nivel de riesgo; verificar la documentación de curse y las condiciones de aprobación; dar permanente seguimiento y procurar la adecuada calificación de su cartera.

Riesgo Originación: responsable de la ejecución y optimización permanente del proceso de originación, al amparo del marco de tolerancia, políticas y apetito por riesgo. Este equipo debe resolver o recomendar operaciones de crédito en el marco de sus facultades y del nivel de riesgo de las mismas; asegurar y ejecutar una adecuada integración al proceso de seguimiento y cobranzas; participar en los Consejos Estratégicos de Riesgo, de Tolerancia, de Riesgo de Modelos y Comités de Crédito.

Políticas: responsable de la administración, redacción, renovación y control de adherencia de las políticas del Banco. Las políticas de crédito son presentadas y autorizadas anualmente por el directorio.

Seguimiento: responsable de dar seguimiento al portafolio y sus deudores, así como de la adherencia a las estrategias de riesgo.

Calificación: su función es interpretar adecuadamente la normativa de calificación para clientes de cartera individual y asegurar su correcta aplicación en el Banco. Asimismo, el equipo debe velar por la correcta constitución de provisiones para la cartera individual.

Fiscalía: es responsable de informar sociedades y poderes de los clientes, personas jurídicas, para poder actuar. Debe generar documentación que permitan el respaldo legal de los cursos de operación (pagarés, solicitudes de crédito, etc.); informar garantías y confeccionar la documentación necesaria y la correcta constitución cuando corresponda.

Cobranza: su función es hacer seguimiento y ejecución de los procesos de cobranza para clientes con alta morosidad.

Fábrica de Modelos: responsable de la elaboración de modelos de riesgo para apalancar decisiones de proceso de crédito integral (originación, seguimiento y cobranza) y en todos los segmentos de clientes (Personas, Pyme y Wholesale & Investment Banking). Asimismo, debe generar modelos para la gestión de riesgos no financieros entre lo que destaca la prevención de lavado de activos y gestión de riesgos operacionales. Asimismo, el área es la responsable de la administración de datos de riesgo.

Gestión integral de riesgo de modelos: unidad que efectúa controles y pruebas independientes destinadas a asegurar que los modelos construidos para la gestión del riesgo de crédito cumplen con los estándares deseados y con el propósito para el cual se diseñaron. Asimismo, tiene el rol de certificar los modelos asociados a las provisiones por riesgo de crédito.

Operaciones (ACA): responsable de asegurar que el curso de las operaciones se realice conforme a los criterios aprobados por el resolutor del crédito, validando, entre otras cosas, la vigencia, los márgenes y las condiciones.

Explotación de políticas: área responsable de los procesos de carga de márgenes y dueña de los sistemas de control de límites.

b) Metodologías de medición del riesgo de crédito

De acuerdo a lo señalado en el capítulo B 1 del Compendio de Normas Contables para Bancos, los bancos deberán mantener permanentemente evaluada su cartera de colocaciones y créditos contingentes, a fin de constituir oportunamente las provisiones necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas asociadas a las características de los deudores y de sus créditos, que determinan el comportamiento de pago y la posterior recuperación.

El Banco cuenta con una serie de modelos que son aplicados en función al tipo de cartera y operaciones. Estos modelos están aprobados por el Directorio a quien se le da cuenta anualmente de la suficiencia de provisiones. De acuerdo a la norma ya señalada, los modelos de provisiones se dividen entre los de cartera individual o bien de cartera grupal. Estos modelos, así como otros de gestión, son gestionados a través de una estructura gobierno madura, cuyos componentes son:

- Políticas y Reglamentos: establecen claramente los roles y responsabilidades de cada unidad que interviene en este proceso. Los principios de guía son el control por oposición y el hecho que la gestión se basa en tres líneas de defensa. Estas políticas y reglamentos establecen también las rutas de aprobación de los modelos de acuerdo a su riesgo inherente.
- Estructuras Colegiadas: Los distintos consejos que ofician como instancias de aprobación, así como también donde se toman medidas correctivas y de alineamiento para garantizar la correcta gestión del riesgo implícito en el uso de modelos son: El Consejo Técnico de Modelos, el Consejo de Riesgo de Modelos, el Comité de Dirección y el Comité Ejecutivo (Directorio). Las instancias necesarias para aprobación quedan determinadas por el Riesgo Inherente del modelo a aprobar.
- Las Unidades que participan en la Gestión de Modelos están divididas en tres líneas de defensa:
 - Primera Línea: en esta línea se encuentran los equipos que desarrollan las soluciones analíticas, monitorean los modelos implementados, despliegan en los sistemas Banco dichas soluciones (TI) y las unidades de negocios que usan dichos resultados y los integran a la gestión. Su objetivo es asegurar la transparencia y la sustentabilidad del modelo a través de todo su ciclo de vida.
 - Segunda Línea: en esta línea se encuentra la Unidad de validación, quien con pruebas independientes (proporcionales al riesgo inherente del modelo) asegura que el modelo se estimó sin fallas y que tiene una aproximación metodológica adecuada. Se preocupa de realizar pruebas para asegurar el correcto funcionamiento del modelo una vez productivo, así como el cumplimiento del marco normativo interno. Su objetivo es desafiar las soluciones diseñadas.
 - Tercera Línea: esta función la realiza Contraloría, es la responsable de asegurar que tanto la primera y segunda línea tienen adherencia al marco de gestión declarado, así como los direccionamientos del Regulador y la política interna.

c) Apetito de riesgo de crédito

El marco de apetito al riesgo establece los límites dentro de los cuales la Administración debe ejecutar la estrategia y conducir los negocios de la Corporación, optimizando la relación riesgo-retorno. A través de este, se busca comprender los riesgos a los que están expuestos el Banco y sus filiales para administrarlos proactivamente.

El marco conceptual del apetito de riesgo se define a partir de los siguientes elementos:(1) Declaración de tolerancia al riesgo corporativo, (2) Gobierno y monitoreo de los indicadores de tolerancia al riesgo e (3) Incorporación del apetito de riesgo en los procesos claves.

Contar con un marco de apetito de riesgo permite asegurar una toma de riesgo prudente y eficiente y ayuda a la conducción de la estrategia, mediante el análisis periódico y sistemáticamente de la evolución de los riesgos materiales y una comunicación oportuna del perfil de riesgo a la Alta Administración y Directorio.

Distintas áreas y comités del Banco y sus filiales participaron en el levantamiento de los riesgos y en la definición de los principios guía y de las dimensiones y métricas para su control.

La revisión del marco de apetito es un proceso que se realiza anualmente, de acuerdo con las mejores prácticas y principales riesgos presentes en el Banco y el sistema financiero. Mediante este proceso se identifican ámbitos y dimensiones de riesgo y, también, riesgos emergentes (a partir del proceso de identificación y evaluación de riesgos).

Adicionalmente, existe un proceso de seguimiento y monitoreo mensual de indicadores de apetito de riesgo, donde se distinguen las siguientes actividades:

- Monitoreo, revisión y consolidación de informes de tolerancia al riesgo del Banco y filiales.
- Revisión y seguimiento de planes de acción asociados a indicadores en riesgo.
- Envío de informe de resultados a dueños de riesgos.
- Reporte del seguimiento mensual de indicadores de apetito de riesgo al Consejo de Apetito de Riesgo y a los comité en nivel ejecutivo que correspondan (Comité de Rentabilidad y Adecuación de Capital, Comité de Riesgo Operacional, Comité de Activos y Pasivos, entre otros)
- Envío de informe de apetito mensual al Comité de Dirección (CDD) y Directores.
- Presentación del estado del apetito de riesgo corporativo y la situación de planes vigentes en el Comité de Finanzas y Riesgo.

Figura N° 1: Esquema de seguimiento mensual y monitoreo de indicadores de tolerancia al riesgo



Los riesgos materiales gestionados bajo el marco de apetito son los siguientes: Créditos, mercado y contraparte, liquidez, operacional, cumplimiento, estratégico, adecuación de capital, reputacional, modelos y riesgo ESG.

Para el caso de riesgo de crédito, corresponden a las pérdidas económicas que asumen el Banco y sus filiales como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por las contrapartes. Es el riesgo más relevante para el Banco y sus filiales, su total y detallado entendimiento es esencial para un adecuado desempeño.

Cumplimiento del límite de crédito a deudores relacionados según Art.84 N°2 de la Ley General de Bancos y RAN 12-4

De acuerdo con el artículo 84 de la Ley General de Banco, la relación de deudores relacionados que afecta tanto a personas naturales como jurídicas con el Banco se produce cuando:

- a) Posee una participación directa, indirecta o a través de terceros, en la propiedad de la institución superior o igual al 5% sobre el capital.
- b) Participa en la gestión de la entidad: correspondiente a aquellas personas que, sin tener necesariamente participación en la propiedad, ejercen algún grado de control sobre las decisiones de la entidad o de cualquiera de sus sociedades filiales. Se considera que ejercen esta influencia los directores, el gerente general, el subgerente general, los gerentes y subgerentes, los agentes y las personas que son apoderados generales o se desempeñan como asesores del directorio, de un comité de directores o de la gerencia, como también el fiscal, el abogado jefe y el contralor.

El límite global para todos los créditos otorgados a grupo de personas relacionadas al Banco por propiedad o gestión al 31 de marzo de 2022 es del 7.15%.

Nombre Indicador	Límite Normativo	Mar-22 % sobre Pat. efectivo	Mar-22 MMS
Exposición máxima grupo de relacionadas por gestión o propiedad (Sin Garantía)	5%	1,94%	105.330
Exposición máxima grupo de relacionadas por gestión o propiedad (Con Garantía)	25%	2,50%	135.941
Exposición total relacionados por gestión o propiedad	100%	7,15%	388.187

e) Garantías Colaterales y otras mejoras crediticias obtenidas

La máxima exposición al riesgo de crédito se ve reducida por las garantías, mejoras crediticias y otras acciones que mitigan la exposición del Banco. Por lo tanto, la constitución de garantías a favor del Banco es un mecanismo necesario, pero no suficiente para el otorgamiento de un crédito; por lo tanto, la aceptación del riesgo por parte de Banco requerirá la verificación de otras variables tales como la capacidad de pago o generación de recursos para mitigar el riesgo contraído.

El Banco cuenta con procedimientos robustos para la gestión y valorización de sus garantías colaterales, para lo cual cuenta con un reglamento interno, aprobado por la Gerencia de Riesgo Corporativo.

A continuación, se describe cómo es el proceso de tasaciones en BCI:

El valor de tasación corresponde al valor que se asigna al bien para recibirlo en garantía, al momento de solicitarse la tasación, a un valor de mercado vigente, sumado a los riesgos de eventuales fluctuaciones de precios y dificultades para enajenar el bien en caso de tener que ser liquidado, por incumplimiento por parte del deudor.

Por tanto, el valor obtenido por el tasador está dado tomando en consideración los diferentes antecedentes recopilados para su evaluación teniendo en cuenta los valores reales de transacción, “valor de oferta según mercado”, así como antecedentes complementarios de arriendos o de fabricación de bienes de similares características y condiciones, existente en el mercado al momento de tasar, excluyendo consideraciones a partir de meras expectativas en cuanto a mejoramiento de las condiciones a futuro.

Metodología de Tasaciones

El Banco utiliza diversas metodologías para determinar el valor de la tasación tales como el método comparativo o valor de mercado, dependiendo del tipo de bien a evaluar.

Independientemente del método de valoración utilizado, se generará el denominado “valor de liquidación” el cual considerará ajustes al valor del bien en garantía de manera de incorporar en él algunos de los siguientes aspectos, los cuales pudieran afectar su valor en el futuro:

- Depreciación esperada u obsolescencia
- Riesgo por Fluctuación de Precios
- Gastos de Ejecución y costos comercialización
- Crisis económica, social, sanitaria o bélica.

Tipos de garantías

Las garantías se pueden agrupar entre garantías reales y garantías personales, dentro de las primeras se encuentran:

- Bienes Inmuebles

Son las cosas que no pueden ser transportadas de un lugar a otro como por ejemplo los terrenos, se consideran también inmuebles las cosas u objetos que se adhieren permanentemente, a las que no pueden transportarse, como los edificios de material sólido, los puentes, alcantarillas, pozos, túneles, acueductos, etc.

- Bienes Muebles

Bajo esta denominación se entienden los bienes trasladables tales como maquinarias, vehículos o cualquier otro activo de la empresa que no cumpla con ser inmueble.

- Garantías financieras

Corresponden a documentos representativos de valor tales como depósitos a plazo, prenda sobre fondos mutuos, stand by credit letter u otros instrumentos financieros cuyos emisores sean reconocidos por la CMF.

En las denominadas garantías personales, se incluyen los avales y fianzas solidarias otorgados por personas naturales o jurídicas para respaldar operaciones crediticias de terceros.

Exposición máxima al riesgo crediticio

La exposición máxima al riesgo crediticio varía significativamente y depende tanto de los riesgos individuales como de los riesgos generales de la economía y del mercado.

Al 31 de diciembre de 2021, la exposición máxima del riesgo crediticio es el siguiente:

Gestión riesgo operacional

Objetivos

Bci ha adoptado la definición de Riesgo Operacional del Comité de Basilea, que lo define como el “riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos”. Esta definición incluye el riesgo tecnológico y riesgo legal.

El riesgo operacional es un riesgo inherente a todos los productos y servicios bancarios, procesos y sistemas, por lo cual, la gestión efectiva de este riesgo es un elemento fundamental del programa de gestión de riesgos de Bci.

Descripción de las políticas de riesgo operacional

Nuestra Política de Riesgo Operacional establece el marco de gestión del riesgo operacional, el cual contiene los elementos necesarios para su gobernabilidad, ejecutada mediante el actuar de distintos comités definidos en esta política, los cuales tienen por fin construir una cultura robusta para la gestión efectiva; a través del proceso de identificación y gestión del riesgo en forma continua; medición; definición de estrategias para su mitigación; reportes y cultura de riesgo operacional, estableciendo roles y responsabilidades claros sobre la base del enfoque de tres líneas de defensa.

Los principios de la política son los siguientes:

- El Directorio y la alta administración promueven la generación de una sana cultura de riesgo en todos los colaboradores de Bci en materia de riesgo operacional.

- Bci cuenta con un marco de trabajo para la gestión del riesgo operacional consistente con el volumen y complejidad de sus actividades, el cual es implementado en toda la organización.
- Bci gestiona el riesgo operacional basado en el enfoque de las tres líneas de defensa, donde todos los colaboradores asumen y comprenden sus roles y responsabilidades respecto a la administración de este riesgo.
- Para Bci la gestión del riesgo operacional es un elemento fundamental para el logro de la estrategia de negocio. A través del fortalecimiento del ambiente de control interno se promueve la generación y mantención de procesos seguros, simples y con controles efectivos, que permitan disminuir las pérdidas, reclamos, incidentes operacionales y tecnológicos, mejorar la experiencia cliente y proteger el patrimonio y la reputación de la Corporación Bci.

La política considera los lineamientos y requisitos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero y las recomendaciones del Comité de Basilea, respecto a las buenas prácticas de administración del riesgo operacional.

Estructura de la gestión del riesgo operacional

El Banco gestiona sus riesgos operacionales en el día a día y toma decisiones con un Gobierno Corporativo sólido conformado por la siguiente estructura:

Comités conformados por Directores:

- Comité Ejecutivo del Directorio, responsable de la aprobación de las políticas de riesgo operacional que atienden la importancia relativa de los riesgos operacionales considerando el volumen y complejidad de las operaciones y aprobación de la Tolerancia al Riesgo Operacional.
- Comité de Finanzas y Riesgo Corporativo, responsable de tomar conocimiento del seguimiento de los niveles de los distintos riesgos operacionales de Bci.
- Comité de Directores, toma conocimiento de los riesgos operacionales importantes detectados por la Contraloría, tercera línea de defensa, Gerencia de Riesgo No Financiero, Auditores Externos u otras fuentes, informándose de los planes de acción o medidas que se han definido o que se encuentran en ejecución para mitigarlos. Analiza los informes sobre las visitas de inspección, instrucciones y presentaciones que efectúen los organismos reguladores relacionadas con Riesgo Operacional.

Comités conformados por la Alta Administración:

Los comités conformados por el Gerente General y/o Gerentes de primer nivel de reporte al Gerente General que tienen una relación directa en la gestión del riesgo operacional son los siguientes:

- **Comité de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información**, Comité presidido por el Gerente General de Bci y que tiene como responsabilidad la estrategia y gestión del riesgo operacional en el Banco y sus filiales.
- **Comités de Riesgo Operacional y Seguridad de la Información específicos para la gestión del riesgo en cada línea de negocio**. Existen 4 sesiones de comités distintos para la División Finanzas, Wholesale Banking, Retail Banking y MACH. Cada uno de estos comités son presididos por el respectivo Gerente de primer nivel de reporte al Gerente General de estas cuatro Unidades de Negocio y de Apoyo, y que tiene como responsabilidad la gestión del riesgo operacional en cada Negocio.

Comités especializados en la gestión específica de riesgos operacionales

Estos comités tienen por objetivo la gestión específica y especializada de riesgos operacionales:

- **Comité de Seguridad de la Información y Ciberseguridad:** Comité responsable por el gobierno del sistema de gestión de seguridad de la información ciberseguridad, conformado por representantes de diversas áreas del Banco, que velan por mantener el marco normativo actualizado a los nuevos riesgos y amenazas, la ejecución y seguimiento del manual de seguridad y el cumplimiento de las políticas específicas y programa de seguridad de la información y ciberseguridad.
- **Comité de Gestión de Riesgos en Servicios Externalizados:** Comité responsable por el gobierno de la gestión de los riesgos operacionales en los servicios entregados a terceros y proveedores estratégicos.
- **Comité de Riesgos de Continuidad del Negocio Corporativo:** Comité responsable por el gobierno de la gestión de continuidad de negocio, plan de recuperación de desastres y administración de crisis.
- **Comité de Nuevos Productos:** Comité responsable del análisis de riesgo en las nuevas iniciativas y del lanzamiento de productos y servicios con riesgos identificados y controlados.

Gestión de riesgo operacional en filiales

Respecto a la gestión del riesgo operacional en las filiales, continuamente se ha reforzado las metodologías de trabajo de riesgo operacional con los equipos de gestión de riesgo de las filiales del Banco, quienes ejecutan el programa de gestión de riesgo en cada filial con un gobierno corporativo independiente, coordinado y alineado con las políticas, marco de tolerancia al riesgo y gobierno de riesgo corporativo.

Gerencia de Riesgo No Financiero

Es responsable de diseñar políticas, programas y metodologías para la adecuada gestión del riesgo no financiero, entendiendo por éste a los distintos tipos de riesgos operacionales y riesgos de cumplimiento, dentro de los cuáles se encuentran la prevención de lavado de activos y riesgos normativos. El rol de esta gerencia es movilizar la ejecución de las actividades del programa de gestión de este riesgo,

medir y monitorear el nivel de riesgo en forma independiente de la primera línea. Responsable del desarrollo de los comités del gobierno y del reporte de los niveles de riesgo.

La Gerencia de Riesgo No Financiero participa activamente en:

- **Gestión de Incidentes Operacionales**

El Banco cuenta con sistemas, procedimientos, organización y gobierno que permiten identificar incidentes operacionales, evaluar el impacto, mitigar sus efectos, monitorear la seguridad y la operación, y reportarlos oportunamente. Los incidentes son fuente de análisis de causas raíz e implementaciones de planes de mejora, los cuales son compartidos con la CMF.

- **Seguridad de la Información y Ciberseguridad**

El Banco cuenta con una estrategia de seguridad de la información y ciberseguridad basada en las mejores prácticas de la industria que se sustenta en un programa de gestión integral, cuyo principal componente es la política general de seguridad de la información aprobada por el Comité Ejecutivo del Directorio y revisada anualmente, complementada con un cuerpo normativo de reglamentos de controles específicos, un programa de cultura de seguridad dirigido a los colaboradores, clientes y proveedores, programas continuos de análisis de vulnerabilidades y hacking éticos, y una organización conformada por áreas especializadas en las tres líneas de defensa del Banco, orientadas a la operación de los controles de seguridad y la gestión especialidad de éstos riesgos.

La estrategia de seguridad de la información y ciberseguridad contempla la ejecución de diversas iniciativas e inversiones para fortalecer la infraestructura tecnológica, el entrenamiento de los equipos y los procesos específicos de operación y monitoreo de ciberseguridad, orientada a prevenir, detectar y detener ciberataques al banco y sus filiales.

- **Continuidad del negocio y administración de crisis**

Las estrategias de continuidad del negocio y administración de crisis desarrolladas durante los últimos años se han ido consolidando, sumando nuevos escenarios de riesgo y aumentando la cobertura del plan a distintas unidades que requieren mantener la continuidad de sus servicios ante escenarios de contingencia.

El Banco, se mantiene trabajando permanentemente en el robustecimiento de su plan de continuidad del negocio y en la capacitación de los equipos que componen los equipos de contingencia y administración de crisis. La cobertura del plan ha aumentado según los requerimientos del Banco incluyendo los procesos que según su criticidad lo requieren.

- **Prevención de fraudes**

Esta función es responsable de implementar una estrategia corporativa de prevención de fraudes, tanto internos como externos, que resguarde el patrimonio de nuestros clientes y del Banco, velando además de la reputación e imagen de BCI. Para ello se han reforzado los procesos, tecnologías, metodologías y modelos para la toma de decisiones óptimas en tiempo real, que permitan prevenir y anticiparse a los emergentes y sofisticados riesgos de fraude, así como se han realizado actividades para reforzar la cultura y el apego al marco ético para el buen actuar de los colaboradores del Banco y sus filiales.

- **Gestión de riesgo operacional en servicios externalizados**

La Gerencia de Riesgo No Financiero cuenta con un programa de gestión de riesgos en servicios externalizados para el Banco, el que tiene por finalidad identificar y gestionar oportunamente los riesgos que puedan existir en un proceso a contratar o contratado a un tercero. Esta gestión se realiza durante todo el ciclo de vida del servicio externalizado, es decir, desde que se contrata el servicio hasta que se extingue la relación contractual. En función de los riesgos identificados se toman decisiones para mantener los riesgos dentro de niveles aceptables para BCI.

- **Seguros**

La Corporación Bci tiene programas de mitigación de riesgos mediante pólizas de seguros que permiten transferir el riesgo de pérdidas de alta severidad.

- **Procedimientos de seguridad física y controles**

La Corporación tiene controles de seguridad adecuados para la protección física del efectivo, instrumentos negociables, metales preciosos y activos de clientes.

- **Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**

El objetivo del Programa de “Prevención del Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo”, es el cumplimiento cabal de toda la normativa vigente en estas materias, tanto en Chile como en todos los países en que BCI opera, evitando así, que la Corporación pueda ser utilizada por terceros, para lavar fondos que provengan de actividades ilegales o criminales, o para facilitar la transferencia de fondos con la finalidad de financiar operaciones terroristas.

- **Prevención de Riesgos Normativos:**

Programa de Prevención del delito

Bci cuenta con un programa de prevención de delitos certificado por una organización independiente, establecida conforme a las disposiciones de la Ley N° 20.393 de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas, que establece una organización corporativa para evitar la comisión de estos y otros delitos por parte de algunos de los integrantes de la Corporación. Por lo tanto, busca prevenir y evitar la comisión de conductas descritas en esta regulación y garantizar que, en caso de que algún colaborador tenga algunas de estas conductas, lo hará no solo en contradicción con la cultura corporativa, sino que además ello ocurrirá pese a los esfuerzos desplegados por la empresa para impedirlo.

Programa de Protección a la Libre Competencia

El objetivo del Programa de Protección a la libre competencia es evitar las prácticas contrarias a la libre competencia, que están establecidas en el DL 211, esto porque pueden retardar el desarrollo de nuevos bienes y servicios, la eficiente asignación de recursos, la satisfacción adecuada de necesidades, y la participación de nuevos y mejores oferentes de bienes y servicios en los distintos mercados.

- **Gestión de Normativa**

Bci realiza todas sus actividades con estricto apego y cumplimiento de la normativa que le fuere aplicable, tanto externa como interna, y respecto de todos los países y jurisdicciones en que tenga presencia. Para lo anterior se cuenta con un proceso continuo de revisión de nuevas regulaciones externas para su incorporación en el marco normativo interno.

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

a) Estrategia y objetivos de capital regulatorio

La administración del capital regulatorio del Banco busca garantizar: (i) un nivel de adecuación de capital en el corto, mediano y largo plazo, (ii) una rentabilidad acorde a los riesgos asumidos por las unidades de negocios, (iii) el cumplimiento de los objetivos financieros estratégicos y (iv) el cumplimiento de límites internos y el marco regulatorio.

Para ello, periódicamente se generan, analizan y reportan a los órganos de gobierno relevantes (Consejo de Rentabilidad y Adecuación de Capital, Comité Ejecutivo y Directorio) los principales indicadores y métricas asociadas a la gestión de capital y se levantan los planes de acción necesarios.

Bci define sus objetivos de gestión de capital considerando el nivel de patrimonio efectivo que la entidad considera necesario mantener tanto en la actualidad como en el futuro, formalmente contemplado en su proceso de planificación de capital y que resulta acorde a los riesgos inherentes a su actividad, al entorno económico en que opera, sus sistemas de gobierno, gestión y control de riesgos, su plan estratégico de negocio, la calidad del patrimonio disponible y las posibilidades reales de obtención de mayores recursos propios.

De acuerdo al objetivo de capital regulatorio, Bci define los siguientes requerimientos mínimos de capital estimados en Basilea III a 2021 de 10,38%, considerando el calendario de las normas alcanzará un 13,83% a 2025:

- Capital CET1 mínimo: 4,5%
- Cargo sistémico (1) : 0,00%
- Colchón de conservación: 0,63%
- Cargo Pilar II (2): 0,74%
- Colchón de gestión (3): 0,71%
- Capital AT1: 1,62%
- Capital T2: 2,18%

(1) Cargo sistémico: considera la incorporación gradual de acuerdo con el capital regulatorio de 1.58% (Nivel2) calculado en base a los niveles de diciembre de 2020.

(2) Pilar II: supuesto de Pilar II de 0,74% en CET1, 0,12% AT1 y 0,18% Tier II en línea con los límites permitidos por la nueva normativa Basilea III.

(3) Colchón de gestión: considera un colchón del 0,71% del core capital.

(4) AT1: inicialmente considera que el 1,5% de los bonos subordinados actualmente en balance serán eliminados gradualmente y reemplazados por bonos perpetuos en línea con la nueva normativa Basilea III. También incluye la suposición de Pilar II.

b) Políticas y procesos para la gestión del capital

Para alcanzar los objetivos mencionados, la gestión de capital regulatorio se articulará sobre la base de los siguientes elementos esenciales, en línea con el capítulo 21-13 de la RAN sobre la evaluación de la suficiencia de patrimonio efectivo de los bancos:

1. Identificación y evaluación de los riesgos: La Alta Administración debe ejecutar el proceso corporativo de identificación y evaluación de riesgo con el objetivo de apreciar los riesgos materiales a los que se encuentran expuestos el Banco y sus filiales.
2. Marco de tolerancia: Debe existir un marco de tolerancia que asegure la conducción de los negocios dentro de los rangos de riesgo establecidos y aprobados. Los riesgos más relevantes deben contar con límites y con un seguimiento periódico por parte de la Alta Administración.
3. Determinación de un objetivo interno de capital: El Banco debe establecer un objetivo interno de capital superior a los requisitos mínimos establecidos en el artículo 66 de LGB que será aprobado por el Directorio.
4. Pruebas de tensión: Se debe contar con un programa de pruebas de tensión corporativo que identifique eventuales vulnerabilidades y permita analizar la capacidad de generación de resultados y la adecuación de capital bajo escenarios severos, de baja probabilidad pero plausibles. Adicionalmente, el banco debe contar con planes de recuperación de capital que permitan cumplir con los niveles de solvencia objetivos.
5. Proceso de planificación y seguimiento estratégico corporativo: El proceso de planificación estratégica se debe desarrollar de forma continua considerando una reflexión y adecuación de la estrategia, la priorización asignación de recursos, la definición de la planificación financiera con visión prospectiva, la fijación de metas y el seguimiento de los objetivos estratégicos.
6. Monitoreo y seguimiento: Se deben establecer sistemas de monitoreo y seguimiento adecuados para la evaluación de riesgos que permitan una supervisión efectiva sobre el cumplimiento de los planes de negocios y determinar cómo la incidencia de los cambios en el perfil de riesgo podría traducirse en requerimientos de capital adicionales.
7. Control interno: La estructura de control interno es una pieza fundamental en el proceso de evaluación de capital. El control efectivo sobre el proceso de evaluación de capital debe incorporar una revisión independiente, y cuando es requerido, el involucramiento de auditores internos y/o de una empresa de auditoría externa.

c) Requerimiento externo de capital

Bci gestiona el capital considerando la definición de los artículos 66, 55 y 55bis de la LGB y el capítulo 21-1 de la RAN sobre patrimonio para efectos legales y reglamentarios, y se compone de capital básico (common equity tier 1 capital o CET1), capital adicional de nivel 1 (AT1) y capital de nivel 2 (T2).

- El CET1 corresponde a acciones suscritas y pagadas más las otras partidas que forman parte del patrimonio contable de los bancos, con un piso de 4,5% de los APR.
- El AT1 se define en el capítulo 21-2 de la RAN, y corresponde a acciones preferentes y bonos sin plazo fijo de vencimiento, subordinados al T2 y sujetos a capitalización, depreciación y re depreciación o caducidad, dependiendo de las condiciones de emisión. La LGB impone un piso de 6% de los APR para el capital de nivel 1 (CET1+AT1).
- El T2 se compone de bonos a plazo fijo, subordinados a otras obligaciones, hasta por el 50% del CET1, más las provisiones voluntarias (lo que excede de las específicas) hasta por 1,25% de los APRC, netos de provisiones exigidas, cuando los bancos utilizan metodologías estandarizadas para el cálculo del denominador, o 0,625%, en caso de utilizar metodologías propias.

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

El patrimonio efectivo mínimo regulatorio no es el mismo para todos los bancos del sistema, sino que depende de su importancia sistémica (carga sistémico) y de sus objetivos estratégicos (pilar 2).

Sobre este mínimo específico de cada banco, se agregan buffers de capital básico para enfrentar situaciones de estrés: el colchón de conservación y el contra cíclico. Los límites reglamentarios establecidos en la LGB se medirán a nivel consolidado global y a nivel consolidado local.

Al 31 de marzo de 2022, los activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes de patrimonio efectivo, es el siguiente:

N° ítem	Activos totales, activos ponderados por riesgo y componentes del patrimonio efectivo según Basilea III - Descripción del ítem	Nota	Consolidado Global	Consolidado Global	Consolidado Local (o)	Consolidado Local (o)
			31/3/2022	31/12/2021	31/3/2022	31/12/2021
			MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
1	Activos totales según el estado de situación financiera		69,546,281	69,158,636	53,931,418	52,448,910
2	Inversión en filiales que no se consolidan	a	-	-	1,629,887	1,881,577
	Activos descontados del capital regulatorio, distinto al ítem 2		164,265	176,582	39,006	40,132
3	Derivados financieros	b	6,884,298	6,781,525	6,842,108	6,731,019
4	Equivalentes de crédito	c	1,789,902	1,558,625	1,705,708	1,531,140
5	Créditos contingentes	d	4,200,018	4,123,157	3,457,365	3,455,537
6	Activos que se generan por la intermediación de instrumentos financieros	e	-	-	-	-
7	Activo total para fines regulatorios		68,487,638	67,882,311	50,583,490	48,782,859
8.a	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodología estándar (APRC)	f	36,566,228	36,365,384	26,418,148	26,083,475
8.b	Activos ponderados por riesgo de crédito, estimados según metodologías internas (APRC)	f	-	-	-	-
9	Activos ponderados por riesgo de mercado (APRM)	g	3,891,666	3,998,066	3,456,141	2,812,074
10	Activos ponderados por riesgo operacional (APRO)	h	3,157,427	2,926,335	2,642,385	2,427,111
11.a	Activos ponderados por riesgo (APR)		7,049,093	6,924,401	6,098,526	5,239,185
11.b	Activos ponderados por riesgo, luego de la aplicación del output floor (APR)		43,615,322	43,289,784	32,516,673	31,322,661
12	Patrimonio de los propietarios		4,376,423	4,500,076	4,376,423	4,500,076
13	Interés no controlador	i	1,118	1,400	2	2
14	Goodwill	j	164,265	176,582	39,006	40,132
15	Exceso de inversiones minoritarias	k	-	-	-	-
16	Capital ordinario nivel 1 equivalente (CET1)		4,213,276	4,324,894	4,337,419	4,459,946
17	Deducciones adicionales al capital ordinario nivel 1, distinto al ítem 2	l	-	-	-	-
18	Capital ordinario nivel 1 (CET1)		4,213,276	4,324,894	4,337,419	4,459,946
19	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	109,810	99,552	80,306	68,325
20	Bonos subordinados imputados como capital adicional nivel 1 (AT1)	m	326,344	333,346	244,860	244,901
21	Acciones preferentes imputadas al capital adicional nivel 1 (AT1)		-	-	-	-
22	Bonos sin plazo fijo de vencimiento imputados al capital adicional nivel 1 (AT1)		-	-	-	-
23	Descuentos aplicados al AT1	l	-	-	-	-
24	Capital adicional nivel 1 (AT1)		436,154	432,898	325,166	313,226
25	Capital nivel 1		4,649,430	4,757,792	4,662,585	4,773,172
26	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas como capital nivel 2 (T2)	n	295,550	250,591	314,794	258,775
27	Bonos subordinados imputados como capital nivel 2 (T2)	n	878,347	839,096	959,831	927,540
28	Capital nivel 2 equivalente (T2)		1,173,897	1,089,687	1,274,625	1,186,315
29	Descuentos aplicados al T2	l	-	-	10,688	-
30	Capital nivel 2 (T2)		1,173,897	1,089,687	1,263,937	1,186,315
31	Patrimonio efectivo		5,823,327	5,847,479	5,926,522	5,959,487
32	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón de conservación	p	-	-	-	-
33	Capital básico adicional requerido para la constitución del colchón contra cíclico	q	-	-	-	-
34	Capital básico adicional requerido para bancos calificados en la calidad de sistémicos	r	-	-	-	-
35	Capital adicional requerido para la evaluación de la suficiencia del patrimonio efectivo (Pilar 2)	s	-	-	-	-

BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Intermedios Consolidados

AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

		Consolidado Global 31/3/2022 %	Consolidado Global 31/12/2021 %	Consolidado Local (f) 31/3/2022 %	Consolidado Local (f) 31/12/2021 %
1	Indicador de apalancamiento (T1_I18/T1_I7)				
1.b	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco, considerando los requerimientos mínimos	a	-	-	-
2	Indicador de capital ordinario nivel 1 (T1_I18/T1_I11.b)				
2.a	Indicador de apalancamiento que debe cumplir el banco (sin considerar el adicional por el cargo de banco sisté mico, si aplicase)	a	9.66	6.37	8.33
2.b	Dé ficit de colchones de capital	b	-	-	-
3	Indicador de capital nivel 1 (T1_I25/T1_I11.b)				
3.a	Indicador de capital nivel 1 que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	10.66	10.99	9.33
4	Indicador de patrimonio efectivo (T1_I31/T1_I11.b)				
4.1	Indicador de patrimonio efetivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos	a	13.35	13.51	13.21
4.b	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los cargo por el artículo 35 bis, si aplicase	c	-	-	-
4.c	Indicador de patrimonio efectivo que debe cumplir el banco, considerando los requisitos mínimos, colchán de conservación y el colchán cíclico	b	-	-	-
5	Calificación de solvencia (Nivel A, B o C)	d	A	A	A
Indicadores de cumplimiento normativo para la solvencia					
6	Provisiones voluntarias (adicionales) imputadas en el capital nivel 2 (T2) con relación a los APRC (T1_I26/T1_I8.a ó 8.b))	e	0.81	0.69	1.19
7	Bonos subordinados imputados en el capital nivel 2 (T2) con relación al capital bá sico	f	20.85	19.40	35.45
8	Capital adicional nivel 1 (AT1) con relación al capital bá sico (T1_I24/T1_I18)	g	10.35	10.01	12.01
9	Provisiones voluntarias (adicionales) y bonos subordinados que son imputados al capital adicional nivel 1 (AT1) con relación a los APR ((T1_I19+T1_I20)/T1_I11.b)	h	1.00	1.00	1.00

NOTA 49 – HECHOS POSTERIORES

Con fecha 26 de abril de 2022, el Directorio del Banco aprobó aumento de capital para Pagos y Servicios S.A por un monto de 5 millones de dólares de los cuales BCI debe aportar 49,9% equivalente a USD\$2.495.000.

Entre el 1 de abril de 2022 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.

Alfredo Mendoza Osorio
Gerente de Contabilidad Corporativo

Eugenio Von Chrismar Carvajal
Gerente General

